



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: قانونية / ١٠/١٠/ ١٠٨٣

التاريخ: ٢٠/٤/٢٠١٥

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،

قسم الإفصاح

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: التقرير السنوي لعام ٢٠١٤

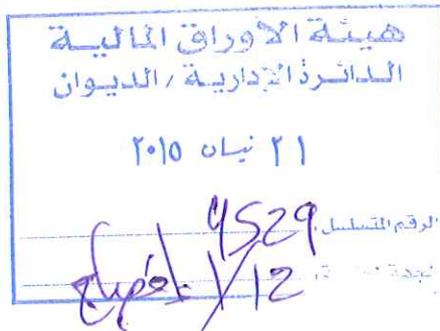
نشير الى الموضوع أعلاه، وعملاً بأحكام المادة (٤٣) من قانون الأوراق المالية المؤقت رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢، نرفق لكم نسخة ورقية ونسخة الكترونية (CD) عن التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٤.

مع الاحترام،،،

سامي الأفغاني

المدير العام

مرفقات: كما ورد أعلاه.





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم
ولي العهد

قائمة المحتويات

١٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٥	هيئة الرقابة الشرعية
١٦	الإدارة التنفيذية
١٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٢٢	تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤ (متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية)
٣٧	الهيكل التنظيمي للبنك
٦٨	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٧٠	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٧٤	القوائم المالية
٨٠	إيضاحات حول القوائم المالية
١٣٦	دليل الحاكمية المؤسسية لبنك الأردن دبي الإسلامي
١٤٨	الفروع

SGS

Certificate: 01482215

For information contact:

Jordan Dubai Islamic Bank



11001 Amman, Circle 2 - P.O. Box 1962 - Jordan 11183/Jordan

has been successfully certified in accordance with the requirements of

ISO 9001:2008

for the following scope:

Provider of Banking Services

For the evaluation number 174 issued on an automatic update of ISO 9001:2008 certificate and subsequent re-evaluation for application

This certificate is valid from 22 January 2014 until 22 January 2017 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits. Recertification audit due before 17 January 2017 Issue 1. Certified since 22 January 2014

Signature

Authorized Representative of Jordan Dubai Islamic Bank
Amman - Jordan - P.O. Box 1962 - Circle 2 - 11001 Amman - Jordan
4140 2011 831482 144 6111 200803 00000001



SGS is a member of the Bureau Veritas Group, a leading provider of testing, inspection and certification services. For more information, visit www.sgs.com. The SGS Group is a member of the International Organization of Standardization (ISO). SGS is also a member of the International Federation of Standards Development Organizations (IFSDO). SGS is a member of the International Federation of Standards Development Organizations (IFSDO).

حاصل علي شهادة
الايزو ISO 9001:2008
لتطبيق معايير الجودة الدولية في الخدمات المصرفية
من مؤسسة SGS العالمية
وفقاً لمعايير UKAS - المملكة المتحدة



بنك الأردن دبي الإسلامي



بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الأردن دبي الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة

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

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

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

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطراف المجتمع.

مهمتنا

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

قيمنا

الإبداع:

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

المعرفة:

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

الجودة:

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

القيمة المضافة:

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

الخدمات ضمن أرفع المستويات العالمية:

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



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد سعيد الشريف ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة
نائب رئيس المجلس	الدكتور فيصل عبدالرزاق الحيارى ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
عضو	السيد محمد سالم الفلاسي ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة
عضو لغاية ٢٠١٤/٨/٣١	السيد لؤي منير سحويل ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو اعتباراً من ٢٠١٤/٩/١	السيد عماد جمال القضاة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
عضو لغاية ٢٠١٤/٦/٧	الدكتور عمر محمد الزعبي ممثل وزارة المالية الأردنية
عضو اعتباراً من ٢٠١٤/٦/٨	الدكتور عز الدين محي الدين كناكارية ممثل وزارة المالية الأردنية
عضو	السيد شهم منيب الور ممثل اف سي بي فند
عضو	السيد رسلان نوري ديرانية ، بصفته الشخصية
عضو اعتباراً من ٢٠١٤/١١/٣٠	السيد صالح يعقوب حسين ، بصفته الشخصية
عضو اعتباراً من ٢٠١٤/١١/٣٠	الدكتور جعفر سليم بدوان ، بصفته الشخصية
عضو اعتباراً من ٢٠١٤/١١/٣٠	الدكتور وليد علي النعسان ، بصفته الشخصية
عضو اعتباراً من ٢٠١٤/١١/٣٠	الدكتور عمر مشهور الجازي ، بصفته الشخصية

اعضاء مجلس الإدارة



السيد
محمد سعيد الشريف
رئيس مجلس الإدارة



الدكتور
عز الدين محي الدين كناكرية
عضو



السيد
عماد جمال القضاة
عضو



السيد
محمد سالم الفلاسي
عضو



الدكتور
فيصل عبدالرزاق الحيارى
نائب رئيس المجلس



الدكتور
جعفر سليم بدوان
عضو



السيد
صالح يعقوب حسين
عضو



السيد
رسلان نوري ديرانية
عضو



السيد
شهم منيب الور
عضو



الدكتور
عمر مشهور الجازي
عضو

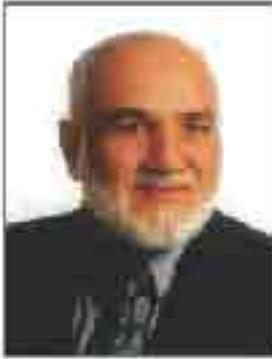


الدكتور
وليد علي النعسان
عضو

هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور
حسين أحمد حسين
رئيس الهيئة والعضو التنفيذي



الدكتور
علي محمد الموسوي (الحموي)
عضو



الدكتور
علي مادي الدين القره داغي
عضو نائب رئيس الهيئة



الدكتور
أحمد سعاد الحج
عضو



الإدارة التنفيذية



السيد
سامي حسام الدين صبري الأفغاني
الرئيس التنفيذي



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



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



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



السيد
زياد سعيد خليل كوكاش
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس إدارة المخاطر



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



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



الاستاذ المحامي
مسعود إسماعيل مسعود سقاف الحيط
رئيس القانونية
وأمانة سر المجلس



السيد
أجود شرف الدين علي الروسان
رئيس التدقيق الداخلي



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



أعضاء الإدارة التنفيذية لبنك الأردن دبي الاسلامي



كلمة رئيس مجلس إدارة البنك

بسم الله الرحمن الرحيم



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

حضرات الأخوة والأخوات المساهمين الكرام،

يسرني وبالنسبة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة ان أرفع لكم التقرير السنوي الخامس لمؤسستكم
الرائدة بنك الأردن دبي الإسلامي والذي يبين نتائج اعمال البنك وانجازاته التي تحققت خلال السنة المالية
الماضية.

المساهمين الكرام،

لقد استمرت الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة التي تشهدها المنطقة العربية ودول الجوار تلقي
بآثارها السلبية على أداء الاقتصاد الأردني ككل وعلى قطاع البنوك بشكل خاص، الا أننا كمجلس إدارة
بنك الأردن دبي الإسلامي والادارة التنفيذية للبنك فقد وضعنا الخطط وآليات العمل المناسبة التي
تضمن استمرارية تقدم البنك وتعزز مكانته كمؤسسة رائدة ذات مركز وملاءة مالية قويين مما انعكس
ايجاباً على نتائج البنك، حيث واصل البنك وللسنة الخامسة على التوالي تحقيق نسب نمو مميزة في
عملياته، والتي انعكست على نمو صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ٣١٪، بفضل زيادة قاعدة متعاملي
البنك وثقتهم بمستوى الخدمات والمنتجات المقدمة، حيث نمت اجمالي الموجودات بنسبة ٢٤٪ ونمت
ارصدة حسابات المودعين بنسبة ٣٢٪ ونمت محفظة التمويلات بنسبة ٢٤٪ بينما حافظ البنك على أعلى
نسبة كفاية رأس مال في القطاع المصرفي الأردني حيث بلغت ٤٤,٣٣٪.

كما استمر البنك خلال عام ٢٠١٤ في مسيرته نحو تحقيق المزيد من الإنجازات النوعية لتعزيز وثبيت
قوته، فقد حرص البنك على تطبيق مستويات متقدمة من التقنية المصرفية من حيث تنوع الخدمات
والمنتجات الإسلامية وكفاءة التشغيل وبما يتفق مع معايير الجودة العالمية وطرح منظومة متكاملة
من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء ضمن أسس عصية ذات جودة عالية
متماشية مع افضل الممارسات العالمية، كما وحرص البنك على تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية،
وقد تكللت هذه المساعي والجهود الحثيثة من قبل إدارة البنك وموظفيه بتحقيق المزيد من النجاحات
والإنجازات في تطوير معدلات الأداء وتحسين المؤشرات المالية والتشغيلية مما أدى الى حصد العديد
من الجوائز العربية والإقليمية والدولية نتيجة لتطبيق افضل الممارسات العالمية حيث جاءت هذه
الجوائز اعترافاً وتكريماً لنجاحات البنك وإنجازاته والتزامه بأفضل وأحدث المعايير المصرفية.

اننا وإذ نجني اليوم حصاد عام من العمل الدؤوب والجهود المخلصة الصادقة للارتقاء بهذه المؤسسة
الرائدة الى آفاق جديدة من الإنجاز والتفوق فإننا على ثقة بقدرة البنك وإمكاناته المميزة للإستمرار في

تبوء مراكز الريادة على الساحة المصرفية الإسلامية مستندين الى قيمنا الراسخة المستقاة من أحكام الشريعة الإسلامية السمحة، ومستندين الى النهج الإستراتيجي المبني على أسس العمل المؤسسي المهني وبجهد وإخلاص الإدارة والكوادر الوظيفية الكفؤة العاملة لدى البنك، كما سنواصل وانطلاقاً من مسؤوليتنا الإجتماعية العمل من خلال برنامج استراتيجي متخصص لدعم العديد من المبادرات المجتمعية التي تخدم قضايا المجتمع وتساهم في تحقيق التنمية المستدامة وخلق أثر إيجابي طويل المدى على المجتمعات المحلية.

ختاماً، نتوجه بالشكر الى البنك المركزي الأردني على الدور الرقابي الفعّال الذي يقوم به لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي وتوفير بيئة استثمارية جاذبة للنشاط الإقتصادي.

كما ونتوجه بالشكر والتقدير الى متعاملي ومساهمي البنك الكرام لثقتهم الدائمة والمستمرة بالبنك، ولا يفوتنا ان نتوجه بالشكر والتقدير لكافة موظفينا في جميع مواقعهم على جهودهم وتفانيهم في خدمة البنك بكل كفاءة ومهنية، مؤكدين لمساهمينا ومتعاملينا الكرام بأن البنك سيستمر على نهجه القويم في تطبيق افضل الممارسات المصرفية العالمية وبما لا يتعارض مع احكام الشريعة الإسلامية الخراء ان شاء الله وسيستمر أيضاً في تحقيق افضل النتائج والإنجازات ومتفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي ومساهمياً في كل عمل خير.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

محمد سعيد الشريف
رئيس مجلس الإدارة

SGS

Document ID: 146003

Reference number:

Jordan Dubai Islamic Bank

P.O. Box 1902, Amman 111 8, Jordan



ISO/IEC 27001:2013

Information system

The Provider of IT Services to the Jordan Dubai Islamic Bank, is accredited with a statement of applicability number 146003 dated June 9, 2014.

The certificate is valid from 14 August 2014 until 14 August 2017 and remains valid only if an satisfactory surveillance audit. Re-certification audit date will be 12 June 2017. See also 1 - Certificate issued 14 August 2014.

Signature

Signature of the representative of the Jordan Dubai Islamic Bank
Name: Samir F. Al-Dabbas, Title: Director, ID No: 100 000 000
E-mail: S.F.A.D@jdiib.com, JDIIB@jdiib.com

146003/146003

Page 1/1



SGS is a leading provider of inspection, testing, certification and consulting services to industry and government. We are committed to providing high quality services and solutions to our customers. For more information, please visit our website at www.sgs.com.



حاصل على شهادة الأيزو
«ISO/IEC 27001:2013»
المتعلقة بأمن المعلومات
من مؤسسة SGS العالمية
وفقاً لمعايير UKAS - المملكة المتحدة

تقرير مجلس الإدارة

(متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية)



متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية

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

ولتنفيذ أهدافه، سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا ١٧ فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، منها على سبيل الذكر لا الحصر برامج:

تمويل السيارات والتمويل الشخصي بنظام المرابحة والتمويل السكني بنظام الإجارة المنتهية بالتمليك، بالإضافة إلى تمويل شراء الأراضي والمكاتب التجارية والعيادات، كما ويقدم تمويل الخدمات مثل تمويل السفر والتعليم.

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

أهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك الأردن دبي الإسلامي

• **الخدمات المصرفية للشركات:** حيث يقدم بنك الأردن دبي الإسلامي منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التسهيلات المباشرة كالمرايحات ووكالة المرابحة والايارات اضافة الى التسهيلات غير المباشرة كالاتمادات المستندية وخطابات الضمان، بالإضافة إلى تقديم حلول مالية مبتكرة تحت مظلة الأنظمة المصرفية الإسلامية والتي تغطي تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية. مع التركيز على الخدمة المميزة وعلى تفهم احتياجات المتعاملين واحتياجاتهم التمويلية.

• **خدمات كبار المتعاملين: «الصفوة»:** يتميز بنك الأردن دبي الإسلامي بأن يكون أول بنك إسلامي في الأردن يقدم خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكبار متعامليه. و يحرص البنك بأن يحظى متعاملي الصفوة على باقة من الخدمات المبتكرة ورفيعة المستوى من خلال مراكز الصفوة الموجودة لدى عدة فروع للبنك. توفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين لإنجاز معاملاتهم البنكية بكل دقة وسهولة. كما قام البنك بتوقيع شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في السوق الأردني لتقديم مزايا وخصومات خاصة لمتعاملي الصفوة.

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

منتجات التمويل وفق نظام المرابحة:

- التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة الكهربائية ومواد البناء.
- برنامج تمويل السيارات لاقتناء السيارات الجديدة والمستعملة وفق شروط تمويل ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية مصاريف الزواج والدراسة، من خلال برنامج تمويل إجارة الخدمات والتي تتم بإبرام عقد تمليك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- شراء الأراضي السكنية و المزارع.
- برنامج تمويل اليسر: يمكن هذا البرنامج المتعاملين من سداد كافة التزاماتهم لدى البنوك التجارية وإعادة تمويلها مع البنك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:

- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع.
- تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
- إعادة تمويل العقارات المملوكة.

• **خدمات الحسابات والودائع:** وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الاطفال «كنزي» إضافة إلى حسابات الودائع الاستثمارية / وديعة لأجل بمختلف أنواعها.

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

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

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعيه العادية والذهبية والتي تم تصميمها لتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه.

• **خدمات الخزينة والاستثمار:** حيث يقوم البنك بتزويد المتعاملين الحاليين والمتوقعين بالخدمات المالية المبتكرة والمتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية، والتي تساعدهم على إدارة المخاطر المالية التي يتعرضون إليها. وهذه المنتجات تتضمن تبديل العملات الأجنبية وعقود لتبديل العملات الأجنبية الأجلة المبنية على الوعد وعقود مقايضة الربح بالإضافة إلى المنتجات المركبة لأغراض التحوط.



أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

اسم الفرع	اسم الحي	الشارع	البنية	رقم البنية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
الإدارة العامة	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النايلسي	-	-	٤٦.٢١٠	٤٦.٢٤٠٧	٢٢٠
الفرع الرئيسي	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النايلسي	-	-	٤٦.٢١٠	٤٦.٢٤٠٧	٦
جبل عمان	الدوار الثاني جبل عمان	الكلية العلمية الاسلامية	-	-	٤٦.٢١٠	٤٦٤٢٢١٦	١٣
البيادر	الرونق / منطقة وادي السير	حسني صوبر	محمود بن زكريا ابزاع	٣٣	٥٨.٣١٣١	٥٨.٣١٤٠	١١
المدينة المنورة	السلام / منطقة تلاع العلي	المدينة المنورة	أملاك الأردن	١٢١	٥٥.٧٤٤٤	٥٥.٧٤٤٢	١٠
الشميساني	منطقة العبدلي	إيليا أبو ماضي	وائل أبو حمدان	٦	٥٦٣.٥٥٥	٥٦٣.٥٥٠	١٠
الوحدات	العودة/ منطقة اليرموك	الأمير الحسن	عمارة عيد الفايز	٣١٣	٤٦.٢١٠	٤٧.٢٨٤١	٩
الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	بلازا الخالدي الطبي	٣٨	٤٦.٢١٠	٤٦٣.٨٣٧	٥
خلدا	حي خلدا / منطقة تلاع العلي	عامر بن مالك	-	٤٩	٤٦.٢١٠	٥٥١٢٥٢٦	٥
الجبيهة	-	الملكة رانيا العبدالله	-	-	٥٣.١٣١٥	٥٣٤٤.٨٤	٧
الصوفية	-	عبد الرحيم الحاج محمد	حجازي بلازا	٧٠	٤٦.٢١٠	٥٨٢٤١٢١	٥
تاج مول	-	تقاطع الأمير هاشم بن الحسين	تاج مول	-	٥٩٣١٣٩٠ ٥٩٣١٤٥١	٥٩٣١٨٣٥	٩
اريد	-	الهاشمي	بنية الروسان	-	٠٢٧٢.١٨٠٠	٠٢٧٢٥٣.٥٢	١٠
اريد	-	-	سيتي سنتر	-	٠٢٧٢.١٨٠٨	٠٢٧٢.١٨٠٩	٨
الزرقاء	-	شارع مكة	مجمع الكردي	-	٤٦.٢١٠	٥٣٨٥٨٣٨٨	٩
سحاب	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	-	-	-	٤٦.٢١٠	٤٠٢٤٠٥٧	٧
الهاشمي الشمالي	الهاشمي الشمالي	شارع البطحاء	-	-	٤٦.٢١٠	٥٠٦٩٥٢٦	٥
جبل الحسين	-	شارع خالد بن الوليد	-	٢٠٣	٤٦.٢١٠	٥٦٣٩.٩٣	٨
٣٥٧	المجموع						

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ مجموع الاستثمار في الميزانية للعام ٢٠١٤ ما مجموعه ٦٥٨ مليون دينار، ويتألف من محفظة البنك من التمويلات المباشرة وغير المباشرة والموجودات الثابتة والمتداولة الأخرى، علماً أن رأسمال البنك المصرح به ١٠٠ مليون دينار وحقوق المساهمين قد بلغت ١٣٠ مليون دينار كما في ٢٠١٤/١٢/٣١.

الشركات التابعة للبنك

- شركة مسك للوساطة المالية التي باشرت اعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني ونشاطها الرئيسي الوساطة المالية في بورصة عمان ونسبة ملكية البنك هي ١٠٠% وعنوان الشركة هو مجمع بنك الاسكان وعدد موظفيها (٧).
- شركة الاردن دبي العقارية للاعمار، تأسست في شهر ١٠ / ٢٠١٢ براس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني ونسبة ملكية البنك ١٠٠%.*
- شركة الفيض للاستثمارات العقارية، تأسست عام ٢٠١٢ برأس مال ٥,٠٠٠ دينار ونسبة ملكية ١٠٠%.



أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

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

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

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

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

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

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

السيد عماد جمال القضاة / عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد :	١٩٦١ /٥ /٣
الشهادات العلمية :	ماجستير من جامعة سول روس - تكساس - ١٩٨٥ بكالوريوس علوم إدارية، جامعة اليرموك، اربد ١٩٨٤
الخبرات العملية :	رئيس دائرة الاستثمار / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي رئيس دائرة الخزينة / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي القائم بأعمال مدير الاستثمار / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي الرئيس التنفيذي بالوكالة / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي رئيس محافظة الاستثمارات الخارجية والعمليات / البنك المركزي الأردني رئيس دائرة الخزينة والاستثمارات الخارجية والعمليات / البنك المركزي الأردني نائب رئيس قسم المحاسبة المركزية / البنك المركزي الأردني
عضوية مجالس الإدارة :	عضو مجلس ادارة البريد الأردني ٢٠٠٧ - ٢٠١٠ عضو مجلس ادارة البنك الأردني الكويتي ٢٠٠٧ - ٢٠١٣ عضو مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥

الدكتور عز الدين كناكيرة /عضو مجلس الإدارة/ بصفته الشخصية

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



السيد شهم منيب الور /عضو مجلس الإدارة / ممثل اف سي بي فند

الشهادات العلمية:	درجة البكالوريوس في علم السياسة بدرجة الشرف من جامعة هارفارد.
الخبرات العملية:	درجة الدكتوراه في القانون من كلية القانون في جامعة فرجينيا شريك في مجموعة فرسان. قبل التحاقه بمجموعة فرسان. عمل في شركة Debevoise & Plimpton في نيويورك، إحدى مؤسسات المحاماة الريادية في العالم. وقد أمضى ست سنوات مركزاً عمله على عمليات الاندماج والاستملاك في الولايات المتحدة والشرق الأوسط وأعمال الاستشارات والصفقات الخاصة بالأسواق الاستثمارية.
عضوية مجالس الإدارة :	شركة (فرسان كابيتال بارتنرز) إيستارتا سوليوشنز (Estarta Solutions) شركة سنيورة للصناعات الغذائية، رئيس فخري وعضو مجلس إدارة جمعية خريجي هارفرد العرب، عضو المجلس الاستشاري لمؤسسة بيروت عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا - عمان. محام منتسب في نقابة محامي نيويورك.

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

تاريخ الميلاد:	١٩٦٣ / ١١ / ١٧
الشهادات العلمية :	ماجستير في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٢ بكالوريوس في المحاسبة وعلم الحاسوب من جامعة اليرموك عام ١٩٨٥ شهادة Orange بالمالية والرقابة من جامعة ESCP - Paris مدير تنفيذي للمالية، شركة Orange الأردن، ٢٠٠١ / ٥ حتى تاريخه مدير دائرة الخزينة، (شركة الاتصالات الأردنية) ١٩٩٨ - ٢٠٠١ / ٥
الخبرات العملية:	رئيس قسم الاستثمارات الأجنبية، البنك المركزي الأردني رئيس مجلس إدارة شركة لايت سبيد في البحرين عضو مجلس إدارة شركة حديد الأردن نائب رئيس الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين عضو مجلس إدارة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) سابقاً
عضوية مجالس الإدارة :	

السيد صالح يعقوب محمد حسين /عضو مجلس الإدارة/ بصفته الشخصية

تاريخ الميلاد:	١٩٤٩/٦/٢٥
الشهادات العلمية :	بكالوريوس اقتصاد وإحصاء من الجامعة الأردنية ١٩٧٠ دبلوم التخصص في الدراسات العليا DESS من جامعة السوربون - باريس ١٩٧٦/١٩٧٧ في المالية والاقتصاد
الخبرات العملية:	دبلوم المعهد الدولي للإدارة العامة / باريس / في المالية والاقتصاد ١٩٧٦/١٩٧٧ موظف ثم مديراً لدائرة العلاقات الخارجية في البنك المركزي الأردني وتشمل عمليات الاستثمار والاعتمادات والحوالات وبوالص التحصيل والقروض والبنوك المراسلة. خبير ومستشار ومدير محفظة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة من ١٩٨٦-١٩٩٢. مدير تنفيذي لدائرة عمليات السوق المفتوحة والدين العام في البنك المركزي الأردني من ١٩٩٦-٢٠٠٠.
	مستشار لهيئة الأوراق المالية الأردنية ومدير تنفيذي لمركز ايداع الأوراق المالية الأردني ١٩٩٩. مستشار مقيم لصندوق النقد الدولي لشؤون الاستثمارات والعلاقات الخارجية لدى سلطة النقد الفلسطينية ١٩٩٥-١٩٩٦.
	نائب محافظ البنك المركزي الأردني من سنة ٢٠٠٠ وحتى سنة ٢٠٠٤.
	عضو في مجلس إدارة مؤسسة الضمان الاجتماعي منذ سنة ٢٠٠٠ وحتى ٢٠٠٤.
	عضو مجلس إدارة شركة زارة ٢٠٠١-٢٠٠٤.
	عضو في اللجنة التي أعدت معايير الاستثمار لهيئة استثمار اموال الضمان ٢٠٠٤.
	عضو مجلس ادارة شركة الاسمنت الأردنية سنة ٢٠٠٤ ورئيس لجنة التدقيق في المجلس.

عضو مجلس إدارة البنك التجاري الأردني من ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٨ ورئيس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.
عضو مجلس إدارة مؤسسة ضمان الودائع منذ ٢٠١٣/١٢/٢٩ وحتى الآن.
عضو هيئة مديري الشركة النموذجية لتمويل المشاريع الصغيرة المنبثقة عن الصندوق الاردني الهاشمي من بدايات عام ٢٠١٣ وحتى الآن.
رئيس هيئة مديري شركة الحكمة للخدمات المالية منذ ٢٠٠٥ وحتى الآن.

الدكتور جعفر سليم بدوان / عضو مجلس الإدارة / بصفته الشخصية

الشهادات العلمية	دكتوراه في ادارة الأعمال ماجستير في الاقتصاد بكالوريوس في التخطيط الاقتصادي
الخبرات العملية	«إف إس آيه» (FSA) للمصرفيين المهنيين في المملكة المتحدة مدير تنفيذي - شركة آر جاي آيه للخدمات الاستشارية منذ ٢٠١٢ وحتى الآن مدير الخزنة وسوق رأس المال - شركة التطوير والاستثمار السياحي ٢٠٠٩-٢٠١١ المدير العام لقسم الخزنة والاستثمار - بنك البحرين الاسلامي - رئيس لجنة الصكوك وعضو لجنة الاستثمار الاستراتيجي ٢٠٠٨-٢٠٠٩ العضو المنتدب للخزنة والسوق المالي - عضو لجنة الاستثمار الاستراتيجي - بنك الخير ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨ رئيس أسواق رأس المال - عضو لجنة الاستثمار الاستراتيجي - البنك الوطني في أبوظبي ١٩٩٧ - ٢٠٠٦ رئيس دائرة سوق رأس المال - عضو في لجنة نسبة الأصول الى المطلوبات «ألكو» (ALCO) - شركة أبو ظبي الاستثمارية ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير أول للاستثمار - الخزينة - عضو في لجنة الاستثمار - البنك المركزي في دولة الامارات العربية المتحدة ١٩٩١ - ١٩٩٤ نائب المدير - الدائرة التجارية - عضو في لجنة الاستثمار - الشركة الكويتية للاستثمار الدولي ١٩٨٧ - ١٩٩١ مساعد مدير - دائرة الأوراق المالية القابلة للتسويق - الشركة الكويتية للاستثمار ١٩٨١ - ١٩٨٧

الدكتور وليد علي النعسان / عضو مجلس الإدارة / بصفته الشخصية

الشهادات العلمية	دكتوراه في الفلسفة / فرنسا ماجستير إدارة أعمال / فرنسا
الخبرات العملية	بكالوريوس محاسبة من جامعة اليرموك، الأردن ١٩٨٤ المدير التنفيذي/نائب رئيس مجلس الإدارة، إي إف جي - هيرمس الأردن منذ ٢٠١٠ المدير التنفيذي / عضو مجلس إدارة شركة استثمارات أوراق (شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك القاهرة عمان) الأردن. مشرف الوحدة المصرفية الاسلامية، وحدة القاهرة عمان المصرفية الاسلامية ٢٠٠٣-٢٠٠٥ مدير تنفيذي، دائرة ادارة الابحاث والاستثمار، بنك القاهرة عمان، الأردن ١٩٩٤-٢٠٠٥ مساعد استاذ، مالية في الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية ١٩٩١-١٩٩٣ محاضر، مالية في الجامعة الأردنية / الأردن ١٩٩٠-١٩٩١

الدكتور عمر مشهور الجازي / عضو مجلس الإدارة / بصفته الشخصية

الشهادات العلمية	دكتوراه في قانون التحكيم التجاري الدولي من جامعة «كنت» في المملكة المتحدة ١٩٩٩ ماجستير في القانون التجاري الدولي والمقارن من جامعة لندن جيلدهول ١٩٩٤ بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢
الخبرات العملية	الشريك المدير لشركة الجازي وشركاه (محامون ومستشارون قانونيون) محام في التجارة الدولية وخبير في المعاملات التجارية وقانون التحكيم محاضر غير متفرغ ومدرس في معاهد أكاديمية مختلفة في الأردن ممثل الحكومة الأردنية في لجنة الأمم المتحدة الخاصة بالقانون التجاري الدولي . رئيس جمعية زمالة ايزنهاور حالياً.



عضو مجلس في صندوق الائتمان العسكري (MCF) بنك القوات المسلحة.
 عضواً في لجنة الحوار الوطني التي وضعت مسودة قانون الانتخاب وقانون الأحزاب السياسية
 العضو الأردني في التحالف القانوني للعمل (ELA)
 رئيس اللجنة التأسيسية لمركز التحكيم والوساطة لمنازعات الملكية الفكرية (ASIP).
 عضو لجنة الإصلاح القضائي التي يرأسها وزير العدل الأردني
 شريك مسجل في المشروع حول تسوية النزاعات في التجارة الدولية والاستثمار والملكية
 الفكرية.
 عضو سابق في اللجنة التي وضعت المسودة لقانون النقل المتعدد الأشكال الأردني.
 مستشار للجنة الاقتصادية والاجتماعية لغرب آسيا «إسكوا» لإعداد مسودات أنظمة حول شحن
 وارسال وترخيص عمليات النقل المتعدد الأشكال في الأردن.
 عضو مجلس إدارة في مؤسسة الملكة رانيا العبدالله والتي ترأسها جلالة الملكة كريمة
 شرفاً.
 عضو مجلس إدارة لدى مؤسسة عبدالحميد شومان.
 عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة.
 عضو مجلس إدارة في هيئة تنظيم قطاع التأمين الأردني.
 عضو سابق في مجلس السلطة الأردنية (JAED)
 عضو مجلس إدارة في شركة مطارات العقبة.
 عضو مجلس إدارة في مجلس اعتماد الرعاية الصحية (HEAC)
 نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية الأردنية للحاكمة في الشركات
 عضو في مجلس إدارة جمعية الشفافية الأردنية.
 عضو في اللجنة الخاصة بالمنافسة التابعة لغرفة التجارة الدولية - باريس.
 عضو في معهد القانون التجاري العالمي التابع لغرفة التجارة الدولية - باريس.
 عضو في اللجنة الخاصة بالتحكيم التابعة لغرفة التجارة الدولية - باريس.
 مراسل رسمي لمجلة المنافسة العالمية (GCR) في الأردن.
 مؤسس بالاشتراك والرئيس الحالي لجمعية المنافسة الأردنية (JCA).
 عضو في نقابة المحامين الأردنيين.
 عضو في النقابة الدولية للمحامين (IBA).
 عضو في اللجنة الوطنية الأردنية التابعة لغرفة التجارة الدولية.
 عضو في المعهد القانوني للمحامين في المملكة المتحدة.
 نائب الرئيس السابق لجمعية المحامين الأردنية (JAA).
 عضو مجلس في الجمعية العربية للملكية الفكرية (ASIP).
 عضو في فريق العمل التابع لغرفة التجارة الدولية حول قانون الجزاء والتحكيم.
 عضو في فريق العمل حول «مراجعة قواعد التحكيم لدى غرفة التجارة الدولية».
 عضو في فريق العمل التابع لغرفة التجارة الدولية حول القواعد الوطنية للأجراء من أجل الاعتراف
 بقرارات المحكمين الأجنبية وتنفيذها بموجب ميثاق نيويورك لسنة 1958.
 عضو في فريق العمل الاستشاري التابع لغرفة التجارة الدولية من أجل مجموعة العمل حول
 مراجعة قواعد الحل البديل للنزاع.
 عضو في مجلس إدارة مركز الوساطة والتحكيم التابع للجمعية العربية للملكية الفكرية
 (ASIP).
 عضو في الجمعية الأردنية البريطانية.
 عضو في مجلس الشؤون العالمية في الأردن.
 عضو في مركز الملكة رانيا لتنظيم العمل.
 عضو سابق في هيئة التدريس والادارة في كلية الملك طلال التجارية التي تأسست في سنة
 ٢٠٠٨ كجزء من جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا.
 موظف مسؤول سابق في المنتدى العربي الاقليمي التابع للنقابة الدولية للمحامين (IBA).
 عضو سابق في هيئة التدريس والادارة لكلية الحقوق في الجامعة الأردنية.
 عضو في لجنة المنافسة الوطنية لما مجموعه فصلان (٤ سنوات) التي تم تأسيسها بموجب
 قانون المنافسة.

عضوية مجالس الإدارة

العضوية في الهيئات
والجمعيات المهنية

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم

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

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

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

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

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

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



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

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم / عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

السيد سامي حسام الدين صبري الأفغاني / الرئيس التنفيذي

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

يحمل السيد سامي الأفغاني درجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة نورثروب - كاليفورنيا ودرجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة.

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

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

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

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

انضم الدكتور هيثم جوهر إلى البنك بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٧ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الموارد البشرية والإدارية وبخبرة واسعة تصل إلى ١٨ عاما في الموارد البشرية والإدارية على المستوى المحلي والإقليمي والدولي في كل من كندا، الكويت، السعودية، الأردن منها رئيس الموارد البشرية والإدارية في المكتب الخاص للشيخ سيف بن زايد ال نهيان -الامارات العربية المتحدة، وبنك برقان في الكويت والبنك الاردني الكويتي.

حصل على درجة البكالوريوس الماجستير والدكتوراه في الإدارة و العلاقات الدولية من جامعة كونكورديا وهواريزن ووارن برو بكندا وفرنسا والمملكة المتحدة.

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

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

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

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

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

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان ثم انتقل للعمل في سيتي بنك، انتقل بعدها الى دبي للعمل في بنك دبي الاسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع الدولية.

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



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

انضم السيد تاج خمش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٢٠/٢٠٥ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٠ عاما في الخدمات المصرفية للأفراد اذ عمل مديرا للمبيعات ببنك ستاندرد تشارترد ومن ثم مديرا للتسويق في بنك المشرق - قطر انتقل بعدها للعمل كمدير فروع البنك العربي - سوريا ثم مدير منطقة بالبنك العربي/ الاردن التحق بعدها للعمل كمدير إدارة التجزئة وخدمات الأفراد في البنك العربي - سوريا . يحمل السيد تاج درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية.

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

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٢ عاما في إدارة المخاطر بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام ، رئيس مجموعة ادارة المخاطر . يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن .

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

انضم السيد ابراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٢٠١٣/٠٣/٢١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس الإدارة المالية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٠ عاما في الإدارة المالية . بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في قسم الادارة المالية انتقل بعدها للعمل في الكابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس الادارة المالية ثم عمل في بنك الراجحي كرئيس الدائرة المالية. يحمل السيد ابراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.

السيد اجود شرف الدين علي الروسان / رئيس دائرة التدقيق الداخلي

انضم السيد اجود الروسان إلى البنك بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٠ بوظيفة رئيس دائرة التدقيق الداخلي وبخبرة واسعة تصل إلى ٢١ عاما في التدقيق الداخلي والامور المالية الاخرى . بدأ حياته المهنية كمحلل موازنات - دائرة الموازنة العامة ، وزارة المالية - عمان ومن ثم انتقل ليعمل كمدير مراجعة الاداء والمخاطر في جهاز ابو ظبي للمحاسبة. يحمل السيد اجود درجة الماجستير في المحاسبة والمالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة حلب ، سوريا كما يحمل شهادات مهنية مثل شهادة (CPA) مدقق حسابات معتمد من مجلس المحاسبين في ولاية الينوي - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ١٩٩٩ وشهادة (CISA) مدقق نظم معلومات معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠١.

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

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاما في الاعمال القانونية . بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي انتقل بعدها للعمل في الكابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي . يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية.

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

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة					
عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الجنسية	الاسم
٢٠١٤/١٢/٣١		٢٠١٣/١٢/٣١			
٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٥٢,٠٠٠	الأردنية	شركة مسك للاستثمار
٩,٦٥٨,٠١٩	%٩,٦٥٨	٦,٨٩٧,٥٨٧	%٦,٨٩٧	جزر كايمان	FCP FUND
٥,٩٦٧,٦٥١	%٥,٩٦٧	٥,٩٦٧,٦٥١	%٥,٩٦٧	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥,٥٥٠,٠٠٠	%٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	%٥,٥٥٠	الأردنية	وزارة المالية الأردنية

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

ارتفعت حصة محفظة تسهيلات البنك في السوق المحلي من ٩٣% إلى ٢٣٦%. حيث نمت محفظة التسهيلات بمبلغ ٨٨ مليون دينار بنسبة ٢٤% مقارنة مع ٢% في القطاع المصرفي، وارتفع حجم موجودات البنك بقيمة ١٢٩ مليون دينار وبنسبة ٢٤% مقارنة مع ٥% في القطاع المصرفي وهو ما يمثل حصة ٦% من الارتفاع في القطاع المصرفي بأكمله.

أما على مستوى الودائع فقد ارتفعت ودائع البنك بقيمة ١١٧ مليون دينار وبنسبة ٣٢%.

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

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

لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية، ولا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.



جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في الأردن
للعام ٢٠١٤ من قبل الهيئة المصرفية
العالمية والمراجعة المالية - المملكة المتحدة



عدد موظفي البنك وشركاته التابعة حسب فئات مؤهلاتهم:

عدد موظفي شركة مسك	عدد موظفي بنك الاردن دبي الاسلامي	المؤهل العلمي
.	١	دكتوراة
.	٢٨	ماجستير
٥	٢٨٢	بكالوريس
.	٦	دبلوم عالي
١	١٣	دبلوم كلية مجتمع
.	٨	دبلوم
١	٥	الثانوية العامة
.	١٤	اقل من ثانوية عامة
٧	٣٥٧	الاجمالي

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

الوصف العام لاهداف البرنامج	عدد المشاركين ٩٩٤	عدد البرامج ٤١	التصنيف
يهدف البرنامج الي : - تعريف الموظفين بالاعتمادات المستندية والأطراف ذات العلاقة والمصطلحات المستعملة - بيان أنواع المستندات وكيفية صياغة شروط الاعتمادات المستندية - تصحيح المفاهيم والممارسات الخاطئة وتعريف المشاركين بشروط التسليم الدولية والكفالات المصرفية وأنواعها - الاطلاع على النماذج البنكية الخاصة بالاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل وبيان كيفية استخدامها.	٣٧	٣	برنامج إعداد النماذج الخاصة بعمليات الدائرة التجارية (اعتمادات, بوالص وكفالات) الخاصة بمتعاملين دائرة الخدمات المصرفية.
يهدف هذا البرنامج لتعريف موظفي إدارة البنك و مدراء الفروع بقانون ال FATCA وأهميته.	٦٩	٢	دورة التوعية الخاصة بقانون FATCA
يهدف الي تنمية المهارات البيعية اللازمة لموظفي المبيعات وخدمة المتعاملين والتي ستكسيهم المعرفة التفصيلية بالمهارات البيعية اللازم اكتسابها وعرض طرق جديده لعملية بيع المنتجات.	٢٤	٢	دورة مهارات خدمة المتعاملين والبيع التقاطعي
تهدف ورشة العمل لوضع سياسات واجراءات ثابتة للبريد الصادر والوارد في البنك , وتعريف المشاركين بالآلية الجديدة التي ستطبق على بريد البنك.	٣٩	٢	ورشة عمل سياسات وإجراءات عمل تداول البريد الصادر والوارد
يهدف هذا البرنامج التدريبي تعريف الموظفين بمهارات خدمة المتعاملين وتوحيدها في البنك وتعريفهم بمهارات البيع التقاطعي.	٣١	١	برنامج البيع التقاطعي ومهارات خدمة المتعاملين
تهدف الي تعريف المشاركين بالسياسات والاجراءات المعتمدة والموافق عليها فيما يتعلق بتداول النقد.	٣٧	١	ورشة عمل سياسات واجراءات عمليات تداول النقد
تهدف الي تعريف المشاركين بالسياسات والاجراءات المعتمدة والموافق عليها فيما يتعلق بتسديد وفك رهن المركبات.	٣٩	١	ورشة عمل سياسات واجراءات عمل تسديد وفك رهن المركبات
يهدف هذا البرنامج الي تعريف المشاركين بحقوقهم والتزاماتهم ومهارات خدمة المتعاملين والمخاطر التشغيلية والجوانب القانونية للأعمال المصرفية والضوابط الرقابية.	٣٨	٢	دورة الموظفين الجدد (Induction)
يهدف هذا البرنامج الي تعريف المشاركين بالإجراءات الواجب اتباعها مع النقد , يستهدف البرنامج مسؤولي الصرافين والصرافين لكل البنك.	٤٨	١	مراجعة السياسات والاجراءات الخاصة بعمليات إدارة النقد

يهدف هذا البرنامج الى تعريف المشاركين بالنماذج النهائية لتطبيق قانون FATCA , والفئة المستهدفة من هذا البرنامج هم مدراء الفروع وموظفي الخدمات والمبيعات ومركز الاتصال والصفوة	٩٤	٢	تطبيق على نماذج قانون FATCA النهائية – المجموعة الأولى والثانية
تهدف الفعالية بمجملها إلى توظيف التنوع في الخبرات والمرجعيات وطاقات رأس المال البشري الموجوده من مستوى الإدارة العليا والإدارة الوسطى وذلك بغية تحقيق التناغم المطلوب لزيادة التنافسية ورفع الإنتاجية خاصة في ظل إزدياد التحديات في السوق وتوسع حجم أعمال البنك. تتضمن الفعالية العديد من الأنشطة التي من شأنها تعزيز مفاهيم هامة في الإدارة مثل القيادة وأهمية التواصل الإيجابي في تحقيق الأهداف بالإضافة إلى تعزيز مفهوم قيادة فرق العمل والتوزيع الفعال للمهام وكفاءة إدارة الوقت والإستغلال الأمثل للموارد	٥	١	فعالية بناء فرق العمل – وادي رم
بهدف زيادة فرص التحسين الواردة ضمن تقرير المتسوق الخفي و انطلاقاً من حرص اسرة البنك على تقديم خدمة مميزة للمتعاملين والزملاء في مختلف الفروع والدوائر وعكس صورة ايجابية ومشرفة عن البنك وموظفيه.	١٠٤	٦	برنامج تدريبي جودة الخدمة / المتسوق الخفي
يهدف الي ضمان فعالية واستمرار عملية التأهيل والتدريب للموظفين ذوي العلاقة بنظامBANKS ولغايات الحصول على أفضل الممارسات والتطبيقات على النظام.	٣٤	٢	برنامج التدريب التشبيهي الشامل للنظام البنكي
لشرح تفصيلات سياسة وإجراءات تمويلات الأفراد وذلك لضمان تفعيل السياسة والإجراءات المتعلقة بها بالشكل المطلوب وضمان فهمها وتطبيقها من قبل الموظفين ذوي العلاقة.		١	سياسة وإجراءات تمويلات الأفراد
لغايات نشر المعرفة بين موظفي الفروع بخصوص خدمة عرض وتسديد الفواتير الكترونيا من خلال خدمة Mobile Banking والميزات التي يمكن الحصول عليها من خلال تسديد الفواتير الكترونيا من خلال تطبيق JDIB ,Mobile	١٢٩	٣	برنامج خدمة عرض وتسديد الفواتير الكترونيا
بهدف مواجهة الأزمات والحالات الطارئة سواء بالاستعداد لها أو توقعها أو التعامل معها و لضمان توفير الحماية الشاملة لموظفي البنك . تم إعداد خطة شاملة لمواجهة الكوارث والحالات الطارئة التي قد يتعرض لها مبني الادارة العامة , تتضمن كيفية إخلاء المبني من شاغليه في الحالات الطارئة واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتأمين سلامتهم وكفالة الطمأنينة والاستقرار والأمن لهم .	١٦	١	اجتماع لمناقشة خطة الإخلاء الأمنية لبنك الأردن دبي الإسلامي
إنطلاقاً من سعي البنك للالتزام بمتطلبات قانون FATCA, و ما ينتج عن ذلك من القيام بإجراء التغييرات اللازمة في عمليات البنك بما يشمل ذلك عملية فتح حساب لكافة المتعاملين (شركات و أفراد), فقد تم إجراء تغييرات على نماذج فتح الحساب لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد ومتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات, إضافة إلى تغيير آلية فتح الحساب على النظام البنكي الأساسي و استحداث وظائف جديدة خاصة بالبيانات اللازمة لغايات التأكد من حالة المتعامل وفقاً لقانون FATCA	٦٨	٧	ورشة عمل تغيير إجراءات فتح الحساب في البنك حسب FATCA
توعية عامة حول الانتقال الي مبني الإدارة – مشروع العبدلي من حيث توزيع المكاتب و سياسة العمل في المناطق المفتوحة حيث تم عقدها لجميع موظفي البنك.	١٢٣	٢	ورشة عمل تعريفية بالمبني الجديد(العبدلي)
بهدف تدريب موظفين الفروع على آلية إصدار الحوالات الجديدة و حسب السياسات و الإجراءات الجديدة و إعادة ترتيب الأدوار في عملية إصدار الحوالات بين الفروع و دائرة العمليات المركزية.	٥٩	١	ورشة عمل لشرح سياسة وإجراءات عمل الحوالات والرواتب

Date of Compliance:
April 20, 2014

Payment Card Industry Data Security Standard
(PCI DSS)

Certificate of Compliance

Awarded to:
Jordan Dubai Islamic Bank

Level 1 Service Provider
Service(s) Covered:

Payment Processing-POS
Payment Processing-Internet
Issuer Processing
Account Management
Back Office Services
Payment Processing-ATM
Payment Gateway / Switch
Data Preparation
Fraud & Chargeback Services
Clearing & Settlement

Certificate ID: A30C02-20042014

This is to certify that Jordan Dubai Islamic Bank has successfully completed an assessment by Trustwave against the Payment Card Industry Data Security Standard v2.0 (PCI DSS).

Conditions of Issuing:

1. Trustwave has issued this certificate to indicate that the aforementioned company's card holder environment has been provisionally validated against the Payment Card Industry Data Security Standard v2.0 (PCI DSS) as of the Date of Compliance as stated above.
2. This certificate is subject to validation conditions as laid out within the PCI DSS audit and assessment procedures, and is subject to final acceptance by the relevant acquirer and/or card scheme(s). Any queries please contact Trustwave at Compliance-QA@trustwave.com. This certificate covers a one year period beginning from the Date of Compliance.
3. This certificate shall not warrant or guarantee to any third party that Jordan Dubai Islamic Bank's card holder environment is invulnerable to attack or compromise. Accordingly, in no event shall Trustwave be liable to any third party in the event of loss or damage caused by any failure or breach of Jordan Dubai Islamic Bank's systems or payment applications.
4. This certificate is issued by Trustwave as a commercial representation of work complete, and is not officially sanctioned by either the SSC or any card scheme making up said body.



Michael Aminzade, VP Global Compliance & Risk Services – EMEA / APAC Date: April 20, 2014

شهادة المعيار العالمي PCI DSS 2014
لحماية المعلومات الخاصة
بالبطاقات المصرفية من قبل Trustwave - الولايات المتحدة الأمريكية

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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



هذا ومنذ انطلاقة عام ٢٠١٠ سعى بنك الأردن دبي الإسلامي الى تنفيذ منهجيته في التوسع يوماً بعد يوم، حيث استمرت شبكة فروعه بالازدياد المطرد ليصل عددها الى يومنا هذا الى ١٧ فرعاً منتشرة في انحاء المملكة، تقدم منظومة متكاملة من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية ضمن اسس عصرية. فحقق البنك نمواً في اجمالي الموجودات خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٢٤.٥ ٪ مقارنة بعام ٢٠١٣.

وفيما يلي المزيد من الانجازات التي حققها البنك لعام ٢٠١٤:

أولاً: الخدمات المصرفية للشركات

استمرت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في البنك للعام ٢٠١٤ بقيادة أداء البنك وربحيته وللعام الخامس على التوالي عبر بناء محفظة متنوعة من المتعاملين الجدد في قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة على الرغم من استمرار الأوضاع الاقتصادية و السياسية الصعبة في المنطقة والتي أثرت بشكل مباشر وغير مباشر على مختلف القطاعات الاقتصادية.

وانعكست جودة الخدمات التي تقدمها الدائرة للمتعاملين والقدرة على تفهم احتياجاتهم المالية وتقديم الخدمات والمنتجات المناسبة لهم و التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية السحاء على نمو محفظة قوية في التسهيلات المباشرة وغير المباشرة وبنسبة زادت عن ١٧٧٪ خلال أربع سنوات، وضمن قطاعات اقتصادية متنوعة وموزعة على نخبة من المتعاملين في مختلف المجالات من الصناعة والتجارة والخدمات والطاقة والعقار والمؤسسات الحكومية وغيرها.

ثانياً: الخدمات المصرفية للأفراد

تطور بنك الأردن دبي الإسلامي منذ تأسيسه وبدأت شبكة فروعه تزداد باطراد ليصل عددها حتى يومنا هذا الى ١٧ فرعاً في العاصمة عمان وفي كل من محافظتي اربد والزرقاء، تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السحاء لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين، منها: تمويل السيارات، التمويل الشخصي بنظام المرابحة، التمويل السكني بنظام الإجارة المنتهية بالتمليك، كما ويقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير والودائع الاستثمارية التي صممت شروطها بمرونة متناهية، بالإضافة إلى باقة من الخدمات العصرية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت، وبطاقات فيزا إلكترون، وبطاقات الفيزا الذهبية والكلاسيك للسداد الشهري.

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

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

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

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

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعيه العادية والذهبية والتي تم تصميمها لتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه.

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

- المدينة الطبية.
- كوزمو الدوار السابع.
- الصويفية مول.
- محطات مختارة من المحطات التابعة لشركة توتال.

وسيتم خلال العام ٢٠١٥ العمل على إضافة صرافات آلية خارجية ضمن مواقع تخدم شريحة واسعة من متعاملي البنك وغير متعامليه .

كذلك تم تقديم خدمة عرض وتسديد الفواتير الكترونيا من خلال خدمة Mobile Banking وهي خدمة تتيح للمتعاملين عرض وتسديد الفواتير للشركات المشتركة من خلال البنك المركزي في هذه الخدمة بكل يسر وسهولة. كما تم ايضاً العمل على تحديث خدمة الانترنت البنكي وذلك لمواكبة التطور التكنولوجي الذي حدث في هذا المجال.

أما على صعيد الودائع، فقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ٣٩٠٠٠ حساب وقد تحقق ذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك من الحسابات الجارية والاستثمارية وتوزيع أعلى العوائد والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

ثالثاً : الخزينة والاستثمار

عملت دائرة الخزينة والاستثمار على:

- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بشكل فعال والمحافظة على مستوى السيولة اللازمة لتلبية احتياجات البنك في جميع الأوقات.
- العمل على الاستغلال والتوظيف الأمثل للسيولة الفائضة للبنك من خلال الاستثمار في الوكالات والمرابحات الدولية وأسواق رأس المال.
- إدارة مخاطر التعامل بأسواق الصرف للعملات الأجنبية و مخاطر معدلات العوائد بالسوق النقدي ومخاطر التعامل في أسواق رأس المال بما يضمن تحقيق اعلى العوائد الممكنة للبنك بأقل المخاطر .
- توسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المراسلة العالمية لتلبية احتياجات البنك وعملائه بأقل التكاليف الممكنة.
- تقديم خدمات الوساطة المالية وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال شركة مسك المملوكة بالكامل من قبل البنك.
- تقديم خدمات المتاجرة والاستثمار للعملاء بأسواق الصرف للعملات الأجنبية .
- تقديم خدمات المتاجرة والاستثمار للعملاء بسوق الصكوك الاقليمية والدولية.
- فتح حسابات جديدة مع العديد من البنوك العالمية لتسهيل انسيابية عمل البنك.
- تعمل دائرة الخزينة والاستثمار على ادارة الشركات التابعة للبنك وهي:
 - ١- شركة مسك للاستثمار.
 - ٢- شركة الاردن دبي العقارية للإعمار.
 - ٣- شركة الفيض للاستثمارات العقارية.

رابعاً : ادارة التميز المؤسسي

حرصت إدارة التميز المؤسسي على فهم ودراسة احتياجات وتوقعات كافة اصحاب العلاقة بها، وسعت لتليبيتها والانطلاق لاشراكهم في عمليات التطوير والابتكار، بانتهاج العديد من الوسائل والادوات المطبقة لدى إدارة رأس المال البشري والخدمات المؤسسية ودائرة إدارة الجودة الشاملة.

١- إدارة رأس المال البشري

عملت إدارة رأس المال البشري على ترسيخ مبادئ الثقافة المؤسسية طبقاً للاستراتيجية الموضوعة للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ تلبية لتحقيق احتياجات وتوقعات اصحاب العلاقة ومنها:



- ثقافة التميز.
- تعزيز الهوية الداخلية للبنك.
- ضمان استمرار تنفيذ الأعمال.
- تطبيق انظمة الحوافز والمكافآت.
- توفير المتطلبات التدريبية والتطويرية للموظفين.
- تطبيق مبادئ العدالة والشفافية والمساواة.
- بناء قنوات اتصال داخلية وخارجية كافية وملائمة.
- إضافة مزايا وتغطيات تأمينية جديدة لموظفي البنك وعائلاتهم.
- زيادة المنافع الممنوحة للموظفين في مجال الخدمات المصرفية المقدمة بأسعار تفضيلية.
- إثراء شعور الموظفين بروح الفريق الواحد وترسيخ مفهوم الولاء المشترك بين الموظفين وبعضهم ومع البنك.
- تعزيز مفهوم الارتباط الوظيفي وتنمية شعور الولاء لدى الموظفين من خلال التركيز على مفاهيم الاتصال والمشاركة بين الموظفين والإدارة، وإتاحة الفرص للتطور والتقدم الوظيفي والمثابرة والثبات في تقديم الأفضل والمشاركة في الإنجاز ضمن وخارج إطار متطلبات الوظيفة.
- الانتقال إلى مفهوم القيادة التحولية والتي تتجاوز مبادئ الإدارة التقليدية إلى تطوير وتشجيع القياديين فكريا وإبداعيا وتحويل اهتماماتهم الذاتية لتكون جزءاً أساسيا من الرسالة العليا للبنك.
- تطوير مجلد الصلاحيات لإيجاد صلاحيات متكاملة لكل عملية وبالتالي تحديد الادوار والمسؤوليات بشكل واضح وتحسين الشفافية والمساواة في البنك في عملية اتخاذ اي قرار حيث يعتبر وثيقة محكمة تشكل تطبيق للإطار المحدد لنظام إدارة الجودة لدى البنك لإيجاد توعية تجاه أسلوب إداري أكثر ثقة واطل تقيدا من خلال تحديد وحصر الصلاحيات في كل إدارة / قسم لتطوير وبناء نظرة جديدة على النظم المستعملة ومن اجل تحقيق التوجه الاستراتيجي حسب الهياكل التنظيمية المعتمدة والحاجة إلى تطوير وبناء واتخاذ قرارات تنظيمية مرنة ولكن قوية ومبرمجة في كافة الأنشطة الرئيسية التي تتم في بنك الأردن دبي الإسلامي وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات المرتبطة بكل هذه الأنشطة.

لقد اهتمت إدارة رأس المال البشري باستمرار في ادخال التطبيقات الالكترونية وأتمتة العمليات لضمان رفع الكفاءة التشغيلية لكافة العمليات ذات العلاقة والمطبقة لديها، فقد تم أتمتة العمليات التالية:

- نظام رأس المال البشري MENA ITECH حيث أصبحت عمليات تخطيط وتقييم الأداء تتم الكترونيا على النظام مما يتيح للموظف انجاز أهدافه والاطلاع عليها ومتابعتها أولا بأول.
- أتمتة جميع العمليات الخاصة بالموظفين وطلباتهم ومصاريفهم من خلال نظام دائرة رأس المال البشري والذي أثر بدوره في اختصار الوقت والجهد وانجاز العمليات بشكل دقيق مثل نظام (ITSM) Help Desk و MENA ME system و MENA SMS.
- تطوير الية احتساب الحوافز لموظفي المبيعات لزيادة الانتاجية وضمان تقديم الأفضل للموظفين.
- إقامة مركز معلومات وخدمات خاص بإدارة رأس المال البشري بدأ من العام ٢٠١٤ وذلك لضمان متابعة الخدمات المقدمة للموظفين بفاعلية وبالوقت والجهد الامثل.

كما وحرصت دائرة رأس المال البشري على استقرار المواهب الداخلية والاستثمار في رأس المال البشري المتاح من خلال ما يلي:

- تخطيط برامج المسار والتعاقب الوظيفي وزيادة عدد فرص التعيين الداخلي للموظفين لتصل نسبة قياسية بلغت ٢١٢ فرصة على مسار الاعوام الثلاثة السابقة.
- ايجاد جيل جديد من القيادات ضمن الوظائف الإشرافية والإدارية من خلال عمليات تطوير ٢٣ موظف
- تنفيذ خطة الاحلال الوظيفي للبنك حيث بلغ عدد المرشحين في خطة الإحلال الوظيفي لعام ٢٠١٤ اربعة وخمسون موظفا موزعين على مختلف دوائر البنك بنسبة بلغت ١٥,٢٪ حيث تم إيفادهم لبرامج تدريبية مع التركيز على التدريب والتطوير العملي بالإضافة إلى إشراكهم في مختلف لجان صنع القرار والمشاريع المختلفة وفقا لمتطلبات الخطة، وبلغت نسبة برامج التدريب والتطوير الخاصة بالمرشحين في خطة الإحلال الوظيفي ٤٢٪ من البرامج التدريبية.
- اعتماد نظام الامتحانات (تقييم) لاختبار المرشحين في خطة الإحلال الوظيفي لضمان رفع كفاءة نتائج الخطة.
- إجراء تقييم ٣٦٠ ضمن خطة الاحلال الوظيفي بتصميم نموذج التقييم ليضم ثلاثة محاور أساسية (المهارات الشخصية، المهارات القيادية، الأداء في العمل).
- تنفيذ ٢٣٣٤ برنامج تدريب خلال العام ٢٠١٤ (داخلي ومحلي وخارجي) تناولت العديد من المجالات والمواضيع ذات الصلة المباشرة بأعمال البنك للارتقاء بمستوى الخدمة. بالإضافة إلى تصميم وعقد برنامج تأهيل وتدريب القيادات في البنك

بهدف تزويد القيادات بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من توجيه سير العمل نحو الاتجاه الصحيح بفعالية وإتقان وإكسابهم المهارات القيادية اللازمة لتوظيف الجهود نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وبناء فرق العمل والبرامج المصرفية الإسلامية لضمان فعالية العملية التدريبية.

تجسيدا مبدأ المشاركة حرصت إدارة رأس المال البشري على أن تكون عمليات الاتصال والتواصل مع الموظفين باتجاهين وبشكل مستمر كذنين بالاعتبار مهترحات الموظفين ونتائج الاستبيان الخاص بذلك تجسيدا للاهتمام إدارة رأس المال البشري بإدارة التغيير والتي تقوم على مفهوم التوافق ما بين الموارد المتاحة لدى البنك وشعور الموظفين بضرورة المشاركة في قيادة التغيير بما يشمل تشجيع وتحفيز الموظفين للمشاركة بتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والمشاركة بتقديم الأفكار والنواصي واتخاذ القرارات وتطوير قدرات الكفاءات المتميزة وزيادة الخبرات العملية لديهم الأمر الذي أدى الى الانسجام مع أهداف إدارة التغيير مما كان له الأثر الواضح في إثراء الكفاءات وضمان القدرة على تحقيق الأهداف وتحقيق لعائد المرجو من الاستثمار برأس المال البشري واطهار ذلك ضمن عمليات إعادة تصميم الهيكل التنظيمي للبنك ورفع كفاءة الوصف الوظيفي للعديد من المواقع الوظيفية لضمان تكامل إجراءات سير العمل، وبالتالي ضمان استمرارية التميز في مستوى الخدمات فيما بين الدوائر لتنعكس بالنتيجة على المتعاملين والموردين وكافة أصحاب العلاقة مع البنك.

وقد تخللت جهود دائرة إدارة رأس المال البشري بالحصول على عدة جوائز للبنك مثل:

• جائزة (المؤسسة الأفضل للعمل في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للعام ٢٠١٤) لتبني البنك أفضل الاستراتيجيات والسياسات التي تعنى ببناء الثقافة المؤسسية والتدريب والتطوير واحتفاظ المواهب والكفاءات والمسؤولية المجتمعية ومراعاة الصحة والسلامة وتحقيق الشفافية ومبدأ العدالة والمساواة بين الموظفين والتطبيق الأمثل لمبادئ الحوكمة المؤسسية (دبي).



جائزة
بالمؤسسة الأفضل للعمل في الشرق الأوسط وشمال
أفريقيا للعام ٢٠١٤
Employer of The Year - MENA 2014
دبي

• جائزة بالرائد في التغيير - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للعام ٢٠١٤ لنادب الرئيس التنفيذي، رئيس التميز المؤسسي وذلك بسبب تقديم نماذج متطورة في القيادة والتفكير الاستراتيجي واتخاذ القرارات الإدارية الرئيسية إضافة الى التطوير المستمر للمورد البشرية في بنك الأردن دبي الإسلامي وتشجيع الابداع وإدارة المواهب مما أدى الى زيادة الإنتاجية واندماج الموظفين في بيئة العمل وتحقيق الأداء المتوقع منهم



جائزة
«الرائد في التغيير - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
للعام ٢٠١٤»
HR Champion of Change - MENA 2014
دبي



• جائزة «أفضل إدارة للمواهب» «Best Talent Management Practice MENA 2014» (المركز الثالث) لتميز البنك في إدارة المواهب من حيث التعيين والتدريب والتطوير والتوجيه والتقييم وتنفيذ خطط وبرامج المسار والاحلال الوظيفي وتأهيل القيادات والمواهب وتبني انظمة تعويضات ومنافع وتحفيز ومكافآت فعالة.



جائزة
«أفضل إدارة للمواهب ٢٠١٤»
Best Talent Management Practice – MENA 2014
دبي
المركز الثالث على مستوى الشرق الأوسط

٢- دائرة ادارة الجودة الشاملة

تم إيجاد نظام إدارة الجودة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي لتقديم التوجيه والإرشاد داخل البنك، وإيجاد توجه ايجابي لتنفيذ العمليات بفعالية، وصولاً لتقديم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية بجودة عالية وبما يتوافق مع أعلى معايير التميز، بحيث يتم إدارة هذا النظام من قبل دائرة إدارة الجودة الشاملة، من خلال منظومة عمل متكاملة.

وتقوم دائرة إدارة الجودة الشاملة ومن خلال دراسة وتحليل احتياجات وتوقعات كافة اصحاب العلاقة لتلبية كافة احتياجاتهم في مجال تطبيق معايير التميز المؤسسي، والجودة الشاملة، مع الحرص المستمر على اشارك كافة اصحاب العلاقة بها بما يساهم في عمليات التطوير والابتكار وبما يحقق مرتكزات الجودة بما يشمل الجوانب التالية:

- دراسة وتوثيق سير وتصميم العمليات.
- ترسيخ مفاهيم التميز المؤسسي بما ينسجم مع الثقافة المؤسسية.
- تطوير سياسات واجراءات العمل لتنظيم كافة العمليات لدى البنك.
- اتباع افضل الممارسات العالمية، والمعايير الدولية في مجال الجودة الشاملة والتميز المؤسسي.
- ادارة عمليات توكيد الجودة المؤسسية لضمان تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية بأعلى معايير الجودة والتميز.

وانطلاقاً من قيم البنك المعتمدة، فقد تم التأكيد المستمر أن الجودة لا يمكن لها أن تتحقق إلا بالمعرفة لذا فقد تم الاعتماد لدى البنك على منظومة سياسات وإجراءات عمل معتمدة تتميز بالسهولة واليسر. وقد تم الاهتمام بتطبيق هذه المعايير ضمن مفهوم المشاركة لأداء الأعمال اعتماداً على القدرات المشتركة لكل من الإدارة والعاملين لدى بنك الأردن دبي الإسلامي بهدف تحسين الجودة وزيادة الإنتاجية بصفة مستمرة من خلال فرق العمل، ويؤدي تطبيقها وفقاً لهذا المفهوم إلى تقليل مسار العمليات مع المحافظة على تأديتها بمعايير ثابتة تحافظ على تنافسيتها، وتبسيطها وتخفيض شكاوى المتعاملين، كما يؤدي أيضاً إلى الالتزام الإداري لدى البنك. وهي بالتالي تكامل مجهودات ونشاطات فرق العمل والإدارات والدوائر والأقسام المختلفة لدى البنك من أجل إنجاز النوعية التي تتوافق مع حاجات ورغبات المتعاملين.

وقد اثمرت نتائج تطبيق استراتيجية التميز المؤسسي في مجال إدارة الجودة الشاملة لدى البنك بالحصول على العديد من الجوائز والشهادات منها شهادة ISO 9001، وتقوم الدائرة باتباع افضل المعايير العالمية في مجال الجودة وادماجها ضمن كافة مراحل تنفيذ العمليات لدى البنك، لضمان التحسين المستمر، بناءً على الحقائق وذلك بإدامة التواصل من خلال الاهتمام بدراسة وتحليل قياس الراي لمتلقي الخدمات، وكافة اصحاب العلاقة مع البنك.

٣- دائرة الخدمات المؤسسية

استمراراً لتنفيذ الخطة الاستراتيجية لبنك الأردن دبي الاسلامي (٢٠١٢ - ٢٠١٤)، فقد قامت دائرة الخدمات المؤسسية بتنفيذ العديد من الاهداف كما يلي:

- تنفيذ أعمال مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي في منطقة العبدلي ضمن أحكام خاصة ووفقاً لأحدث التصاميم والتكنولوجيا المتقدمة، وبما يتناسب مع احتياجات البنك المستقبلية ويلبي تطلعات وخدمة المتعاملين، وتم اعتماد سياسة المناطق المفتوحة التي يتم من خلالها استغلال جميع المساحات والطاقت، ويضيف روح التعاون بين الموظفين.
- تجهيز مبنى الإدارة العامة للبنك بتقنيات حديثة لمركز البيانات والاتصالات وانظمة الامن والحماية، وتطبيق معايير الحماية على مستوى بيانات البنك سواء من خلال نظام مراقبة الكاميرات او تنفيذ السياسة الخاصة بالأمن والسلامة العامة كما كان الحرص على تحقيق معايير المباني الخضراء عند تنفيذ مشاريع البنك سواء في مبنى الادارة العامة او في الفروع.
- اتمتة أعمال الدائرة من خلال استخدام انظمة متطورة في ادارة الموجودات الثابتة والقرطاسية والصيانة
- تجهيز الأعمال الإنشائية لفروع البنك والبالغ عددها ١٧ فرعاً وتزويدها بالألات والمعدات.
- تحقيق وفورات مالية بالمصاريف خلال السنوات الماضية بنتائج مؤثرة في زيادة المساهمة في ارباح البنك.

خامساً: دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

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

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

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

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

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

المبادرات التعليمية والدينية:

- كفالة تعليم طلاب جامعيين بالتعاون مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام.
- التطوع مع مؤسسة انجاز في برامجها التعليمية بهدف نقل مهارات وخبرات الى طلاب المدارس والجامعات بحيث يقوم موظفي البنك بالتطوع لإعطاء محاضرات تثقيفيه بعنوان (نقود وبنوك).
- دعم مسابقات تحفيظ القرآن الكريم بالتعاون مع مراكز تحفيظ القرآن والمشاركة في تكريم المتفوقين في المسابقات الدينية
- دعم مسابقات حفظ الاحاديث والسيرة النبوية الشريفة.
- دعم رحلات عمرة للفائزين بمسابقة حفظ القرآن الكريم بالتعاون مع جمعية المركز الاسلامي الخيرية
- دعم مبادرة جائزة البحث العلمي والتي يتم تنظيمها على مستوى الجامعات الاردنية المحلية.



زيارة مدارس أكاديمية الرواد لبنك الاردن دبي الاسلامي



مشاركة البنك في الورشة التدريبية لمتطوعي انجاز



زيارة موظفي بنك الاردن دبي الاسلامي لمركز الحسين للسرطان

- دعم النشاطات الطبية والصحية التابعة للجمعيات الخيرية التي تقدم المساعدات الصحية في مناطق الفقر والاقبل حطاً.
- دعم نشاطات مؤسسات وجمعيات ذوي الاحتياجات الخاصة.
- تبرع لمشروع تغطية منازل الأسر الفقيرة والاقبل حطاً في المخيمات لحمايتها من الثلوج والشتاء.
- دعم مشروع صيانة وترميم مدرسة (سعد بن ابي وقاص الحكومية) بمدينة الزرقاء لتوفير بيئة نظيفة ملائمة لطلاب المدرسة
- بالتعاون مع بنك الملابس/ الهيئة الخيرية الهاشمية تم تبني مشروع كسوة عيد الفطر للأيتام والعائلات الفقيرة وكسوة المسنين لمدة عام حيث تطوع موظفي البنك بمساعدة الاطفال في اختيار ملابس عيد الفطر السعيد وبزيارة دور المسنين لتفقد احوالهم وتوزيع الكسوة عليهم. هذا وبالإضافة الى دعم مشروع صناديق جمع التبرعات العينية بحيث تم وضع صناديق التبرعات في مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي لجمع التبرعات العينية من ملابس واحذية والعباب من موظفي البنك والمتعاملين.
- دعم مؤسسة الحسين للسرطان في برنامج صندوق التبرعات.
- زيارة مرضى اطفال مركز الحسين للسرطان حيث قامت مجموعة من موظفي البنك بزيارة اطفال المركز وتفقد احوالهم وتوزيع هدايا عينية لهم لإدخال البهجة والسرور ورسم البسمة على وجوههم.
- مشروع طرود الخير حيث تضمنت هذه المبادرة شراء طرود غذائية في شهر رمضان المبارك لتوزيعها على العائلات الفقيرة بالتعاون مع مؤسسة تنمية اموال الايتام.
- دعم برامج الصندوق الاردني الهاشمي بشراء المواد الدعائية للبنك المصنوعة ضمن برامج تنمية المجتمع المحلي التابع للصندوق.



ترميم وصيانة مدرسة سعد بن ابي وقاص



زيارة موظفي البنك لدور الأيتام بالتعاون مع بنك الملابس



زيارة موظفي البنك لدار الزهراء للمسنين

مبادرات دعم الرياضة:



برامج دعم الرياضة

- دعم النشاطات الرياضية للجمعيات والمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات والمدارس مثل دعم بطولة اسيا لكرة القدم للصح بالتعاون مع نادي سمو الامير علي بن الحسين للصح بالإضافة الى رعاية بطولة الناشئين لكرة القدم Little League لعدة مدارس.

المبادرات البيئية:

المساهمة في الحملة الثانية لزراعة المليون شجرة في فلسطين لزراعة اشجار زيتون واشجار مثمرة.

قام البنك بتبني إنارة منطقة الدوار السابع والتي تعد أحد أهم المناطق في العاصمة عمان وأكثرها حيوية. وجاءت هذه المبادرة بهدف زيادة جمالية المدينة لأهلها وزوارها وإعادة الألق لمدينة عمان.

وتأتي هذه المشاركة ضمن مسؤولية البنك المجتمعية ومبادراته البيئية حيث يتم استخدام الطاقة الكهربائية في إنارة الشوارع بشكل فعال، إضافة إلى العمل على زيادة إنارة منطقة الدوار بهدف تحقيق السلامة المرورية.



ألوان بنك الأردن دبي الإسلامي تضيء منطقة الدوار السابع



ألوان بنك الأردن دبي الإسلامي تضيء منطقة الدوار السابع

سادساً: دائرة إدارة المخاطر

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

هذا وقامت الدائرة بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) والتي أدت إلى حصول البنك على الشهادة العالمية بتاريخ ٢٠١٤/٤/٢٠.

وقد أتمت الدائرة، تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات في البنك من خلال استكمال اعداد وتطوير سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع المعايير العالمية في مجال الجودة .

تم الانتهاء من تطبيق مشروع قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA)، حيث تم إعداد منظومة متكاملة للسياسات والإجراءات الخاصة بفتح الحسابات وكذلك تم اجراء فحص الكتروني على جميع الحسابات التي تم فتحها منذ تأسيس البنك، وسيتم اصدار التقرير الأول الخاص لمصلحة الضرائب الأمريكية خلال الربع الثاني من هذا العام.

سابعاً: دائرة التدقيق الداخلي

قامت دائرة التدقيق الداخلي بعمل تقييم لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك و اصدار التقارير اللازمة للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحسين العمليات وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص. كما تم اعداد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر واعتمادها من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة وتم تنفيذ الخطة بالكامل خلال العام ٢٠١٤ وتم الخروج بتوصيات التدقيق لتحسين أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك. حيث تم متابعة جميع ملاحظات التدقيق الداخلي وملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة ضمن جدول زمني محدد لمعالجتها.



جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن
للعام ٢٠١٤ من قبل الهيئة المصرفية
العالمية والمراجعة المالية - المملكة المتحدة



كما تم التنسيق مع المدقق الخارجي بما يمكنهم من القيام بمهامهم ومسؤولياتهم بطريقة كفؤة وفعالة. كما تم اطلاع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري على نتائج اعمال التدقيق وانجازات الخطة السنوية.

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

ثامناً؛ دائرة العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات

تعتبر دائرة العمليات المركزية ودائرة تكنولوجيا المعلومات من دوائر الاسناد والدعم حيث تقوم (بترجمة قرارات الادارة والاستراتيجية العليا للبنك والقرارات الادارية الخاصة باستراتيجية دوائر دعم الافراد، دعم الشركات والخزينة). عن طريق تطبيق واستغلال الموارد المختلفة من كوادر بشرية وانظمة وتكنولوجيا وسياسات واجراءات عمل بكفاءة وفعالية لتحقيق غايات وخطط البنك الاستراتيجية والتي تهدف لزيادة الربحية وتقليل المصروفات مع الحفاظ على مستوى الخدمة الرفيعة والتميزة.

كما تقوم بتقديم المشورة والاقتراحات لتوفير الحلول التكنولوجية الامثل لدوائر الاعمال لتوفير الجهد والوقت والعمل على المشاركة الفعالة في عملية تطوير المنتجات البنكية على مختلف انواعها.

دائرة العمليات المركزية

بالتعاون مع كل من دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة ادارة راس المال البشري تم انجاز ملف لصلاحيات موظفي ادارة راس المال البشري على الفرع الجديد المستحدث للموارد البشرية والتأكد من صحة ترحيل أرصدة التمويلات الإسلامية الممنوحة للموظفين ومطابقتها وربط كافة بطاقات الموظفين(الصراف الآلي و السداد الشهري) بفرع الموارد البشرية الجديد حيث بلغ عدد المعاملات المرحلة ٢٣٠٠ معاملة لجميع الموظفين (ايجارات ومرابحات).

تنفيذا لتعليمات البنك المركزي الأردني فقد تم تطبيق الرقم الدولي للحساب IBAN وتم وضعه موضع التنفيذ بتاريخ ٢٠١٤/ ٢ / ٢ وضمن الوقت المحدد من البنك المركزي، كما وعملت الدائرة على استحداث إجراءات عمل خاصة بفتح حسابات الشركات تحت التأسيس وذلك لضمان تحقيق المبادئ الرقابية اللازمة ولفرض رقابة فعالة على حسابات الشركات تحت التأسيس.

وبالتعاون مع كل من دائرة خدمات الافراد وتكنولوجيا المعلومات فقد تم تطبيق سياسة جديدة بألية خصم عمولة السحب النقدي الخارجي على بطاقات فيزا بحيث اصبح مبلغ الحجز المباشر على النظام البنكي يتضمن كل من مبلغ العمولة (٣,٠٠٠ دنانير) والمبلغ الذي سيتم سحبه. وبناء على تعليمات البنك المركزي تم اضافة علامة امنية جديدة على الشيكات / الهولجرام.

بالتنسيق مع دائرة الخزينة فقد تم تغيير البنك المراسل والخاص بدفعات الفيزا من بنك دبي الاسلامي الى البنك الأهلي الأردني. وبالتعاون والتنسيق مع كل من الدائرة المالية ودائرة تكنولوجيا المعلومات فقد تم عمل الصيانة اللازمة للحسابات البنكية الداخلية والتي رصيدها صفر ومضى عليها مدة ستة اشهر دون اية تنفيذ اية قيود مالية حيث تم اغلاق هذه الحسابات بشكل الى والتي بلغ عددها حوالي ٢٠٠٠ حساب بنكي . ويهدف هذا الاجراء لغايات تعزيز الرقابة على مثل هذه الحسابات وصون حقوق البنك .

دائرة تكنولوجيا المعلومات

في مجال الخدمات البنكية الإلكترونية (E-services)، تم تطبيق الخدمات التالية: (SMS/Mobile Banking/ Internet/ Banking/ EfawateerCom).

بالإضافة الى تطبيق مبدأ الجهاز الافتراضي والذي يعتمد على آخر ما توصلت إليه تكنولوجيا مايكروسوفت Virtualization of PCs حيث كان بنك الأردن دبي الاسلامي اول بنك في المنطقة يتبنى مثل هذه التقنية وذلك حسب تصريحات شركة مايكروسوفت.

وعملت الدائرة على إعادة هندسة خوادم الملفات لاستيعاب أكثر من تطبيق وقاعدة بيانات مع الاحتفاظ بمستوى اعلى من السرية والاستمرارية. وتطبيق مبدأ خادم الملفات الافتراضي والذي يعتمد على اخر ما توصلت اليه تكنولوجيا شركتي اوراكل وصن (Server Virtualization) و الذي يهدف للحد والتقليل من مصاريف البنك الخاصة بتراخيص اوركل وتقليل استهلاك الكهرباء وذلك بتفعيل نفس التطبيقات على ثلاثة خوادم بدلا من خمسة عشر خادماً.

كما وتم انجاز تطبيق خاصية التخزين المركزي للبيانات EMC SAN for centralized storage لحماية المعلومات وتوفيرها بسهولة مطلقة عند حدوث اعطال بالأجهزة. و من ناحيه اخرى تأمين نسخ كافة البيانات على الموقع الرديف بشكل الي (SAN-SAN Replication). إنشاء فرع جديد للموارد البشرية على النظام البنكي والخاص بموظفي بنك الأردن دبي الإسلامي.

انجازات مكتب ادارة المشاريع للعام ٢٠١٤

تنفيذا للخطة الاستراتيجية الموضوعه للاعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ فقد قام مكتب ادارة المشاريع خلال العام ٢٠١٤ بالعمل على ادارة ٤١ مشروع وتشمل اما مشاريع جاري العمل عليها من سنوات سابقة او مشاريع جديدة أو مشاريع حسب متطلبات العمل أو حسب متطلبات البنك المركزي.

- هذا وتم الانتهاء من خمسة عشر مشروعاً ووضعها موضع التنفيذ ومن اهمها المشاريع التالية:
- تحديث الانظمة البنكية الى الاصدار الحديث Update 9 ليواكب العديد من الميزات الاضافية في الانظمة والتي من شأنها تحسين العمل ويواكب ايضا من الناحية الفنية احدث الاصدارات في انظمة التشغيل وقواعد البيانات.
- مشروع الحصول على شهادة PCI DSS والتي تتطلب العديد من مستويات السرية في امن وحماية المعلومات لحمايتها من الاختراقات الداخلية والخارجية اضافة الى تجديد استمرار الحصول على هذه الشهادة لمدة ثلاث سنوات قادمة.
- لمواكبة التطور في التكنولوجيا فقد تم تطبيق مشروع الدفع الالكتروني للفواتير من خلال الربط مع البنك المركزي E-Fawatercom (EBPPS).
- تطبيق مشروع الرقم الدولي للحساب الايبان IBAN.
- لزيادة امن البنك وموجوداته فقد تم تنفيذ مشروع ربط كاميرات البنك وفروعه بجهاز الامن العام.
- تطبيق مشروع شهادات الايداع الاستثمارية ICD.

تاسعاً : انجازات دائرة الرقابة الشرعية

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

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

كما انه واستمرارا لخطة الدائرة ضمن استراتيجية البنك أولت دائرة الرقابة الشرعية اهتماما كبيرا لتوعية الموظفين العاملين في البنك من خلال عقد عدة دورات تثقيف شرعي بالتنسيق مع ادارة التدريب وذلك للمساعدة على حسن اداء اعمال الموظفين ضمن الضوابط الشرعية ، إضافة إلى الإجابة على جميع استفسارات الموظفين الهاتفية والالكترونية وتقديم المشورة اللازمة لتلبية متطلبات اعمالهم.

وأسهمت دائرة الرقابة الشرعية برفع مستوى الاطمئنان والثقة لدى متعاملي البنك من خلال الاجابة على تساؤلاتهم بخصوص الناحية الشرعية في المعاملات واياة استفسارات اخرى تتعلق بالمصرفية الاسلامية.

تسعى دائرة الرقابة الشرعية للتميز والريادة من خلال طموحها ان تكون جزءا من اول صكوك اسلامية تصدر وتطرح في المملكة الاردنية الهاشمية.

أكاديمية تتويج لجوائز التميز



بحضور معالي سلطان بن سعيد المنصوري
وزير الاقتصاد - دولة الامارات العربية المتحدة
تمنح أكاديمية تتويج لجوائز التميز في المنطقة العربية
بناءً على الصلاحيات المنصوص عليها في نظامها الداخلي

بنك الاردن دبي الاسلامي - المملكة الاردنية الهاشمية

وسام الاستحقاق الذهبي

في مجال الادارة الحكيمة على مستوى المنطقة العربية



الرئيس بيار مكرزل

دبي، دولة الامارات العربية المتحدة / 17 ديسمبر 2011

وسام الاستحقاق الذهبي لبنك إسلامي
في مجال القيادة الحكيمة على مستوى المنطقة العربية
من قبل أكاديمية تتويج لجوائز التميز - دبي

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

قام البنك ضمن النشاطات غير المتكررة ببيع عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون بمبلغ ١١٣ علماً بأن قيمتها في سجلاتنا الدفترية تبلغ ٥٧ ألف دينار. مما يحقق أرباح رأسمالية نتيجة هذا البيع بقيمة ٥٦ ألف دينار.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وذلك منذ تأسيس البنك:

البيان/السنة	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار
الأرباح التشغيلية	١٤,٤٨٦,٤٦٠	١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢
صافي الأرباح (الخسارة) قبل الضريبة	٧٦,٩٠٦	٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١
صافي حقوق المساهمين	١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	١٢٩,٣١٥,٠٨٢	١٣٠,٤٥٢,٨٦٨
ربحية السهم	٠,٢٣	٠,١٥	٠,١٩
سعر السهم	٠,٩٢	٠,٨٤	٠,٩٥

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

أهم نتائج العمليات	٢٠١٣	٢٠١٤
العمولات الدائنة	٣,٣٢٠,٧٦٤	٣,٨٧٥,٢٧٩
صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١
صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣
أهم بنود الميزانية		
مجموع الموجودات	٥٢٨,٤٦٢,٧٧٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦
التمويل والاستثمار	٣٨٩,٧٤٣,٤١٦	٤٩٠,٢٦٦,٦٤٨
مجموع ودائع العملاء	٣٦٦,٩٣١,٩٢٤	٤٨٤,١٠٧,٥٦٩
عدد الأسهم	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية		
العائد على معدل الموجودات	٠,٢٩%	٠,٣٢%
العائد على معدل حقوق المساهمين	١,١٥%	١,٤٨%
مصاريف التشغيل / إيرادات التشغيل	٧٥%	٦٨%
حقوق المساهمين / إجمالي الموجودات	٢٤,٥%	١٩,٨%
بنود خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية	١١,٣٨٧,١٣٣	٨,٥٣٦,٧٧٨
كفالات	٤,٦٣٠,٤٣٩	٥,٠٠٦,٤٥٢
قبولات	٥,٢٠٢,٦٤٧	١٩٩,٤٧٦



التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية للأعوام الثلاثة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

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

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

صُممت استراتيجيات إدارة التميز المؤسسي انطلاقاً من مفهوم تعزيز واستدامة المكتسبات المتحققة وإطلاق عملية تفعيل واندماج كامل مع كافة اصحاب العلاقة لدى البنك، بما يضمن استمرارية تحقيق الاهداف الاستراتيجية طويلة وقصيرة الامد، وتحسين الاداء المصحوب بتطوير الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية للموظفين ضمن المفهوم الشمولي للثقافة المؤسسية، والادارة الفاعلة في بناء وتطوير القدرات لعمليات التغيير الداخلية والخارجية وتعزيزاً للقيمة المضافة وتحقيق المستويات المتصاعدة للأداء، بعد وضع آليات التحسين المستمر والابتكار المنتظم الذي يتحقق من خلال تسخير الإبداع لدى جميع الاطراف، وحرصاً على الموازنة بين الأهداف الشخصية وأهداف الفريق فقد جاءت ثقافة التمكين للموظفين والتي ينتج عنها تحقيق للأهداف الشخصية والمؤسسية وتطوير لجيل من القادة القادرين على تفهم وتوقع احتياجات اصحاب المصالح وتحويلها إلى واقع.

إن هذه الاستراتيجيات تبنت تحقيق العديد من الاهداف الرئيسية القائمة على استدامة التميز في الاداء ووفقاً لافضل معايير التميز العالمية والتي تتلخص في:

- القدرة على تفهم وتوقع وتلبية احتياجات اصحاب المصالح وفرصهم
- تطوير وتحسين الاداء والعمل في نفس الوقت على تطوير الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية للموظفين.
- ايجاد قادة قادرين على صياغة المستقبل وتحويله إلى واقع، واعطاء القدوة الحسنة في القيم والسلوكيات المؤسسية.
- الادارة الفاعلة في بناء وتطوير القدرات لعمليات التغيير الداخلية والخارجية.
- القدرة على اغتنام الفرص المتاحة ومجابهة التحديات الماثلة وسرعة التجاوب معها بالكفاءة والفاعلية المطلوبة.
- ايجاد ثقافة التمكين للموظفين من أجل تحقيق الأهداف الشخصية والمؤسسية .
- تعزيز القيمة المضافة وتحقيق مستويات متصاعدة للأداء من خلال آليات التحسين المستمر والابتكار المنتظم الذي يتحقق من خلال تسخير الإبداع لدى جميع المعنيين بالبنك.
- استمرارية تحقيق الاهداف واستدامتها لتلبي الاحتياجات الخاصة بجميع المعنيين بالبنك على المدى القصير والطويل في إطار البيئة التشغيلية التي نعمل بها من الناحية العملية.

وشكل حرص إدارة رأس المال البشري على نجاح الاستراتيجية الموضوعية للأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٤ الدافع الرئيسي في الوصول إلى نتائج مبهره فيما يخص الارتقاء بالارتباط الوظيفي لدى الموظفين وإنجاز الجزء الأكبر من تكوين الثقافة المؤسسية والتي تعتبر البيئة الخصبة لتحقيق الاهداف المرجوة للبنك بالكفاءة المطلوبة وبحسب الجدول الزمني الموضوع لرفع تنافسية البنك، حيث حقق المعدل العام للارتباط والرضا الوظيفي لعام ٢٠١٣ نسبة ٩٢,٣٪ بارتفاع قدره ٢,٣٪ بالمقارنة مع نتائج ٢٠١٢ وتعزيزاً للجهود المبذولة في تحقيق الاستراتيجيات الموضوعية حرصت إدارة رأس المال البشري عند وضع استراتيجيتها للأعوام ٢٠١٥-٢٠١٧ على الاستمرار بتعزيز مفهوم إدارة التغيير في البنك وتقديم المفاهيم المرتبطة بقيادة التغيير وذلك انسجاماً مع الأهداف العامة للبنك، وبناء منظومة خطط وإجراءات عمل تعنى بتطوير وإتمام الإنجازات لتعزيز الثقافة المؤسسية في البنك، وثقافة الاداء العالي وخلق بيئة عمل محفزة ولتعزيز ثقافة التعلم والتطوير المستمر من خلال برامج الاحلال والمسار الوظيفي وبرامج التدريب النوعية سواء العملية او النظرية، كل ذلك مع التركيز على تطوير منافع جديدة ومنافسة للقيادات والموظفين وفق معايير الجودة والشفافية والكفاءة.

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

- تحسين نظام الاتصال والتواصل الرسمي داخل البنك فيما بين الدوائر .
- تحديد القيم المضافة لدى كل دائرة من الدوائر لكافة العمليات.
- دراسة سير واعادة هندسة العمليات، وتحسين تدفق سير العمليات.
- تطوير كافة سياسات وإجراءات العمل لكافة العمليات لدى البنك.
- التنسيق مع دائرة الخدمات المصرفية للأفراد لتطبيق نظام إدارة علاقات المتعاملين CRM.
- كسب المتعاملين كشريك استراتيجي للبنك من خلال جمع المعلومات من المتعاملين.
- المحافظة على المتعاملين الحاليين وجذب متعاملين جدد.
- تقييم الوضع العام للبنك لمعرفة درجة رضی المتعامل عن الخدمات والمنتجات، والخدمات المقدمة من الموظفين.
- رفع كفاءة تقديم الخدمات لدى البنك.
- تطبيق معايير جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز.
- الالتزام بمعايير التميز المحددة ضمن متطلبات ISO.

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

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

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

واستمراراً لنهج البنك في تلبية الاحتياجات التمويلية للمتعاملين، تسعى دائرة الخدمات المصرفية للشركات للاستمرار في التميز في خدمة متعاملها بطريقة عصرية ومتوافقة مع أحكام ديننا الحنيف، ومن خلال فريق عمل متخصص في هذا المجال ستستمر الدائرة في تلبية احتياجات المتعاملين في قطاع الشركات الكبرى و المتوسطة عبر حزم من الحلول التمويلية والخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة، حيث سيتم طرح حساب التوفير للشركات كأول بنك اسلامي يقدم هذه الخدمة في الأردن، اضافة الى خدمات الانترنت الخاصة بالشركات، وطرح منتجات مصرفية جديدة تلبي أغراض المتعاملين.

وفيما يتعلق بالقطاعات المستهدفة، فانه سيستمر التوجه لمختلف القطاعات في الاقتصاد الأردني من مؤسسات القطاع العام الحكومية وشبه الحكومية، والشركات الكبرى، مع التركيز على تمويل القطاعات المتعلقة بالطاقة بشكل رئيسي، والتوسع المدروس مع قطاع الشركات المتوسطة.

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

- الاستمرار بتقديم ارفع انواع الخدمات للمتعاملين و العمل على رفعها بشكل مستمر.
- استمرار عمليات التدريب و التأهيل بأعلى المستويات و اضافة كل ما هو جديد في علم تقديم الخدمات.
- اعادة دراسة اجراءات العمل و تقييمها و العمل على تعديلها بما يهدف الى تقليل الوقت و الجهد على المتعاملين مع



ضمان الحفاظ على حقوق البنك.
- توسيع قاعدته الخدمات الإلكترونية و تقديم كل ما هو جديد في عالم تكنولوجيا الخدمات المصرفية .

تعظيم العوائد والارباح.

تم التركيز على عدة عوامل رئيسية بهدف تعظيم العائدات و الارباح من اهمها:
- الاستمرار بالتركيز على المجهودات البيعية و تعزيزها بالفروع و من خلال البيع المباشر.
- طرح منتجات و خدمات جديد ذات تنافسيه عالية.
- الاستغلال الامثل للبيع المتقاطع.

توسيع قاعدة المتعاملين.

- وجود علاقه ارتباط قوية بين عدد الفروع و عدد المتعاملين يوجه التركيز نحو التواجد و تغطيه مناطق جغرافية جديدة
لا تواجده للبنك بها
- الاستمرار بخطة انتشار الصرافات الآلية .
- توسيع فريق لبيع المباشر.

لقد تم اعداد الخطة الاستراتيجية لدائرة ادارة المخاطر للفترة القادمة (٢٠١٧-٢٠١٥)، بهدف تطوير و تعزيز أعمال دائرة المخاطر بشكل عام حيث احتوت الخطة على عدد من المحاور الرئيسية أهمها:

١. تطبيق أفضل الممارسات المتعلقة بمقررات بازل وصولاً لتحقيق مفهوم ادارة المخاطر الشاملة الفعالة من خلال اعتماد المستوى المقبول للمخاطر وتطبيق الطرق المتقدمة في ادارة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل بالإضافة الى تطوير نموذج التقييم الذاتي لرأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة.
٢. تعزيز وتطوير منظومة الرقابة على محافظ الائتمان من خلال توسيع مهام دائرة الائتمان اضافة الى تطوير عملية منح الائتمان من خلال مراجعة النماذج المستخدمة ومراجعة السياسة الائتمانية للبنك.
٣. اعداد وتطوير منظومة تقارير فعالة وذلك بهدف اجراء عمليات المراقبة المطلوبة بشكل فعال حيث أن أحد أهم أسباب نجاح دوائر المخاطر في البنوك وجود منظومة تقارير فعالة تساعد في اجراء عمليات المراقبة واتخاذ الاجراءات المناسبة.
٤. نشر ثقافة ادارة المخاطر من خلال اعداد برامج تدريبية داخلية تهدف الى تعزيز المعرفة ونشر ثقافة ادارة المخاطر.

إجمالي مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة له هي ٨٨,٠٠٠ دينار أردني.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١					
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص المعنوي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الإعتبارية
%٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية	شركة مسك للإستثمار الخاصة	إماراتي	محمد سعيد احمد عبد الله الشريف
			شركة مسك للإستثمار الخاصة	إماراتي	محمد سالم سيف حميد الفلاسي
%٩,٦٥٨٠	٩,٦٥٨,١٩	جزر كايمان	FCP FUND	أردني	شهم منيب الياس الور
%٥,٥٥٠٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	الأردنية	وزارة المالية الأردنية	أردني	عز الدين محي الدين ياسين كناكربية
%٥,٩٦٧٧	٥,٩٦٧,٦٥١	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي	أردني	عماد جمال احمد القضاء
%٣,٤٣٦٢	٣,٤٣٦,١٩٧	الأردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	أردني	فيصل عبد الرزاق موسى الحيازي

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا

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

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



المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

اسم الموظف	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلوات السنوية	مصاريف التنقلات	نفقات السفر والمياومات الخارجية	الاجمالي
سامي حسام الدين الافغاني	الرئيس التنفيذي	٣.٦٤٩٦	٥١٠	.	٣١١٦٥٦
محمد محمد الحاج أحمد	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخزينة والاستثمار	١٣٩٩٢	٣٣٠	.	١٤٣٢٢٠
تاج عمران خمش	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٢٦٨٥٥	٣٣٠	.	١٣.١٥٥
رامي زياد الخياط	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٢٦٥٢٥	٣٣٠	.	١٢٩٨٢٥
هيثم معروف جوهر	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس التميز المؤسسي	١٢٥١٥	٣٣٠	.	١٢٨٤١٥
هانني محمد صبحي الزراري	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات	١٢١٨٠	٣٣٠	.	١٢٥١٠
زياد سعيد كوكش	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس ادارة المخاطر	١١٨٦٥	٣٣٠	.	١٢١٩٥
ابراهيم صلاح سمحه	نائب الرئيس التنفيذي - رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١١٨٨٩	٣٣٠	.	١٢٢١٩
اجود شرف الدين الروسان	رئيس التدقيق الداخلي	١١٩٧٦	٣٣٠	.	١٢٣٠٦
مسعود اسماعيل (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	٩٤٦٧	٣٣٠	.	٩٧٩٧
ايمان عبد المجيد عفانه	رئيس دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق	١.٣٥٠	.	.	١.٣٥٠
	الاجمالي	١٤.٩٠٣١	٣٤٨٦	.	١٤٤٣٨٩١

مكافآت صرفت في عام ٢٠١٤ مبلغ ١٤٥٠٠٠ دينار

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال عام ٢٠١٤

الرقم	اسم الجهة المتبرع لها	الوصف	المبلغ
١	الجمعية الاردنية لدعم ابناء غزة	تبرع للجمعية لمشروع تغطية المنازل الزينكو في مخيم غزة لحمايتها من الشتاء والتلوج	٢٠٠٠
٢	نادي سمو الامير علي بن الحسين للصم/عمّان	دعم فريق النادي في بطولة اسيا لكرة القدم للصم	١٦٠٠
٣	الجمعية الاردنية للوعون الطبي الفلسطيني	تبرع لمشاريع الجمعية الطبية في مخيم حطين وجرش	٣٠٠٠
٤	جمعية ابن سينا للشلل الدماغي	تبرع لأطفال الجمعية	٣٠٠
٥	جمعية المركز الاسلامي/مركز مخيم حطين	تبرع لمسابقة القران والحديث بدعم رحلة العمرة للفائزين	١٥٠٠
٦	جمعية مساكن الاسر الفقيرة	تبرع بتكاليف صيانة مدرسة سعد بن ابو وقاص بمدينة الزرقاء	٣٠٠٠
٧	الهيئة الخيرية الهاشمية	دعم وتبرع مشروع كسوة عيد الفطر للأيتام والعائلات الفقيرة كسوة العيد- دعم مشروع كسوة المسنين لمدة سنة لدور المسنين في الاردن	١.٤٠٠
٨	الجمعية الاردنية للوعون الطبي الفلسطيني	تبرع لمشاريع الطبية التابعة للجمعية	١٦٠٠
٩	مركز الحسين للسرطان	١. برنامج صناديق التبرعات ٢. شراء هدايا للأطفال مرضى مركز الحسين للسرطان وزيارتهم لإعطائهم الهدايا	١٢٩٨
١٠	جمعية المنظمات والجمعيات الاسلامية	دعم مسابقة حفظ القران الكريم	١٤٠٠
١١	جمعية نجمة الاردن الخيرية	تبرع للنشاطات الخيرية للجمعية من مساعدة الاسر المحتاجة والفقراء	٣٠٠
١٢	مؤسسة تنمية اموال الايتام	تبرع لمشروع توزيع طرود الخير الغذائية في شهر رمضان للعائلات الفقيرة والايتام	١.٠٠٠
١٣	نادي سمو الامير علي بن الحسين للصم/عمّان	افطار لمنتسبي النادي الصم ذكور واناث	١.٠٠٠
١٤	جمعية سعد بن معاذ	تبرع لنشاطات الجمعية	٥٠٠
١٦	جمعية الحديث الشريف واحياء التراث	رعاية مسابقة حفظ الاحاديث النبوية الشريفة	٢.٠٠٠
١٧	مدارس ميار	رعاية بطولة الناشئين لكرة القدم little league	٣٠٠
١٨	مدارس كامبردج	رعاية بطولة الناشئين لكرة القدم little league	٣٠٠
	المجموع		٤.٤٩٨



جائزة بنك التجزئة الأكثر ابتكاراً في الأردن
للعام ٢٠١٤ من قبل الهيئة المصرفية
العالمية والمراجعة المالية - المملكة المتحدة



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

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

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

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

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

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

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

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

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

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

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

إدارة رأس المال البشري

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

التدقيق الداخلي

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

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

تتمتع الدائرة بالاستقلالية التامة ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.

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

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

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

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

إدارة المخاطر

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

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

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

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



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

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

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

الدائرة المالية

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

دائرة العمليات وتكنولوجيا المعلومات

العمليات

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

تكنولوجيا المعلومات

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

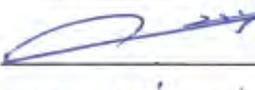
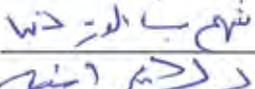
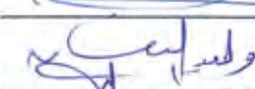
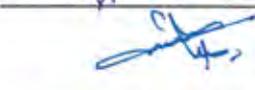
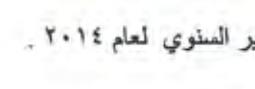
متطلبات الأمن والسلامة

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

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

اقرارات مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والدائرة المالية :

- ١- يقر مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي بعدم وجود اية أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٥ .
- ٢- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك .

	رئيس مجلس الإدارة محمد سعيد احمد الشريف / ممثل شركة مسك للإستثمار م.خ.م
	نائب رئيس مجلس الإدارة د. فيصل عبد الرزاق موسى الحياوي / ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
	عضو مجلس الإدارة محمد سالم سيف الفلاسي/ ممثل شركة مسك للإستثمار م.خ.م
	عضو مجلس الإدارة عماد جمال أحمد القضاة / ممثل الضمان الإجتماعي/صندوق إستثمار أموال الضمان الإجتماعي.
	عضو مجلس الإدارة د. عز الدين محي الدين ياسين كناكزية / ممثل وزارة المالية
	عضو مجلس الإدارة شهم منيب الياس السور / ممثل FCP FUND
	عضو مجلس الإدارة رسلان نوري رسلان ديرانية
	عضو مجلس الإدارة صالح يعقوب محمد حسين
	عضو مجلس الإدارة د. جعفر سليم بدوان
	عضو مجلس الإدارة د. وليد علي شحادة النعسان
	عضو مجلس الإدارة د. عمر مشهور حديثه الجازي

- ٣- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ .

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



الرئيس التنفيذي

سامي حسام الدين صبري الأفغاني



رئيس مجلس الإدارة

محمد سعيد احمد الشريف





بنك الأردن دبي الإسلامي
Jordan Dubai Islamic Bank



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

لبنك الأردن دبي الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2014 / 12 / 31 م

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

الى العادة / مساهمي بنك الأردن دبي الإسلامي المحترمين ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

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

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2014 / 12 / 31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات البنك وفي إعداد تقرير لكم .

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق و الإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات و ذلك من خلال دائرة الرقابة الشرعية .

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يتعمد مخالفة أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها وما عرض عليها من أعمال من قبل المراقب الشرعي بوضع ما تقتضيه الحاجة من الضوابط والأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع .

في رأينا :-

أ. أن الميزانية العامة للبنك وقائمة الدخل كما هي بتاريخ 2014/12/31 م والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه .

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2014/12/31 م ، التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

ج. مكنت إدارة البنك الهيئة من الاطلاع على الدفاتر و السجلات التي طلبتها و حصلت على البيانات



التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات البنك المنفذة .

د. راجعت الهيئة هيكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2014/12/31 م، والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

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

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

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

التاريخ : 25 كانون الثاني 2015 .

رئيس الهيئة

أ.د حسين حامد حسان

عضو الهيئة

د . أحمد ملح

عضو الهيئة

أ.د علي القرعة داغي

عضو الهيئة

أ.د علي الموسى (الصوا)

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في ايضاح رقم (٥٦) للقوائم المالية الموحدة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ٧٣٧ر٢٠٢ر٢ دينار خلال العام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٥٠٠ر٠٠٠ دينار) وتم تحميلها على حسابات ايرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

بأنيست ونيست
مراجعة حسابات
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥



جائزة

أفضل بنك تجاري إسلامي في الشرق الأوسط للعام ٢٠١٤

من قبل CPI Financials دبي



القوائم المالية



قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	إيضاحات	
			الموجودات
١١٢,٠٣,٤٠٦	١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٦,١٤٧,٤٨٧	٦	استثمارات وكالة دولية
٤٢٤,٨٥٤	١,٢٣٨,٨٠٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٨٣,٧٨٣	١٢٤,٠٤٥	٩	قروض غير محولة - بالصافي
١,١٤١,٣٠٧	٦,٣١٩,٣٩٢	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	١١	إستثمارات في شركة حليفة
٨,١٤٢	٨,١٤٢	١٢	إستثمارات وكالة محلية
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١٦٦,٨٢٥,٥١٩	١٣	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	١٦	استثمارات في العقارات
١٦,٠٩٥,٩٣٤	١٩,٦٦٨,٦٨٩	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٣٢٦,١٨٥	١٥	موجودات غير ملموسة
١,٢٩١,٨١٢	٥٣٤,٨١٥	١٣/٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٢٢,٨٦٧	٥,٦٢٥,٧١٦	١٧	موجودات أخرى
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٠١,٥٩٨	٨٨,١٢١	١٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	٧٠,١٤٩,٤٨٨	١٩	حسابات العملاء الجارية
١٥,٥٨,٧٨٣	١٦,٤٩٢,٢٧٩	٢٠	تأمينات نقدية
١,٢٥٥,٢٧٧	-	٢١	أموال مقترضة
-	٢١,٠٢١	٢٣/١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	٢٢	مخصصات أخرى
١٢,٢٣١,٤١٨	٢٣,٣٧٤,٦٥٧	٢٤	مطلوبات أخرى
١٠٢,٨٦٥,٣٣٦	١١٠,٢١٠,١٦٩		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	٤١٣,٩٥٨,٠٨١	٢٥	حسابات الاستثمار المشترك
(٢٣٨,٣٤٢)	(٦٤٧,١٨٠)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٤٦٥,٤٨١	-	٢٨	احتياطي معدل الأرباح لحسابات الاستثمار المشترك
١٩٩,٤٩٢	-	٢٨	مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
٢٩٤,١٢٤,٨٩٨	٤١٣,٣١٠,٩٠١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	٢,١٨٦,٤٦٨	٢٦	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠	٢٦	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
			حقوق المساهمين
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٩	رأس المال المدفوع
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢٩	خصم إصدار
٢,٣٦٧,٨٣٩	٢,٦٣٧,٩٢٢	٣٠	احتياطي قانوني
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	٣٠	احتياطي اختياري
٧٨٥,٢٧	-	٢٨	احتياطي معدل الأرباح
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٠٨,٨٨٠	٨,٦٧١,٦٠	٣١	أرباح مدورة
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	١٣٠,٤٥٢,٨٦٨		مجموع حقوق المساهمين
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٧ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	إيضاح	
١٦,٩٣٢,٢٥٥	٢٠,٠٤٢,٨٥٩	٣٢	ايرادات البيوع المؤجلة
١١,٥٧٦,٣٤١	١٣,٤٤١,٢٦٢	٣٣	ايرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٧,٠٥٤	-	٣٤	ارباح استثمارات وكالة محلية
٧,٤١٦	١٥,٤٩٢	٣٥	ارباح استثمارات وكالة دولية
٨٣٤,٢٦٩	٢٠,٦٩٦٥	٣٦	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٥٠,٦٩٦)	(١٩,٠٢١)	٣٧	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٧٨٢	١١,٢٧٣	١١	حصة الأموال المشتركة من ارباح شركة حليفة
(٥,٧٤٨)	(٥٥,٩٨٢)	٣٨	(خسائر) تقييم عملات اجنبية
-	٦٥٣		ايرادات أخرى - مشتركة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٠٢,٧٣٧)	٥٦	مصاريف قانونية
-	١٦,٦٤٣		الوفر في المخصصات الاخرى
٢٧,٧٢٦,٦٧٣	٣١,٤٥٧,٤٠٧		إجمالي ايرادات الاستثمار المشترك
(١,٤٥٠,٠٠٠)	١,٤٥٠,٠٠٠	٢٨	المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
(١١,٢٧٥,٨٢٧)	(١٥,١٩٥,٧٣٥)	٣٩	حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٧٧٢,٦٦٨)	(٤,٧١٨,٦١٠)	٢٦	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٢,٢٢٨,١٧٨	١٢,٩٩٣,٦٢٢	٤٠	حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٧٢٥,٨٩٤	٦٩٨,١١٧	٤١	ايرادات البنك الذاتية
٥٢٧,٧٤٥	٦٣٧,٨٨٩	٤٢	ارباح العملات الاجنبية
٣,٣٢٠,٧٦٤	٣,٨٧٥,٢٧٩	٤٣	ايرادات الخدمات المصرفية
٥٠٣,٣٦٤	٥٧,٠١٥	٤٤	ايرادات أخرى
١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢		اجمالي الدخل
(٧,٦١٨,٩٩٤)	(٨,٢٣٢,٧٠٦)	٤٥	نفقات الموظفين
(١,٨٢٦,٣٦٣)	(١,٩٧٦,٥٧١)	١٥ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
(٥٤٦,٧٩٧)	(٥٣١,٨٥)	٣٣	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
١,٠٠٠	٧٦٧	٨	الوفر في مخصص ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
٥٠,٠٠٠	-	٢٢	الوفر في المخصصات الاخرى
(١١٤,٩٣٩)	-		ارباح مدفوعة وكالة ودائع بنوك
(٥٠,٧٩,٥٤٠)	(٤,٨٢٠,٩٣٦)	٤٦	مصاريف أخرى
(١٥,١٣٥,٦٣٣)	(١٥,٥٦٠,٥٣١)		إجمالي المصروفات
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١		ربح السنة قبل الضريبة
(٦٩٩,٧٢١)	(٧٧٨,٠١٨)	ب/٢٣	(مصرف) ضريبة الدخل
١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣		ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
. / . ١٥	. / . ١٩	٤٧	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٧ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	إيضاح	
			التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١		ربح السنة قبل الضريبة
			التعديلات لبيئود غير نقدية:
١,٨٢٦,٣٦٣	١,٩٧٦,٥٧١		استهلاكات وإطفاءات
(٢٥,٧٨٢)	(١١,٢٧٣)		حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
٢,٧٧٢,٦٦٨	٤,٧١٨,٦١٠		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٥٠,٠٠٠	(١,٤٥٠,٠٠٠)		(المسترد) المقطوع من احتياطي معدل الأرباح
(١,٠٠٠)	(٧٦٧)		(الوفور) في مخصص ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٥٠,٠٠٠)	(١٦,٦٤٣)		(الوفور) في المخصصات الأخرى
١٧٥,٩٩٨	١٣٥,٥٣٧		خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥	٨٥٢		خسائر بيع موجودات ثابتة
(١٦٥,٦٩١)	(٥٥,٥١٤)		(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٨,١٥٢,٨٧٣	٧,٩٩٨,٢٠٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغيير في الموجودات والمطلوبات:
(٤٩٢,٣١٧)	٧٠٨		النقص (الزيادة) في الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧٨,٥٦٥	(٩٢٤,٤٨٦)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٧٨٧,٨٦٧	(٥٥,٩٣٧,٣٤٤)		(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٦١,٤٩٩	٥٩,٧٣٨		النقص في القروض غير المحولة
٤٤٤,٨٢١	-		النقص في استثمارات وكالة محلية
(٤٦,٩٥٢,٩٦٦)	(٢٣,٦٣٧,٨٨٦)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٧,٤٣٨,٤٤٥)	-		(الزيادة) في استثمارات في العقارات
٧,٣٦٥,٨٤٠	(٢,٠٨٠,٢١٨)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٤,٧٨٣,٦٩٩	(٣,٠٨٤,١٦٩)		(النقص) الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٢,٢٥٧,٨١٧)	١,٤٣٣,٤٩٦		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٢,٠٣٢)	-		(النقص) في المخصصات الأخرى
٢,٣٥٤,٩٢٢	١١,١٤٣,٢٣٩		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,٨٨٦,٥٠٩	(٦٥,٠٢٨,٧١٨)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٩٥,٥٥٢)	(١,٩٣٠,٨٠٦)		ضريبة الدخل المدفوعة
١,٣٩٠,٩٥٧	(٦٦,٩٥٩,٥٢٤)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٩,٠٥٨,٦٣١	(٥,٥٨٦,٩٢٣)		صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣٧٨,٢٣٧)	(٣٦٦,٤٢٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤,٧٣٢,٢٤٦)	(٤,٩٦٧,٨٩٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٥٠٥,٩٤٥	٤٤٩,٥٢٤		المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٩,٢١٧,٠٠٠	(١٦,١٤٧,٤٨٧)		(الزيادة) بيع استثمارات وكالة دولية
٢٣,٦٧١,٠٩٣	(٢٦,٦١٩,١٩٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤٥,٢٣٥,٣٩٣	١٢,٠٢٥,٨١٤		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥٣٦,٨٤٠)	(١,٢٥٥,٢٧٧)		(النقص) في أموال مقترضة
٤٤,٦٩٨,٥٥٣	١١٩,٠٤٠,٣٣٧		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٦٩,٧٦٠,٦٠٣	٢٥,٤٢٥,٨١٤		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٤,٦١١,٤٧٦	١١٤,٣٧٢,٠٧٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٤,٣٧٢,٠٧٩	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٧ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



جائزة

«أفضل علامة تجارية لبنك إسلامي ٢٠١٤»

Best Islamic Banking Brand Jordan 2014

من مجلة Global Brands Magazine Award المملكة المتحدة



إيضاحات حول القوائم المالية



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

(١) عام

إنَّ بنك الأردن دبي الإسلامي «البنك» هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٩ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك الى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق احكام قانون البنوك نافذ المفعول.

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٥/١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الاردني.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٥/١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المدفوع المال (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٧٥٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار *	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:						
شركة الفيض للإستثمارات العقارية	٥٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

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

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٤ على النحو التالي:

النسبة	
٥١%	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك (متوسط تقريبي)
٣٤%	حصة أصحاب حقوق الملكية (متوسط تقريبي)
١٥%	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

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



ان أوزان حسابات الإستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٣٠٪ الى ٤٠ ٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- ٢٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٧٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ٢٠٪ الى ٤٢٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتملك والتي يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله و أية أموال اخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الإستثمار المشترك.

الزكاة

أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين ، وليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة. لعدم توافر قانون لتحصيلها. وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة. أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ بعين الإعتبار ما يأتي:

* إذا كانت النية عند الشراء أو الإكتتاب بها للمتاجرة و التداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم في نهاية الحول بواقع (٢,٥٪) من هذه القيمة في السنة الهجرية ، و في السنة الميلادية (٢,٥٧٧٪) .

* إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الإكتتاب بها الحصول على الأرباح و ليست المتاجرة ، فإنه تزكي الأرباح الموزعة بواقع (٢,٥٪) للسنة الهجرية أو (٢,٥٧٧٪) للسنة الميلادية. من قيمة الموجودات الرزوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أو لم يوزع.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة و الذمم إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك و عندما

يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة و الذمم و عندما يمكن تقدير هذا التدني و يسجل قيمة المخصص في بيان الدخل .

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

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

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في بيان الدخل / على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في بيان الدخل/ على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص و يتم التحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الدخل و يضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك:

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الافتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الإستثمار المشترك.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.



موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها 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 الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

إستثمار في شركات حليفة

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

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

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

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

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 الموحدة.

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

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

الاستثمارات في العقارات

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

– يتم تصنيف الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها و العقارات المُقتناة بغرض الحصول

على إيراد دوري ضمن فئة مقتناة للاستخدام و يتم تسجيلها و قياسها بالتكلفة مُضافاً إليها أيّة مصاريف مُتعلقة باقتنائها، وتُستهلك هذه العقارات وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك (باستثناء الأراضي)، وعندما يقل المبلغ المُمكن استرداده في أي من هذه العقارات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

تحويل الموجودات

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

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

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

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

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

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

– يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق الملكية إن وجدت.

أقر مجلس الإدارة في جلسته التي عقدت بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠١٣، تحويل الاستثمار في الشركة التابعة « شركة الاردن دبي العقارية للاعمار» و الشركة التابعة لها « شركة الفيض للإستثمارات العقارية» من الاموال الذاتية الى الاموال المشتركة ولم ينتج عن عملية التحويل أي إيرادات. كما بلغ صافي الموجودات لكلا الشركتين ٩٩٠٥٠٢ دينار و ٤٩٨٦ دينار على التوالي.

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار المُشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن ١٥% (٢٠١٣: ١٠%) من صافي أرباح الاستثمار المُشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المُشترك إلى صندوق الزكاة وذلك في حال تصفية اعمال المصرف الاسلامي وبعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنّه ليس للمُستثمرين 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 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.

احتياطي معدل الارباح

مبلغ يتم تجنيبه من إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك وذلك قبل اقتطاع نصيب المُضارب (البنك) بغرض المُحافظة على مُستوى مُعين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك وزيادة حقوق أصحاب الملكية، ويتم إثبات هذا الاحتياطي عندما تُقرر إدارة البنك ذلك مشروطاً بموافقة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وإذا زاد رصيد هذا الاحتياطي عن المبلغ الذي تعتبره الإدارة ضرورياً فيتم تخفيضه بالمبلغ الزائد ويُضاف لإيرادات الاستثمار المشترك. وفي حال تصفية البنك يؤول رصيد احتياطي معدل الأرباح إلى صندوق الزكاة.



القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مُراجعة أي مُؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

برمجيات	٪٢٥
---------	-----

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

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

المُخصّصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

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

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

التقاص

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



تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامه لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن 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.

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

– مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات : يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٥٪ (٢٠١٣ : ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٥,٤٨٤,٣٢٤	٧,١١٥,٩٧٩	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٨٢,١٢٢,٣٠٠	٩٧,٤٧٣,٩٨٤	حسابات جارية
٢٤,٣٩٦,٧٨٢	٣٢,٥٨٩,٣٥٧	احتياطي نقدي الزامي
١١٢,٠٠٣,٤٠٦	١٣٧,١٧٩,٣٢٠	المجموع

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣	٢,٦٤٠,١٧١	٢,٥٣٠,٨٤٩	١,٢٢٢,٤١٧	٦٦٧,٤٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣	٢,٦٤٠,١٧١	٢,٥٣٠,٨٤٩	١,٢٢٢,٤١٧	٦٦٧,٤٥٤	المجموع

- تبلغ الأرصدة النقدية المقيدة السحب مبلغ ٤٩١٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٩٢٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	تستحق :
-	١,٧٠٥,٩٠٠	خلال شهر
-	٣,٥٤٥,٠٠٠	من شهر إلى ثلاثة شهور
-	١,٨٩٦,٥٨٧	من ثلاثة شهور إلى ستة شهور
-	١٦,١٤٧,٤٨٧	المجموع



(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٤٢٤,٨٥٤	١,٢١٣,٨٠٣	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٤٢٤,٨٥٤	١,٢١٣,٨٠٣	المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	
الأفراد (التجزئة) -						
٥٨,١١٦,٩١٦	٨١,٦٧٥,٠٦٢	٧٨٤,٢٨٣	٦٢٠,٠٤٥	٥٧,٣٣٢,٦٣٣	٨١,٠٥٥,١٧	المرابحة للأمر بالشراء
١١٨,٥٤٣	٧٩٩,٦١٣	-	-	١١٨,٥٤٣	٧٩٩,٦١٣	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
٢٩٢,٤٧٢	٩٣,٣٧٥	٢٩٢,٤٧٢	٩٣,٣٧٥	-	-	ذمم أخرى
٣,٨٥٥,٣٦٣	٢٢,٤٣٧,٦٦١	-	-	٣,٨٥٥,٣٦٣	٢٢,٤٣٧,٦٦١	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى -						
١٥,٦٥٤,٧٣٧	٧,٧٥٣,٧٥٤	-	-	١٥,٦٥٤,٧٣٧	٧,٧٥٣,٧٥٤	المرابحات الدولية
١٥٩,٥٤٠,٣٦٢	١٩٦,١٣٠,٩٤	-	-	١٥٩,٥٤٠,٣٦٢	١٩٦,١٣٠,٩٤	المرابحة للأمر بالشراء
٤,٢١٤,٧٤٨	٥٨٦,٥٤٤	-	-	٤,٢١٤,٧٤٨	٥٨٦,٥٤٤	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٢١,٣٥٠,٩٩٦	-	-	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٢١,٣٥٠,٩٩٦	الحكومة والقطاع العام
١٤,٦٦٤	٦٤,٦٠٠	١٤,٦٦٤	٦٤,٦٠٠	-	-	ذمم أخرى
٢٦٧,٣٥٧,٢٦٣	٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩	١,٩١,٤١٩	٧٧٨,٠٢٠	٢٦٦,٦٦٥,٨٤٤	٣٢٩,٩٩٦,٦٧٩	المجموع
٢٣,٧٨٠,٣٦٨	٣١,٢٥٦,٥١٣	٨٣,٠٢٧	٦٥,٨٥٤	٢٣,٦٩٧,٣٤١	٣١,١٩٠,٦٥٩	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٣٩٤,٥١٥	٣٩٥,٢٥٥	-	-	٣٩٤,٥١٥	٣٩٥,٢٥٥	الإيرادات المعقدة
٦,١٨٥,٨٥٧	٧,٣٠٠,٣٦٩	١,١٤١	٣٧٤	٦,١٨٤,٧١٦	٧,٢٩٩,٩٩٥	مخصص التدني
٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	١,٠٠٧,٢٥١	٧١١,٧٩٢	٢٣٥,٩٨٩,٢٧٢	٢٩١,١١٠,٧٧٠	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ١٢٣٧٠,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك، مقابل ١٦٦٢٩,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٠,٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعقدة ١١٩٧٥,٠٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك، مقابل ١٦٦٢٧,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٩٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتملك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ٩٤٨٦٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٦١٨٤٧١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٠٧٣٠٧ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٧٩٢٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٤٤٢٣٨ دينار و٧٩٨٦٨٨٧ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٢١٣٥٠٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢٠٤٩٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك						
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	الأفراد (دينار)	المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	الأفراد (دينار)	
٢٧٨,٩٠٢	٢٧٦,٥٣	٢,٨٤٩	٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٧	١,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٦٠,٤٥٢	١٥٠,٦٤٠	٩,٨١٢	١٩٢,٦٢٦	١٧٠,٨٨٤	٢١,٧٤٢	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
٤٤,٦٧	٤٢,٦٨٦	١,٣٨١	١٩١,٨٨٦	١٩٠,٢٠٣	١,٦٨٣	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٧٧٢	-	٧٧٢	-	-	-	ينزل: الإيرادات المعلقة المشطوبة
٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٧	١,٥٠٨	٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣,٥٦٧	الرصيد في نهاية السنة

(٩) قروض غير محولة - بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	الأفراد (دينار)	المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	الأفراد (دينار)	
١,٣٣١,٩٧٧	١,٢٣٣,٥٥٢	٩٨,٤٢٥	١,٢٧٢,٢٣٩	١,١٦٩,٤٩٨	١٠٢,٧٤١	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	ينزل: الإيرادات المعلقة
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
١٨٣,٧٨٣	٨٥,٣٥٨	٩٨,٤٢٥	١٢٤,٠٤٥	٢١,٣٠٤	١٠٢,٧٤١	صافي قروض غير محولة



مُخصّص تدني القروض غير المحولة – ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	
١,١٤١,٨٢	١,١٤١,٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	المخصّص المسجل
-	-	ينزل : ما تم رده الى الارباح
-	-	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٤١,٨٢	١,١٤١,٨٢	الرصيد في نهاية السنة

بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٣٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغ رصيد مخصّص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العميل الواحد ٢٠٢١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٥٩٨٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

الإيرادات المعلقة

ذاتي			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	الافراد (دينار)	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة
ذاتي			٣١ كانون الأول ٢٠١٣
المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	الافراد (دينار)	
٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
٢٨,٥٤٣	٢٨,٥٤٣	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١,٣٤,٥٣٣	٣,٣٤,٢٤٦	اسهم شركات
-	٢,٨٧٢,٣٧٢	صكوك اسلامية
١,٣٤,٥٣٣	٦,٢١٢,٦١٨	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
١,١٤١,٣٠٧	٦,٣١٩,٣٩٢	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	صناعية	الأردن	%٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

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

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٣٣٦,٩٤٧	٣٦٢,٧٢٩	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٧٠٥	١٣,٤٧٢	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(٤,٩٢٣)	(٢,١٩٨)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
-	(٦,٧٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	الرصيد في نهاية السنة



حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٤٢٢,٥٦٥	٤١١,٦٩٦	مجموع الموجودات
٥٩,٨٣٦	٤٤,٤٤٣	مجموع المطلوبات
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	صافي الموجودات
٣١١,٩١٥	٢٤٥,١٣٢	مجموع الايرادات

(١٢) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٨,١٤٢	٨,١٤٢	استثمارات وكالة محلية
٨,١٤٢	٨,١٤٢	المجموع

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتمليك -بالصافي

المجموع		ذاتية			مشتركة			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
صافي القيمة (دينار)	التكلفة (دينار)	صافي القيمة (دينار)	الاستهلاك المتراكم (دينار)	التكلفة (دينار)	صافي القيمة (دينار)	الاستهلاك المتراكم (دينار)	التكلفة (دينار)	
١٥٧,٨٦٩,٢٥٨	١٨٨,١٠٨,٢٠٨	٣,٢٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٣,٦٥١,٧٠٨	١٥٤,٦٠٩,٤٢٠	(٢٩,٨٤٧,٠٨٠)	١٨٤,٤٥٦,٥٠٠	
٨,٩٥٦,٦١٦	١٤,٣١٢,٥٥٢	-	-	-	٨,٩٥٦,٦١٦	(٥,٣٥٦,٢٩١)	١٤,٣١٢,٥٥٢	
١٦٦,٨٢٥,٨٧٤	٢٠٢,٤٢٠,٧٦٠	٣,٢٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٣,٦٥١,٧٠٨	١٦٣,٥٦٥,٦٨١	(٣٥,٢٠٣,٣٧١)	١٩٨,٧٦٩,٥٠٢	
المجموع								
المجموع		ذاتية			مشتركة			٣١ كانون الأول ٢٠١٣
صافي القيمة (دينار)	التكلفة (دينار)	صافي القيمة (دينار)	الاستهلاك المتراكم (دينار)	التكلفة (دينار)	صافي القيمة (دينار)	الاستهلاك المتراكم (دينار)	التكلفة (دينار)	
١٣٣,٩٨٤,٥٧٤	١٥٤,٨٧٠,٥٦٩	٣,٦٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٦٤)	٣,٤٦٩,٥٦٨	١٣,٠٧٢,٥٧٠	(٢,٦٨٠,٤٣١)	١٥١,٤٠١,١٤١	
٩,٢٠٣,٠٥٩	١٣,٦٠١,٧٢١	-	-	-	٩,٢٠٣,٠٥٩	(٣,٩٩٨,٦٦٢)	١٣,٦٠١,٧٢١	
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١٦٨,٠٧٢,٢٩٠	٣,٦٦٤,٠٠٤	(٢٠,٥٦٤)	٣,٤٦٩,٥٦٨	١٣,٩٧٥,٦٢٩	(٦,٦٧٩,٠٩٣)	١٦٤,٠٠٢,٨٦٢	

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٣٨٦٨٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. مقابل ٣٩١٣٣٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ابضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢٩٢٣٣٣ دينار اي ما نسبته ٢٠% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. مقابل ٤٤٠٤٤٤ دينار اي ما نسبته ٢٩% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.



(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع (دينار)	أجهزة الحاسب الآلي (دينار)	وسائط نقل (دينار)	معدات وأجهزة وأثاث (دينار)	مباني (دينار)	أراضي (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الكلفة						
١٢,٥٣٤,٦١١	١,٥٥٤,٧٩٢	٢٠٤,٣٥٠	٧,١١٧,٨٥١	١,٢٢٤,٩٩٦	٢,٤٣٢,٩٣٧	الرصيد في بداية السنة
٣٨٧,٧٣٧	١٦٦,١٠٨	٢٢,٤٢٩	١٩٩,٢٠٠	-	-	إضافات
٢٢٩,٠٧١	٩٦,٩٥٤	-	١٣٢,١١٧	-	-	استبعادات
١٢,٦٣٣,٢٧٧	١,٦١٤,٨٤٦	٢٢٦,٧٧٩	٧,١٨٤,٩٣٤	١,٢٢٤,٩٩٦	٢,٤٣٢,٩٣٧	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم						
٤,١٣٣,٢٣٠	٨٠٠,٦٦٥	١٤٣,٦٩٢	٢,٧٤٠,٨١٦	٤٤٨,٠٥٧	-	الرصيد في بداية السنة
١,٣٩٤,٢٨٦	٢٨٨,٦٩٤	٢٦,٧٩٣	١,٠٥٤,٣٠٠	٢٤,٤٩٩	-	استهلاك السنة
٢٢٨,١٢٠	٩٦,٩٣٧	-	١٣١,١٨٣	-	-	استبعادات
٥,٢٩٩,٣٩٦	٩٩٦,٤٢٢	١٧٠,٤٨٥	٣,٦٦٦,٣٩٩	٤٧٢,٥٥٦	-	الرصيد في نهاية السنة
٧,٣٩٣,٨٨١	١,٣٨٢,١١٦	٣١٠,٤٧٧	٣,٥٦١,٠٠١	٧٥٢,٤٤٠	٢,٤٣٢,٩٣٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٦٣٧,١١١	٦٣٧,١١١	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١١,٦٣٧,٦٩٧	٣٨٦,٢٥٠	-	٨٨٢,٢٤٠	١,٣٦٩,٢٠٧	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٩,٦٦٨,٦٨٩	١,٦٥٤,٨٨٥	٣١٠,٤٧٧	٤,٤٤٣,٢٤١	١١,٧٣٨,٤١٤	٢,٤٣٢,٩٣٧	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
الكلفة						
١١,٥٨٨,٠٦٢	١,٣٢٦,٤٥٦	٢٠٧,٦٣٥	٦,٣٩٦,٣٣٨	١,٢٢٤,٩٩٦	٢,٤٣٢,٩٣٧	الرصيد في بداية السنة
١,٠٧٠,٢٣٥	٢٦٠,٨٣٣	-	٨٠٩,٤٠٢	-	-	إضافات
١٢٣,٦٨٦	٣٢,٤٩٧	٣,٦٠٠	٨٧,٥٨٩	-	-	استبعادات
١٢,٥٨٢,٩٨٣	١,٦١٩,٧٨٦	٢١١,٢٣٥	٧,٢٩٣,٣٢٩	١,٢٢٤,٩٩٦	٢,٤٣٢,٩٣٧	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم						
٢,٩٦٠,١٩٥	٥٧٤,٣٨٠	١١٨,٥١١	١,٨٤٣,٧٤٧	٤٢٣,٥٥٧	-	الرصيد في بداية السنة
١,٢٩١,٩٥٤	٢٥٩,١٣٩	٢٨,٧٨٢	٩٧٩,٥٣٣	٢٤,٥٠٠	-	استهلاك السنة
١١٨,٩١٩	٣٢,٨٥٤	٣,٦٠١	٨٢,٤٦٤	-	-	استبعادات
٤,١٣٣,٢٣٠	٨٠٠,٦٦٥	١٤٣,٦٩٢	٢,٧٤٠,٨١٦	٤٤٨,٠٥٧	-	الرصيد في نهاية السنة
٨,٤٠١,٣٨١	١,٣٣٦,٠٣٨	١٦٥,٠٠٤	٤,٣٧٧,٠٣٥	٧٧٦,٩٣٩	٢,٤٣٢,٩٣٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٨٤,٣٨٠	٢٨٤,٣٨٠	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
٧,٤١٠,١٧٣	٨٣٥	-	-	٧,٤٠٩,٣٣٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٦,٠٩٥,٩٣٤	١,٦١٩,٦٤٢	١٦٥,٠٠٤	٤,٣٧٧,٠٣٥	٨,١٨٦,٢٧٧	٢,٤٣٢,٩٣٧	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٥٧٩,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٨٣٣,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٨١,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وتمثل تكلفة استكمال تجهيز وتأثيث مبنى الادارة العامة الجديد في منطقة العبدلي.

(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
١,٦٩٨,٢٢٢	١,٥٤٢,٠٥٠	رصيد بداية السنة
٣٧٨,٢٣٧	٣٦٦,٤٢٠	اضافات
٥٣٤,٤٠٩	٥٨٢,٢٨٥	الاطفاء للسنة
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٣٢٦,١٨٥	رصيد نهاية السنة

(١٦) استثمارات في العقارات

ان تفصيل هذا البند كما يلي :

مقنتاه بغرض توقع الزيادة في قيمتها و ضمن فئة بغرض الاستخدام :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
المجموع (دينار)	ذاتية (دينار)	مشتركة (دينار)	المجموع (دينار)	ذاتية (دينار)	مشتركة (دينار)	
-	-	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	الرصيد بداية السنة
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	-	-	المضاف خلال السنة
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	الرصيد في نهاية السنة

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

- تظهر الاستثمارات في العقارات بالتكلفة كما انه لا يوجد فروقات جوهرية بين التكلفة والقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ، ولا توجد اي التزامات مالية لاقتنائها، ولم ينشأ عن عملية التحويل من عقارات مستلمة (ذاتية) الى استثمارات في العقارات (مشتركة) اي ايرادات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣. حيث تم التحويل باستخدام التكلفة الدفترية والتي تقارب القيمة العادلة بتاريخ التحويل.

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
١,٢٢٤,٥٧٥	-	ذمم الشركة المترابطة للاستثمار*
٧,٥٤٨	٧,٥٤٨	شيكات للتحويل
١,٣٤٧,٠٩٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	موجودات مستلمة سداداً لديون
٦٢٧,٢٩٦	٨٨٩,٢٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٨,٦٠٠	١١٢,٥٨٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٥٢,٣٤٧	٤٣,٤٩٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٥,٥٣١	١٨٧,٠٥٦	امانات ضريبة دخل
٣٠,٩٠٩	٤٦,٥٦٥	معاملات في الطريق
٣٥٨,٩٦٢	٥٤٨,٧١٣	اخرى
٣,٩٢٢,٨٦٧	٥,٦٢٥,٧١٦	المجموع

* يمثل هذا البند المبالغ المترتبة على الشركة المترابطة للاستثمار نتيجة تحويل قروض وحدة رأس المال المبادر وصندوق قروض الحرفيين وقروض اخرى محولة من البنك الى الشركة المترابطة للاستثمار.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٩٦١٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢٨٠ % من اجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٣٦٩٨٥٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٥٠٠ % من اجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٣٦٦٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٢٩١٠٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
١٢,٩٦٣,٠٧١	١٥,٢٤٧,٠٠٣	تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
١,٨٤٧,٢١٤	١,٠٤١,٣٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٤٨,٤٩٨	٢٠٣,٩٤٨	تأمينات أخرى
١٥,٠٥٨,٧٨٣	١٦,٤٩٢,٢٧٩	المجموع

(٢١) الاموال المقرضة

تاريخ اخر قسط	عدد الاقساط المتبقية	عدد الاقساط الكلية	٣١ كانون الاول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (دينار)	
٢٠١٧	دفعه واحده	دفعه واحده	١,٣٠٥,٢٧٨	-	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس - الجزء الثاني -
-	-	-	٥٠,٠٠١	-	ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي
			١,٢٥٥,٢٧٧	-	صافي الاموال المقرضة

* ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد ذمة مدينة على الشركة المترابطة للاستثمار ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر. (ايضاح رقم ١٧).

* تم تسديد جميع المبالغ المقرضة خلال عام ٢٠١٤، وتسديد رصيد الذمة المدينة على الشركة المترابطة للاستثمار.

(٢٢) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤					
رصيد نهاية السنة (دينار)	ما تم رده الي الايرادات (دينار)	المستخدم خلال السنة (دينار)	المكون خلال السنة (دينار)	رصيد بداية السنة (دينار)	
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦,٧٨٥	-	-	-	٦,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣	المجموع
٢٠١٣					
رصيد نهاية السنة (دينار)	ما تم رده الي الايرادات (دينار)	المستخدم خلال السنة (دينار)	المكون خلال السنة (دينار)	رصيد بداية السنة (دينار)	
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦,٧٨٥	٥٠,٠٠٠	٢,٣٢	-	١١٢,٨١٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٨٤,٦٠٣	٥٠,٠٠٠	٢,٣٢	-	١٣٦,٦٣٥	المجموع



(٢٣) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
-	-	رصيد بداية السنة
-	٣٢,٥٧٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	(١١,٥٥٤)	ينزل: تسويات سنوات سابقة
-	٢١,٠٢١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
(٦٩٩,٧٢١)	(٧٧٨,٠١٨)	(مصرف) ضريبة الدخل
(٦٩٩,٧٢١)	(٧٧٨,٠١٨)	المجموع

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ .
تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لتاريخه.
تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١١, ٢٠١٢, ٢٠١٣ للشركات التابعة ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه.

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤					
	«الضريبة المؤجلة» (دينار)	«الضريبة المؤجلة» (دينار)	رصيد نهاية السنة (دينار)	«المبالغ المضافة» (دينار)	«المبالغ المحدرة» (دينار)	
						موجودات ضريبية مؤجلة
						موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية
٧,١٤٥	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٨,٢٣٦	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٣,٣٢	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات مستلمة
٣٣,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٦٢٨,٩١٤	-	-	-	٢,٠٩٦,٣٨١	٢,٠٩٦,٣٨١	خسائر مدورة
١,٠٨٧,٣٢٧	٥٣٤,٨١٥	١,٥٢٨,٠٤٤	-	٢,٠٩٦,٣٨١	٣,٦٢٤,٤٢٥	المجموع
						موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة
٤,٩٩٣	-	-	-	١٦,٦٤٣	١٦,٦٤٣	مخصص تدني موجودات مستلمة
١٩٩,٤٩٢	-	-	-	٦٦٤,٩٧٣	٦٦٤,٩٧٣	احتياطي معدل الارباح حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
٢٠٤,٤٨٥	-	-	-	٦٨١,٦١٦	٦٨١,٦١٦	المجموع

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات (دينار)	موجودات (دينار)	مطلوبات (دينار)	موجودات (دينار)	
-	١,٩٩١,٥٣٣	-	١,٠٨٧,٣٢٧	رصيد بداية السنة
-	-	-	٧٦,٤٠٢	المضاف خلال السنة *
-	(٩٠٤,٢٠٦)	-	(٦٢٨,٩١٤)	المطفاً خلال السنة
-	١,٠٨٧,٣٢٧	-	٥٣٤,٨١٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٣		٢٠١٤		
مطلوبات (دينار)	موجودات (دينار)	مطلوبات (دينار)	موجودات (دينار)	
٢٨,٢١٥	-	-	٢٠٤,٤٨٥	رصيد بداية السنة
-	٢٠٤,٤٨٥	-	-	المضاف خلال السنة *
(٢٨,٢١٥)	-	-	(٢٠٤,٤٨٥)	المطفاً خلال السنة
-	٢٠٤,٤٨٥	-	-	رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٣٥٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من ٢٠١٥/١/١. حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفتترات القادمة.

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	الربح المحاسبي للبنك
٨٧٣,٤٠٩	١,٥٠٣,٢٣٩	ينزل ارباح غير خاضعة للضريبة
١,٦٠٨,٩٧١	٩٨٢,٤٥٦	يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥,١٦٥,٣٣٠	٢,٢٥٨,٩٥٩	خسائر مدورة سنوات سابقة
(٢,٢٥٩,٤٥٦)	(٧٨,٩١١)	(الخسارة) الضريبية
		ويعود الي
(٢,٩٦,٣٨١)	١٠٨,٥٨٤	الربح (الخسارة) الضريبية للبنك
(١٦٣,٠٧٥)	(١٨٧,٤٩٥)	(الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
%٣٠	%٣٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركات التابعة
%٣٢,٢٤	%٢٨,٨٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية



(٢٤) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٣,١٧٧,١٦٣	١,٠٤٢,١٣٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٣٧١,٠٢٢	١,٦٥٥,٧٣٣	شيكات مدير
٢,٣٣٢,١٠٠	٦٥٠,٩٧٥	امانات الشركة المترابطة
٥٦٩,٥٤١	١,٨٢٣,٩١٩	امانات مساهمين وامانات عملاء
٤,٠٩٧,١١٦	٥,٧٣٦,٤٢٥	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١١,٩٤١	٨,٧٣٨	دائنو وساطة مالية
٣٨,٠٩٢	١١,٧٠٨,٣٢٩	امانات مؤقتة
٦٣٤,٤٤٣	٧٤٨,٤٠٨	اخرى
١٢,٢٣١,٤١٨	٢٣,٣٧٤,٦٥٧	المجموع

(٢٥) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
المجموع (دينار)	حكومة و قطاع عام (دينار)	مؤسسات صغيرة ومتوسطة (دينار)	شركات كبرى (دينار)	افراد (دينار)	
٢٦,١٥٤,١٠٨	-	٣٤٧,١٣٧	١,٤٦١,٨٣٩	٢٤,٣٤٥,١٣٢	حسابات التوفير
٣٧٢,٦٠٨,٢٣٨	٣٧,٥٦٥,٢٠١	١٤,٦٩٢,١٤٤	٦٤,٩٢٥,٢١٥	٢٥٥,٤٢٥,٦٧٨	حسابات لاجل / الودائع الاستثمارية
٣٩٨,٧٦٢,٣٤٦	٣٧,٥٦٥,٢٠١	١٥,٠٣٩,٢٨١	٦٦,٣٨٧,٠٥٤	٢٧٩,٧٧٠,٨١٠	المجموع
١٥,١٩٥,٧٣٥	١,٥٠٧,١٤٩	٥٨٩,٩٥٠	٢,٦١٨,٧٨٥	١٠,٤٧٩,٨٥١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	٣٩,٠٧٢,٣٥٠	١٥,٦٢٩,٢٣١	٦٩,٠٠٥,٨٣٩	٢٩٠,٢٥٠,٦٦١	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
المجموع (دينار)	حكومة و قطاع عام (دينار)	مؤسسات صغيرة ومتوسطة (دينار)	شركات كبرى (دينار)	افراد (دينار)	
٢١,٣٩٩,٢٠٦	-	٧٤٧,٦٤٤	٣٤٠,١٨٧	٢٠,٣١١,٣٧٥	حسابات التوفير
٢٦١,٢٣,٢٣٤	١٨,٣٦٣,١٩٧	٧,٩٢٨,١٤١	٥٩,٢٥٧,١٢٣	١٧٥,٤٧٤,٧٧٣	حسابات لاجل / الودائع الاستثمارية
٢٨٢,٤٢٢,٤٤٠	١٨,٣٦٣,١٩٧	٨,٦٧٥,٧٨٥	٥٩,٥٩٧,٣١٠	١٩٥,٧٨٦,١٤٨	المجموع
١١,٢٧٥,٨٢٧	٧٧٦,٢٩٤	٣٣٨,٩٩٢	٢,٠٩١,٣٣٣	٧,٦٥١,٤٠٨	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	١٩,١٣٩,٤٩١	٩,٠١٤,٧٧٧	٦٢,٦٨٨,٦٤٣	٢٠٣,٤٣٧,٥٥٦	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:
- من ٣٠٪ الى ٤٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- ٢٠٪ من أذنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية .
- من ٥٧٪ الى ٩٠ ٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .
- من ٢٠٪ الى ٤٢٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لعام ٢٠١٤ (٤٢٥٪) مقابل ما نسبته (٤٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكى لعام ٢٠١٤ (٣٠٣٪) مقابل ما نسبته (٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٣٩٠٧٢٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٩٤٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ١٩٣٩٤٩١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٦٥٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٤١٠٥٥٢ دينار مقابل ١٧٣٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

(٢٦) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	
٤,٢٤٧,٨٥٤	٦,١٨٤,٧١٦	رصيد بداية السنة
٢,٧٧٢,٦٦٨	٤,٧١٨,٦١٠	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٤,٠٠٦	٣,٥٤٤	يطرح: ديون معدومة
٨٣١,٨٠٠	١,٤١٣,٣١٩	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣	رصيد نهاية السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية.
- بلغت النسبة المقتطعة ١٥٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٤ . (٢٠١٣ : ١٠٪).

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣	رصيد نهاية السنة
١,٥٨٠,١١٧	١١٣,٨٩٣	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٤,٦٠٤,٥٩٩	٧,١٨٦,١٠٢	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
-	٢,١٨٦,٤٦٨	الرصيد المتبقي

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



- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	
١,٨٢,٥٠٩	٢,١٥٦,٧٥٧	رصيد بداية السنة
٨٣١,٨٠٠	١,٤١٣,٣١٩	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
٤٩٥,٥٥٢	١,٩٣٠,٨٠٦	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ .
- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٣ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لتاريخه .

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك				
٢٠١٣	٢٠١٤			
الاجمالي (دينار)	الاجمالي (دينار)	صكوك (دينار)	اسهم (دينار)	
٦٥,٨٣٥	(٢٣٨,٣٤٢)	-	(٢٣٨,٣٤٢)	رصيد بداية السنة
(٣٠٠,٥٢)	(٤٢٣,٥٩٧)	(٨٦,٢٨٨)	(٣٣٧,٣٠٩)	ارباح (خسائر) غير متحققة
(٣٢,٣٤٠)	١٤,٧٥٩	-	١٤,٧٥٩	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية
٢٨,٢١٥	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٣٨,٣٤٢)	(٦٤٧,١٨٠)	(٨٦,٢٨٨)	(٥٦٠,٨٩٢)	المجموع

(٢٨) احتياطي معدل الأرباح

يحتفظ البنك بصفته مضاربا بحقه في اقتطاع نسبة معينة من حصص كل من المودعين والمساهمين من صافي الأرباح في الوعاء الاستثماري المشترك قبل اقتطاع حصة المضارب بغرض تثبيت معدل الأرباح لصالح المودعين والمساهمين مستقبلا ويتم اقتطاع وحجز وصرف هذه الأموال بناء على الموافقة المسبقة من هيئة الرقابة الشرعية.

ان الحركة على رصيد احتياطي معدل الأرباح كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
اصحاب حسابات الاستثمار المشترك* (دينار)	المساهمين (دينار)	اصحاب حسابات الاستثمار المشترك* (دينار)	المساهمين (دينار)	
-	-	٦٦٤,٩٧٣	٧٨٥,٢٧	رصيد بداية السنة
٨٥٩,٦٩٩	٩٤,٣٠٢	-	-	المقتطع
(١٩٤,٧٢٦)	(١٥٥,٢٧٥)	(٦٦٤,٩٧٣)	(٧٨٥,٢٧)	المسترد
٦٦٤,٩٧٣	٧٨٥,٢٧	-	-	رصيد نهاية السنة

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

(٢٩) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٣٠) الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني:

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

- إحتياطي اختياري:

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠١٤ (دينار)	٢٠١٣ (دينار)	طبيعة التقيد
إحتياطي قانوني	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	٢٠,٣٦٧,٨٣٩	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

(٣١) ارباح مدورة

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٥,٧٦٥,٣٢٠	٧,١٨,٨٨٠	رصيد بداية السنة
١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣	ارباح السنة الحالية
(٢١٧,٠٣١)	(٢٧٠,٠٨٣)	المحول الى الإحتياطي القانوني
٧,٠١٨,٨٨٠	٨,٦٧١,٦٠٠	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٣٤٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مقابل ٨٧٣٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.



(٣٢) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
ذاتي (دينار)	مشترك (دينار)	ذاتي (دينار)	مشترك (دينار)	
				الأفراد (التجزئة) -
٥٦,٤٤١	٣,٥٦٥,١٥٨	٤٣,١٢١	٥,٩٥٢,٨٣٠	مرايحات للأمر بالشراء
-	٣١٣,١٢١	-	٢,١٢٩,٥٥٩	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى -
-	١,١٨٠,٦٦٠	-	٢٦,٢٤٢	مرايحات دولية
-	١١,٨٧٣,٣١٦	-	١١,٩٣٤,٢٢٨	مرايحات للأمر بالشراء
٥٦,٤٤١	١٦,٩٣٢,٢٥٥	٤٣,١٢١	٢٠,٠٤٢,٨٥٩	المجموع

(٣٣) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
ذاتي (دينار)	مشترك (دينار)	ذاتي (دينار)	مشترك (دينار)	
٦٤٩,٨٤٢	٣٣,٣٠٧,٥٣٥	٦٥٤,٩٩٦	٤٣,٩١٠,٩٨٢	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٣,٩٧٧,٥٧٢	-	١٠,٣٣,٦٣٤	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٥٤٦,٧٩٧)	(٢٥,٧٠٨,٧٦٦)	(٥٣١,٠٨٥)	(٤٠,٥٠٣,٣٥٤)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٠٣,٠٤٥	١١,٥٧٦,٣٤١	١٢٣,٩١١	١٣,٤٤١,٢٦٢	المجموع

(٣٤) أرباح استثمارات وكالة محلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٧,٠٥٤	-	أرباح استثمارات وكالة محلية
٧,٠٥٤	-	المجموع

(٣٥) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٧,٤١٦	١٥,٤٩٢	أرباح استثمارات وكالة دولية
٧,٤١٦	١٥,٤٩٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٣٦,٦٩٩	٧٤,٧٣٨	عوائد توزيعات اسهم
٦٥,٩٦٨	٨٩,١٤٧	ارباح بيع موجودات مالية
١٩١,٦٠٢	٤٣,٠٨٠	عوائد الصكوك الاسلامية
٨٣٤,٢٦٩	٢٠٦,٩٦٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة								
٣١ كانون الأول ٢٠١٣				٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع (دينار)	ارباح موزعه (دينار)	أرباح (خسائر) غير متحققة (دينار)	أرباح مُتْحَقَّة (دينار)	المجموع (دينار)	ارباح موزعه (دينار)	أرباح (خسائر) غير متحققة (دينار)	أرباح مُتْحَقَّة (دينار)	
(١٣٠,٠٨٨)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	٤,١٢٠	٤,٦٤٧	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	١٢٢,٤٨٥	اسهم شركات
(١٣٠,٠٨٨)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	٤,١٢٠	٤,٦٤٧	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	١٢٢,٤٨٥	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	يطرح :
٢٠,٦٠٨	-	-	٢٠,٦٠٨	٢٣,٦٦٨	-	-	٢٣,٦٦٨	عمولة عقد أسهم
(١٥٠,٦٦٦)	٤١,٧٩٠	(١٧٥,٩٩٨)	(١٦,٤٨٨)	(١٩,٠٢١)	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	٩٨,٨١٧	المجموع



(٣٨) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
(٥,٧٤٨)	(٥٥,٩٨٢)	خسائر تقييم عملات أجنبية
(٥,٧٤٨)	(٥٥,٩٨٢)	المجموع

(٣٩) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
		عملاء
٢٥٩,٩٤٥	٢٤٩,١٨٠	ايرادات حسابات استثمار التوفير
١١,١٥,٨٨٢	١٤,٩٤٦,٥٥٥	ايرادات حسابات استثمار لأجل
١١,٢٧٥,٨٢٧	١٥,١٩٥,٧٣٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٥,٩٩٦,١٦	١,٢٢٦,٢٦٢	بصفته مضاربا
٦,٢٣٢,١٦٢	٢,٧٦٦,٨٠٠	بصفته رب مال
١٢,٢٢٨,١٧٨	١٢,٩٩٣,٠٦٢	المجموع

(٤١) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	ايضاح	
١٩,٦١١	-		ارباح قروض غير محولة*
٦٤٩,٨٤٢	٦٥٤,٩٩٦	٣٣	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٥٦,٤٤١	٤٣,١٢١	٣٢	ايرادات البيوع المؤجلة
٧٢٥,٨٩٤	٦٩٨,١١٧		المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملا وما زاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته ٤١٥ قرش لكل سهم.

(٤٢) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٥٢٧,٧٤٥	٦٣٧,٨٨٩	ناتجة عن التداول / التعامل
٥٢٧,٧٤٥	٦٣٧,٨٨٩	المجموع

(٤٣) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٩٦٥,٧٣٩	١,٣٦,٢٦٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٢٢٣,٨١٢	١,٦٠٤,٧٨٦	عمولات تسهيلات مباشرة
١,١٣١,٢١٣	١,٢٣٤,٢٣٣	عمولات أخرى
٣,٣٢٠,٧٦٤	٣,٨٧٥,٢٧٩	المجموع

(٤٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
(٥)	(٨٥٢)	(خسائر) بيع موجودات ثابتة
١٦٥,٦٩١	٥٥,٥١٤	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
٣٣٧,٦٧٨	٢,٣٥٣	إيرادات أخرى
٥٠٣,٣٦٤	٥٧,١٥	المجموع

(٤٥) نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٦,٢٩٩,٢٩٤	٦,٨٤٨,٤٦٥	رواتب ومنافع وعلوات ومكافآت موظفين
٥٩٩,٧١٦	٦٥٥,٤٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣٤٤,٧٧٤	٣٤٧,٧٧٥	نفقات طبية
٧٩,٢٧٨	٦٧,١٤٦	تدريب موظفين
٤٢,٨٨١	٤٧,٤٩٦	نفقات تأمين
٢٥٣,٠٥١	٢٦٦,٧٨٢	نفقات موظفين أخرى
٧,٦١٨,٩٩٤	٨,٢٣٢,٧٠٦	المجموع



(٤٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
٦٥٨,٥٦٢	٧٢٢,٥٨٧	ايجارات وبدل خلو
١٧١,٩٠٠	١٩٧,٢٩٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٦٦,٩٤٥	٢٩٨,٤٤٥	بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
٣٣٩,٢٩٩	٤٠٨,٠١٨	كهرباء و مياه
٢١٧,٤٢٤	١٩١,٣٤٠	مصاريف سفر وتنقلات
٤١٥,٣٠٩	٤٨٩,٠٩٧	دعاية واعلان وتسويق
١٨٥,٢٠٠	٢١٦,٢٠٧	اشتراكات ورسوم
٢٤٩,٥٤١	٢٠٧,٩٣٢	صيانة وتنظيفات
١٠٢,٣٧	١٥٥,٩٩٤	رسوم ورخص
٤٥,٩٥٢	٤٦,٦٣١	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٣٨٦,٦٢٥	٥٨٨,٩٤٠	مصاريف انظمة المعلومات
١٧٤,٩٧٥	٢١٨,٩٨٧	مصاريف التامين والحماية
٥٣,٩١١	٤١,٣٥	تبرعات
١,٢١٨,٤٦٥	٥١٠,٥٦٣	انتعاب ادارية واستشارات
٤٦,١٣	٦٠,٣٢٠	انتعاب مهنية
٤٢,٢٠٥	٣٧,٢٢٥	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٥٠,٤٧٩	٤٧,٠٤٠	مصاريف الضيافة
١٠٨,٢٦٣	٩٨,٢٧١	مصاريف نقل نقود
٣٤٦,٤٣٥	٢٨٥,٠٠٩	متفرقة
٥,٠٧٩,٥٤٠	٤,٨٢٠,٩٣٦	المجموع

(٤٧) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣	ربح السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
. / . ١٥	. / . ١٩	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
١١٢,٠٠٣,٤٠٦	١٣٧,١٧٩,٣٢٠	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,١٩٨,٣٠٣	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١,٠١,٥٩٨)	(٨٨,١٢١)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٩٢,٣١٧)	(٤٩١,٦٠٩)	ينزل: ارصدة مقيدة السحب . ايضاح (٥)
١١٤,٣٧٢,٠٧٩	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	المجموع

(٤٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراقبة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية (دينار)	* بنك دبي الاسلامي (دينار)	أعضاء مجلس الإدارة (دينار)	الإدارة العليا (دينار)	كبار المساهمين (دينار)	
							بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :
٧٠٧,٤٩٨	٤٦٥,٥٠٠	-	٤٦٥,٥٠٠	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٨٧٩,٨٣٩	٣١,٢٢٣,١٤٨	٢,٩٨٧	-	٥٠,٣٤٦	٥٤٤,٦٦٤	٣٠,٦٢٥,١٥١	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٢٣٢,٦١٧	١٤٦,١٦١	٩,٥٠٠	-	-	١٣٦,٦٦١	-	ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
١,١٦٨,٩٠٩	١,١١٤,٠٥٥	-	-	-	١,١١٤,٠٥٥	-	موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٢٠,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٦٦,٥٠٠	١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	١١٧,٠٠٠	كفالات
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤						عناصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:
١,٥١٢,٩٩٧	١,٣٧٩,٩١٢	٨٦	-	٦٩١	٨,٦٠٨	١,٣٧٠,٥٢٧	ارباح موزعة
١,٤٣٤,٤٨١	١,٦٥٤,٤٧٦	٢٨,٣٦٠	-	٣٧,٢٢٥	١,٥٨٨,٨٩١	-	رواتب ومكافآت
١٦٦,١٤١	١٣٦,٥٤٤	١١,٣٤٤	-	١٢٥,٢٠٠	-	-	تنقلات
٩٨٩,٨٥٩	٢٩٦,٩٥٨	-	٢٩٦,٩٥٨	-	-	-	اتعاب واستشارات ادارية

* بنك دبي الاسلامي مساهم في الشركة الام لبنك الأردن دبي الاسلامي.

بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٢٦٦٪ و اعلى نسبة مرابحة ٥٦٩٪ .

بلغت نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك والتي تقاضاها البنك ٣٨١٪ .

بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٥٩٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٤٨٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٨٨٨٨٩١ دينار للفترة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٦٣٩١٦ دينار

للفترة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .



(٥٠) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لاتظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

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

(٥١) إدارة المخاطر

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

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

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

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

و تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

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

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

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

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

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

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- 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 أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الفصل التام ما بين مهام التسويق والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

• قياس مخاطر الائتمان:

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

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

• مخففات مخاطر الائتمان:

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

٢ - مخاطر السوق :

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

٣ - مخاطر التشغيل

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

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

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

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



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

٤ - مخاطر السمعة

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

٥ - مخاطر عدم الامتثال

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

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

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

٦ - المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

أ- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الإيرادات المؤجلة و المتعلقة و قبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٢٠١٤			
المجموع (دينار)	ذاتية (دينار)	مشتركة (دينار)	
١٣٠,٦٣,٣٤١	١٣٠,٦٣,٣٤١	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,١٩٨,٣٠٣	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	١٦,١٤٧,٤٨٧	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٠,١١١,٩٨٨	٣,٩٠٧,٠٣٠	١٩٦,٢٠٤,٩٥٨	للأفراد
٤,٤٤٦,٨٩٥	-	٤,٤٤٦,٨٩٥	التمويلات العقارية
١٩٩,٦٧٦,٦٩٨	٦٤,٦٠٠	١٩٩,٦١٢,٠٩٨	الشركات الكبرى
١٨,٤١٢,٥٠٠	-	١٨,٤١٢,٥٠٠	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
١٠٢,٧٤١	١٠٢,٧٤١	-	للأفراد
٢١,٣٠٤	٢١,٣٠٤	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
-	-	-	الشركات الكبرى
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٢,٨٧٢,٣٧٢	-	٢,٨٧٢,٣٧٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٨٧,٠٥٦	١٨٧,٠٥٦	-	الموجودات الأخرى
٦١١,٢٤٨,٨٢٧	١٣٧,٥٤٤,٣٧٥	٤٧٣,٧٠٤,٤٥٢	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٠٠٦,٤٥٢	٥,٠٠٦,٤٥٢	-	كفالات
٨,٥٣٦,٧٧٨	٨,٥٣٦,٧٧٨	-	اعتمادات
١٩٩,٤٧٦	١٩٩,٤٧٦	-	قبولات
٤٥,٤٧١,٤٢٢	-	٤٥,٤٧١,٤٢٢	السقوف الغير مستغلة
٦٧,٠٤٦٢,٩٥٥	١٥١,٢٨٧,٠٨١	٥١٩,١٧٥,٨٧٤	المجموع



٢٠١٣			
المجموع (دينار)	ذاتية (دينار)	مشتركة (دينار)	
١٠٦,٥١٩,٠٨٢	١٠٦,٥١٩,٠٨٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٨٦٢,٥٨٨	٣,٨٦٢,٥٨٨	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١٤٣,٤٤٦,٢٠٢	٤,٢٥٦,٥٩١	١٣٩,١٨٩,٦١١	للأفراد
٣٧,٩٠٢,١١٩	-	٣٧,٩٠٢,١١٩	التمويلات العقارية
١٧٧,٤٩٩,٣٥٥	١٤,٦٦٤	١٧٧,٤٨٤,٦٩١	الشركات الكبرى
٢١,٣٣٦,٤٨٠	-	٢١,٣٣٦,٤٨٠	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
٩٨,٤٢٥	٩٨,٤٢٥	-	للأفراد
٨٥,٣٥٨	٨٥,٣٥٨	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
-	-	-	الشركات الكبرى
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٤١٠,١٠٦	١,٤١٠,١٠٦	-	الموجودات الأخرى
٤٩٢,١٦٧,٨٥٧	١١٦,٢٤٦,٨١٤	٣٧٥,٩٢١,٠٤٣	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤,٦٣٠,٤٣٩	٤,٦٣٠,٤٣٩	-	كفالات
١١,٣٨٧,١٣٣	١١,٣٨٧,١٣٣	-	اعتمادات
٥,٢٠٢,٦٤٧	٥,٢٠٢,٦٤٧	-	قبولات
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	-	٤٧,٥٠٣,٨٠٠	السقوف الغير مستغلة
٥٦٠,٨٩١,٨٧٦	١٣٧,٤٦٧,٠٣٣	٤٢٣,٤٢٤,٨٤٣	المجموع

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرها و بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني:
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

الاجمالي (دينار)	دائني						مشترك						الافراد (دينار)
	الجموع (دينار)	البنوك و المؤسسات المصرفية (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	التمويلات العقارية (دينار)	الافراد (دينار)	الجموع (دينار)	صكوك (دينار)	استثمارات وكالة دولية (دينار)	الحكومة والقطاع العام (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	التمويلات العقارية (دينار)	الافراد (دينار)	
٣٣,٧٩٦,٦٠٩	١,١٥٣,٤٦٢	-	١١,٣٣٣	-	٤٣,٣٢٩	٣٢,٦٤٣,١٤٧	-	٢١,٣٥٠,٩٩٦	٦,٨٤٨,٦٤٣	٢,٧٨,٩٤٣	٢,٣٦٤,٥٦٥	٢,١٤	
٤٦٧,٢٩٢,٢٨٥	٧,٣٢١,٦٩٤	٣,١٩٨,٣٠٣	٩٤,١٧٥	-	٤,٢٩٢,٦٦	٤٥٩,٩٧٠,٥٩١	٢,٨٧٢,٣٧٢	٨,١٤٢	١٨٩,٥٧٧,٩٧٠	٤٢,٥٨٦,٩٩٥	٢,٩٢,٩٧٧,٦٢٥		
٨٠٠,٥٤	-	-	-	-	-	٨٠٠,٥٤	-	-	٣٤٣,٤٦٨	٤٣,٦٠٨	٤١٢,٩٧٨		
٥٥٢,٢٠	٦٨٣	-	-	٦٨٣	٥٤,٥٣٧	-	-	-	٩,٦٥٦	١٥,٢٦٢	٢٩,١١٩		
٧,٦١٢,٧٩	٧٥٩	-	٦٤٠	١١٩	٧,٦١١,٣٢٠	-	-	-	٧,٥٣٥,٢٦٦	-	٧٦,٥٤		
١,٧٨٥,٧٥٠	١,٧٣٧	-	٤٩٤	١,٢٤٣	١,٧٨٤,٠٥٣	-	-	-	١,٧٢٧,٩٥٥	-	٥٦,٩٨		
٣٦٤,٩١١	٨٩٣	-	٤	٨٨٩	٣٦٤,٠١٨	-	-	-	١١٧,٣٥٥	-	٢٤٦,٦٦٣		
١,٢٤٧,٨٧	٢٩,٨٥٥	-	٢٨,٦٥٢	١,٢٠٣	١,٢١٧,٢٣٢	-	-	-	١,٠٩٩,٩١٣	-	١١٧,٣١٩		
٥٢١,٩٨,٧٦١	٨,٥٠٨,٤٠٠	٣,١٩٨,٣٠٣	١,٢٣٤,٩٨	٤,٠٧٥,٩٩٩	١٢,٥٩٠,٣٦١	١,٦٤٧,٤٨٧	٢,٨٧٢,٣٧٢	٢١,٣٥٩,١٣٨	٢١٥,٣٨٧,١٠٢	٤٤,٦٦٥,٩٣٨	٢١٢,١٥٨,٣٢٤		
٣١,٢٠٦,٥١٣	٦٥,٨٥٤	-	-	٦٥,٨٥٤	٣١,١٩٠,٦٥٩	-	-	٢,٩٣٨,٤٩٦	٨,٣٥٠,٠٠٢	٤,٢١٩,٤٣	١٥,٦٨٣,١١٨		
٤٠٢,٣٦٧	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٣٩٥,٢٥٥	-	-	-	٣٦٤,٦٨٨	-	٣,٥٦٧		
٨,٤٤١,٤٥١	١,١٤١,٤٥٦	-	١,١٤١,٠٨٢	٣٧٤	٧,٢٩٩,٩٩٥	-	-	-	٧,٠٦٠,٣١٤	-	٢٣٩,٦٨١		
٤٨,٠٩٩٨,٤٣٠	٧,٢٩٣,٩٧٨	٣,١٩٨,٣٠٣	٨٥,٩٠٤	٤,٠٠٩,٧٧١	٤٧٣,٧٠٤,٤٥٢	٢,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١٤٧,٤٨٧	١٨,٤٢٠,٦٤٢	١٩٩,٦١٢,٠٨٩	٤,٤٤٦,٨٩٥	١٩٦,٢٠٤,٩٥٨		

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



ذاتي						مشترك					
الاجمالي (دينار)	المجموع (دينار)	البنوك والمؤسسات المصرفية (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	التمويلات العقارية (دينار)	الأفراد (دينار)	المجموع (دينار)	الحكومة والقطاع العام (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	التمويلات العقارية (دينار)	الأفراد (دينار)	
٣٦,١٦٤,٦٤٣	١,٣٨٢,٢٤٥	-	١,١٣٣	-	٢٨,١١٢	٣٤,٠٦٣,٣٩٨	٢,٥٤٩,٤٥٨	٥,١٣٠,٩٨٨	٢,٨٣٤,٥٠٨	١,٤١٥,٤٤٤	
٣٦,٢٦٢,١٢٤	٨,٣٤٤,٢٩٠	٣,٨٦٢,٥٨٨	٧١,٧١٠	-	٤٤,٩٠٩,٩٩٢	٣٥,١٩٧,٨٧٤	٨,١٤٢	١٦٨,٤٣٤,١٩٨	٣٥,٤١١,٣٨٠	١٤٨,٠٦٤,١٥٤	
٣٥٣,٠٩٨	-	-	-	-	-	٣٥٣,٠٩٨	-	٥٩,٨٤٤	٢٧,٧١٦	٢٦,٥٣٨	
٢٣٤,٨٢٦	١٩٩,٠٩٠	-	-	-	١٩٩,٠٩٠	٣٥,٧٣٦	-	٨,١٠٤	٣,٢٢٦	٢٤,٤٠٦	
٢,٧٩٤,٧٧٢	٥٧	-	٥٧	-	-	٢,٧٩٤,٧١٥	-	-	-	٢٣,٩٠٧	
غير عاملة :											
٣,٧٦٤,٦٦٤	٤٠٤	-	٢٣٣	-	١٩١	٣,٧٦٤,٢٦٠	-	٣,٧٥٩,٠٥٠	-	٥٢١٠	
٢٦,٣٣٥	٩٢	-	-	-	٩٢	٢٦,٤٣٣	-	-	-	٢٦,٤٣٣	
١٢,٧٩٨,٢٢٥	٦٦,٩٠٠	-	٦٦,٩٠٣	-	٧٥٧	١٢,٧٣١,٣٢٥	-	١٢,٦٢٨,٩٣٣	-	١٠٢,٣٩٢	
٤١٥,٧٤٧,٦٠٣	٩,٥٤٩,٩٨٨	٣,٨٦٢,٥٨٨	١,٢٤٨,٢١٦	-	٤,٤٣٩,١٨٤	٤٠,٦١٩٧,٦١٥	٢٥,٥٥٧,٦٠٠	١٩٢,٧٥٦,٩٧٧	٣٨,٢٤٥,٨٨٨	١٤٩,٦٣٧,١٥٠	
٢٣,٧٧٨,٣٦٨	٨٣,٠٢٧	-	-	-	٨٣,٠٢٧	٢٣,٦٩٧,٣٤١	٤,٢١٢,٩٧٨	٨,٧٠٣,٥٦٣	٣٤٣,٧٦٩	١,٤٣٧,٣١١	
٤٠١,٦٢٧	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	-	٣٥٤,٥١٥	-	٣٨٤,٠٠٧	-	١,٥٠٨	
٧,٣٢٦,٩٣٩	١,٤٢٢,٢٢٣	-	١,٤٢١,٨٢٢	-	١,٤٢١	٦,٨٤٠,٧١٦	-	٦,٨٤٠,٧١٦	-	-	
٣٨٤,٢٣٨,٦٦٩	٨,٣١٧,٦٦٦	٣,٨٦٢,٥٨٨	١,٠٠٠,٢٢٢	-	٤,٣٥٥,٠٦٦	٣٧٥,٩٢١,٤٣٣	٢١,٣٤٤,٦٢٢	١٧٧,٤٨٤,٦٩١	٣٧,٩٠٢,١١٩	١٣٩,١٨٩,١١١	

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

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

الجمالي (دينار)	ذاتي					مشترك					الأفراد (دينار)
	المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	التمويلات العقارية (دينار)	الأفراد (دينار)	المجموع (دينار)	الحكومة والقطاع العام (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	التمويلات العقارية (دينار)	الأفراد (دينار)		
٣٣,٧٩٦,٦٠٩	١,٥٣,٤٦٢	١,١٠,١٣٣	-	٤٣,٣٢٩	٣٢,٦٤٣,١٤٧	٢١,٣٥٠,٩٩٦	٦,٨٤٨,٦٤٣	٢,٠٧٨,٩٤٣	٢,٣٦٤,٥٦٥	متدنية المخاطر	
٢٤,٥٨٩,١٧٨	٣,٨٠,٣,٥٩٩	-	-	٣,٨٠,٣,٥٩٩	٢٣٦,٧٨٥,٥٧٩	-	٣١,٢٥٥,٥١٨	٢٧,٠٧٠,٢١٧	١٧٨,٤٥٩,٨٤٤	مقبولة المخاطر	
٧,٥٧٧,٧٥٦	-	-	-	٧,٥٧٧,٧٥٦	-	-	٧,٥٣٥,١٣٨	-	٤٢,٦١٨	تحت المراقبة	
١,٠٠,٤٥٢	-	-	-	١,٠٠,٤٥٢	-	-	١,٠١,٥٠٧	-	٩,٣٩٥	غير عاملة :	
٢١٩,٢٠٧	-	-	-	٢١٩,٢٠٧	-	-	١١٥,٥٢٨	-	١,٣,٦٧٩	دون المستوي	
٢,٢,٨,٢٥٨	-	-	-	٢,٢,٨,٢٥٨	-	-	٢,١٥٥,٩٥٦	-	٥٢,٣٠٢	مشكوك فيها	
٢٨٥,٤١١,٤٦٠	٤,٩٥٧,٠٦١	١,١٠,١٣٣	-	٣,٨٤٦,٩٢٨	٢٨٠,٤٥٤,٣٩٩	٢١,٣٥٠,٩٩٦	٤٨,٩٢١,٨٤٠	٢٩,٤٩١,٦٠٠	١٨١,٠٣٢,٤٠٣	المجموع	
										منها	
١٢,٤٤٥,٦١٣	١,٥٣,٤٦٢	١,١٠,١٣٣	-	٤٣,٣٢٩	١١,٢٩٢,١٥١	-	٦,٨٤٨,٦٤٣	٢,٠٧٨,٩٤٣	٢,٣٦٤,٥٦٥	تأمينات نقدية	
١٩٨,٩٣٩,٦٣٩	٣,٢٥٩,٨٣٧	-	-	٣,٢٥٩,٨٣٧	١٩٥,٦٧٩,٨٠١	-	٣٨,٠٨٢,١١٩	٢٧,٠٧٠,٢١٧	١٣,٠٥٢,٤٦٥	عقارية	
٥٢,٦٧٥,٦١٢	٥٤٣,٧٦١	-	-	٥٤٣,٧٦١	٥٢,٣١١,٤٥١	-	٣,٩٩٠,٠٧٨	-	٤٨,١٤١,٣٧٣	سيارات وآليات	



تتمة توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى

الاجمالي (دينار)	ذاتي					مشترك					(دينار)
	المجموع (دينار)	الشركات الكبرى (دينار)	التمويلات العقارية (دينار)	الأفراد (دينار)	المجموع (دينار)	الحكومة والقطاع العام (دينار)	الشركات الكبرى دينار	التمويلات العقارية (دينار)	(دينار)		
٣٦,١٠,٦٤٣	١,٣٨,٢٤٥	١,١٠,٣٣٣	-	٢٨,١١٢	٣٤,٩٦٣,٣٩٨	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٥,١٦٣,٩٨٨	٢,٨٣٤,٥٠٨	١,٤١٥,٤٤٤	متدنية المخاطر	
١٨٧,٣٢٣,٧٩٥	٣,٩٤٢,٧٤٠	-	-	٣,٩٤٢,٧٤٠	١٨٣,٣٨١,٥٥٥	-	٣٢,٨٢٩,٥٢٦	٢٩,٨٨١,١٢	١٢,٠٦٧,٥١٧	مقبولة المخاطر	
١,٦٦٠,٥٣	-	-	-	-	١,٦٦٠,٥٣	-	١,٦٦٠,٥٣	-	-	تحت المراقبة	
										غير عاملة :	
١,٧٩٩,٢١٤	-	-	-	-	١,٧٩٩,٢١٤	-	١,٧٩٩,٢١٤	-	-	دون المستوى	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك فيها	
٨,٩٦٤,٧٨٨	-	-	-	-	٨,٩٦٤,٧٨٨	-	٨,٩٦٤,٧٨٨	-	١,٢,٨٦٣	هالكة	
٢٣٥,٣٥٨,٤٩٣	٥,٠٨,٩٨٥	١,١١,١٣٣	-	٣,٩٧٧,٨٥٢	٢٣٠,٢٧٧,٥٠٨	٢٥,٥٤٩,٤٥٨	٤٩,٨٢٣,٧٠٦	٣٢,٧١٥,٥٢٠	١٢٢,١٨٨,٨٢٤	المجموع	
										منها	
١,٥٥٢,١٨٥	١,٣٨,٢٤٥	١,١٠,٣٣٣	-	٢٨,١١٢	٩,٤٣,٩٤٠	-	٥,١٦٣,٩٨٨	٢,٨٣٤,٥٠٨	١,٤١٥,٤٤٤	ثأميئات نقدية	
١٦,٣١٨,٥٣٢	٣,٩٤٢,٧٤٠	-	-	٣,٩٤٢,٧٤٠	١٥٧,٥٤٥,٥٢٨	-	٣٥,١٦٧,٠٥١	٢٩,٨٨١,١٢	٩٢,٠٠٦,٤٦٥	عقارية	
٣٨,٩٣٨,٣١٧	٦٧٨,٧٣٦	-	-	٦٧٨,٧٣٦	٣٨,٢٥٩,٥٨٣	-	٩,٤٩٢,٦٦٧	-	٢٨,٧٦٦,٩١٥	سيارات وآليات	

٣- الصكوك:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)
Baa 1	Moody's	٧٣٢,٤٣	-
B+	S & P's	٦٩٩,٢٨٧	-
غير مصنّف	-	١,٤٤١,٠٤٢	-
المجموع		٢,٨٧٢,٣٧٢	-

٤- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي و كما يلي:

داخل المملكة (دينار)	دول الشرق الأوسط الأخرى (دينار)	أوروبا (دينار)	اسيا * (دينار)	امريكا (دينار)	دول أخرى (دينار)	اجمالي (دينار)
١٣,٠٦٣,٣٤١	-	-	-	-	-	١٣,٠٦٣,٣٤١
٦٦٧,٤٥٤	٨٣٤,٢٠١	٧٨١,٩٩٧	٣٣٦,١٣٧	٥٦١,٦٥٤	١٦,٨٦٠	٣,١٩٨,٣٠٣
-	١٦,١٤٧,٤٨٧	-	-	-	-	١٦,١٤٧,٤٨٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى						
٢٠,١١١,٩٨٨	-	-	-	-	-	٢٠,١١١,٩٨٨
٤,٤٤٦,٨٩٥	-	-	-	-	-	٤,٤٤٦,٨٩٥
١٩٥,٤٦٨,٣٣٠	٤,٢٠٨,٣٦٨	-	-	-	-	١٩٩,٦٧٦,٦٩٨
١٨,٤١٢,٥٠٠	-	-	-	-	-	١٨,٤١٢,٥٠٠
قروض غير محولة						
١٠٢,٧٤١	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٤١
٢١,٣٠٤	-	-	-	-	-	٢١,٣٠٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨,١٤٢	-	-	-	-	-	٨,١٤٢
الصكوك						
-	٢,٨٧٢,٣٧٢	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٣٧٢
١٨٧,٥٦	-	-	-	-	-	١٨٧,٥٦
٥٨٥,٤٨٩,٧٥١	٢٤,٦٢,٤٢٨	٧٨١,٩٩٧	٣٣٦,١٣٧	٥٦١,٦٥٤	١٦,٨٦٠	٦١١,٢٤٨,٨٢٧
٤٨٩,٥٢٧,٦٨٦	٩٥,٠٦٠	٨٢٤,٣١٩	٣٥٨,٣٤٣	٥٠٢,٣٠٦	٤,٦٠٣	٤٩٢,١٦٧,٨٥٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط



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 سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٣٧٦٦٤.٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٣٨٣.٠٥٧ 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 ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٠٦٦٠٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٦٧٩٤٠.٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

٥ - التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي و كما يلي:

اجمالي (دينار)	حكومة وقطاع عام (دينار)	افراد (دينار)	عقارات (دينار)	تجارة (دينار)	صناعة (دينار)	مالي (دينار)	
١٣,٠٦٣,٣٤١	-	-	-	-	-	١٣,٠٦٣,٣٤١	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٨,٣٠٣	-	-	-	-	-	٣,١٩٨,٣٠٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	-	-	-	-	١٦,١٤٧,٤٨٧	استثمارات وكالة دولية
٤٥٨,٦٤٨,٠٨١	١٨,٤١٢,٥٠٠	٢٠,١١١,٩٨٨	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	٩٧,٠٧٢,٢٢٨	٩٤,٨٥٠,٧١٦	٧,٧٥٣,٧٥٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١٢٤,٠٤٥	-	١٢,٧٤١	-	-	٢١,٣٠٤	-	قروض غير محولة
٨,١٤٢	٨,١٤٢	-	-	-	-	-	استثمارات وكالة محلية
٢,٨٧٢,٣٧٢	-	-	-	-	-	٢,٨٧٢,٣٧٢	الصكوك ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٨٧,٠٥٦	-	-	-	-	-	١٨٧,٠٥٦	الموجودات الأخرى
٦١١,٢٤٨,٨٢٧	١٨,٤٢٠,٦٤٢	٢٠,٠٢٤,٧٢٩	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	٩٧,٠٧٢,٢٢٨	٩٤,٨٧٢,٠٢٠	١٦,٠٢٢٢,٣١٣	الاجمالي / ٢٠١٤
٤٩٢,١٦٧,٨٥٧	٢١,٣٤٤,٦٢٢	١٤٣,٥٤٤,٦٢٧	٣٧,٩٠٢,١١٩	٩٩,٢٥٨,٤٦٩	٦٢,٦٧١,٥٠٧	١٢٧,٤٤٦,٥١٣	الاجمالي / ٢٠١٣

(٥/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لادارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لادارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها, و تشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي:

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية.

- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع 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 و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغيير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق , و يجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح.

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

- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الاسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال:

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمرجع (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك.

٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.

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

٢- مخاطر العملات

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

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

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

٢٠١٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	(دينار)	(دينار)
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥٦٨	٥٦٨	٥٦٨
جنيه استرليني	٧	٧	٧
ين ياباني	٣٢٩	٣٢٩	٣٢٩
عملات اخرى	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦
٢٠١٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٧٤٥	٧٤٥	٧٤٥
جنيه استرليني	٤٧٧	٤٧٧	٤٧٧
ين ياباني	٨,٤٣٧	٨,٤٣٧	٨,٤٣٧
عملات اخرى	٣٨,٣١٠	٣٨,٣١٠	٣٨,٣١٠



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الاول ٢٠١٤						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
						موجودات :
٧,٦٨٣,٤٥١	٢٧,٦١٩	-	٥١,٨٧٧	٢,٠٤٨,٣٧٢	٥,٥٥٥,٥٨٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢,٦٧٩,٣٢٠	٨٦٩,٥٢٤	١٢١,٦٢٠	٩٤,٩٧٢	٦٢٩,١٩٥	٩٦٤,٠٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,١٠٣,١٢٥	-	-	٦٦٣,٠٨٥	-	٢٢,٤٤٠,٠٤٠	ذمم البيوع المؤجلة
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	-	-	١,٨٩٦,٥٨٧	١٤,٢٥٠,٩٠٠	استثمارات وكالة دولية
٢,٩٢٠,٥٦٧	-	-	-	-	٢,٩٢٠,٥٦٧	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤٥,٤٨٥	-	-	-	٢,٧٨٢	٤٢,٧٠٣	موجودات اخرى
٥٢,٥٧٩,٤٣٥	٨٩٧,١٤٣	١٢١,٦٢٠	٨٠٩,٩٣٤	٤,٥٧٦,٩٣٦	٤٦,١٧٣,٨٠٢	اجمالي الموجودات
						مطلوبات :
٤,٥٥٩	-	-	-	-	٤,٥٥٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٤,٢٣٨,٣٠٦	٧٤٥,٦٢٨	١١٥,٠٤٢	٨٠٨,٧٤٠	٤,٥٥٧,١٢٣	٣٤,١١,٧٧٣	ودائع العملاء (جاري, توفير, لأجل)
٢٤٧,٦٥٢	-	-	-	٤,١٠٥	٢٤٣,٥٤٧	التأمينات النقدية
١١,٧٧٠,٣٥٤	-	-	١,٠٥٣	٤,٣٥٣	١١,٧٦٤,٩٤٨	مطلوبات اخرى
٥٢,٢٦٠,٨٧١	٧٤٥,٦٢٨	١١٥,٠٤٢	٨٠٩,٧٩٣	٤,٥٦٥,٥٨١	٤٦,٢٤,٨٢٧	اجمالي المطلوبات
٣١٨,٥٦٤	١٥١,٥١٥	٦,٥٧٨	١٤١	١١,٣٥٥	١٤٨,٩٧٥	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
١,٠١٥,٧٤٧	٣٥٣,٥١٧	-	-	٤٢٢,٥٩٥	٩,٢٣٩,٦٣٥	التزامات محتملة خارج المركز المالي
٣١ كانون الاول ٢٠١٣						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٥٦,١٩٦,٠٤٤	١,٢٩٥,٧٤٥	٢٩٩,٨٣٠	١,٠٦٨,٢٨٥	٣,٢٢٢,٣٠٧	٥,٣٠٩,٨٧٧	اجمالي الموجودات
٥٤,٨٠٢,٩٩٢	٥٢٩,٥٥٣	١٣١,٠٨١	١,٠٥٨,٧٣٩	٣,٢٠٧,٤٠٢	٤٩,٨٧٦,٢١٧	اجمالي المطلوبات
١,٣٩٣,٠٥٢	٧٦٦,١٩٢	١٦٨,٧٤٩	٩,٥٤٦	١٤,٩٠٥	٤٣٣,٦٦٠	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
١٧,٠٢٣,٧٧٩	٨٨,٦٢٥	-	-	٣,٢٣٧,٠٩٤	١٣,٦٩٨,٠٦٠	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣- مخاطر التغيير في اسعار الأوراق المالية

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

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

٢٠١٤ المؤشر	التغيير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر (دينار)	الأثر على حقوق الملكية (دينار)
سوق عمان المالي	٢٢٧,٧٠٢	٦٠,٦٩٠	١٦٧,٠١٢
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٣ المؤشر	التغيير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر (دينار)	الأثر على حقوق الملكية (دينار)
سوق عمان المالي	٧٢,٩٦٩	٢١,٢٤٣	٥١,٧٢٦
اسواق اجنبية	-	-	-

٤- مخاطر السلع

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

(٥/ج) مخاطر السيولة

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



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

اجمالي	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 6 اشهر الى سنة	من 6 اشهر الى 3 اشهر	من شهر الى 3 اشهر	اقل من شهر	
								٢٠١٤ :
٨٨,١٢١	-	-	-	-	-	-	٨٨,١٢١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧,١٤٩,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	٧,١٤٩,٤٨٨	حسابات العملاء الجارية
١٦,٦٦٢,٣٢٢	-	-	-	٧,٦٦٥,٣٥٩	-	١٤٥,٦٥٤	٨,٨٥١,٢٧٨	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	امول مقترضة
٢١,٢١	-	-	-	-	-	-	٢١,٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦,٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦,٣	مخصصات اخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	-	-	-	٥١٧,٥٨٢	٢٥٨,٧٩٢	١٣,٥٨٠,٩٢٦	٩,١٧,٣٥٧	مطلوبات اخرى
٤١٩,٢٤٤,١٠٧	-	-	-	١١٣,٩٤٣,٤٣٢	٨٦,٢٣٣,٧٠٧	١١٨,٠٢٩,٤٨٣	١٠,٣٧,٤٨٥	حسابات الاستثمار المشترك
٥٢٩,٦٢٤,٣١٩	-	-	-	١٢٢,١٦٢,٤٠٤	٨٦,٤٩٢,٤٩٩	١٣١,٧٥٦,٠٦٣	١٨٩,٢٤٩,٣٥٣	المجموع
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢,٩٩٤,٨٧٤	١٦,٠١٢,٧٦٣	٨٦,٨٤٤,١٥٣	٦٥,١٤٢,٨٧٧	٦٦,٩٣,٠٠٢	٦,٠٤٩٢,١٠٣	١٩٧,٤٠٣,٤٩٤	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
								٢٠١٣ :
١,٠١٥,٩٨	-	-	-	-	-	-	١,٠١٥,٩٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	٧٣,٢٣٣,٦٥٧	حسابات العملاء الجارية
١٥,٢٨٨,٥٣٤	-	-	٤٧,٢١٧	٧,٦٧٦,٥٥٣	-	١٤٥,٢٣٨	٧,٤١٩,٥٢٦	تأمينات نقدية
١,٢٥٥,٢٧٧	-	-	١,٢٥٥,٢٧٧	-	-	-	-	امول مقترضة
٨٤,٦,٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦,٣	مخصصات اخرى
١٢,٢٣١,٤١٨	-	-	-	١,٩٧,٣٨٥	٣,٨١٧,٦٢٥	١,٢٥٠,٦٣٤	٥,١٩٢,٧٧٤	مطلوبات اخرى
٢٩٧,٩١٦,٢٥٦	-	-	-	٦٩,٦٨٣,٥٠٦	٦,٠١٦,٢٩٢	٧٩,٢٧٢,٠٠٢	٨٨,٧٩٩,٤٥٦	حسابات الاستثمار المشترك
٤٠١,١١,٣٤٣	-	-	١,٣٠٢,٤٩٤	٧٩,٣٣,٤٤٤	٦٣,٩٧٨,٩١٧	٨,٠٦٦٧,٨٧٤	١٧٥,٧٣١,٦١٤	المجموع
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	١٧,٦٣٧,٩٨٤	١٢٥,١١٦,٥٥٣	٥٩,٩٠٤,٢٩٥	٣,٠٥٤,٣٥٢	٦٦,٦٦٥,٤٣٥	٦,٠٧٤٧,٨٧٨	١٦٧,٨٤٩,٥٧٦	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٣ (دينار)	٢٠١٤ (دينار)	
١٦,٥٨٩,٧٨٠	٨,٧٣٦,٢٥٤	الاعتمادات والقبولات
٤,٦٣٠,٤٣٩	٥,٠٠٦,٤٥٢	الكفالات
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	٤٥,٤٧١,٤٢٢	السقوف الغير مستغلة
٦٨,٧٢٤,٠١٩	٥٩,٢١٤,١٢٨	المجموع

(٥٢) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

حسابات الأفراد

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.



فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠١٣	٢٠١٤	اخرى	الخبزينة	المؤسسات	الافراد	
٢١,٥٢٨,٦٧٣	٢١,٥٢٩,٩٧٢	(١,٢٨٧,٩٣٧)	(١,٦٤٩,٧٣٠)	١٦,٣٣٧,٢٧٥	٨,١٣٠,٣٦٤	اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,٧٧٢,٦٦٨)	(٤,٧١٨,٦١٠)	(٤,٧١٨,٦١٠)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
(١,٤٥٠,٠٠٠)	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢	(٤,٥٥٦,٥٤٧)	(١,٦٤٩,٧٣٠)	١٦,٣٣٧,٢٧٥	٨,١٣٠,٣٦٤	نتائج اعمال القطاع
(١٥,١٣٥,٦٣٣)	(١٥,٥٦٠,٥٣١)	(١٢,٤٦٥,٧٠٠)	(٦٤٢,٨٣٥)	(٦٥٦,٠٠٣)	(١,٧٩٥,٩٩٣)	مصاريف غير موزعة
٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	(١٧,٠٢٢,٢٤٧)	(٢,٢٩٢,٥٦٥)	١٥,٦٨١,٢٧٢	٦,٣٣٤,٣٧١	الربح للسنة قبل الضريبة
(٦٩٩,٧٢١)	(٧٧٨,٠١٨)	(٧٧٨,٠١٨)	-	-	-	(مصروف ضريبة الدخل) للفترة
١,٤٧٠,٥٩١	١,٩٢٢,٨١٣	(١٧,٨٠٠,٢٦٥)	(٢,٢٩٢,٥٦٥)	١٥,٦٨١,٢٧٢	٦,٣٣٤,٣٧١	الربح للسنة
٢٠١٣	٢٠١٤					
٣٧٧,٢٠٧,٣٦٨	٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢	-	٣٢,٦٨٨,٧٧٣	٢٤٥,٤٠٤,٨٨٣	١٩٨,٤٨٣,١٩٦	موجودات القطاع
١٥١,٢٥٤,٧٠٥	١٨١,٢٢٢,٨٢٤	١٨١,٢٢٢,٨٢٤	-	-	-	موجودات غير موزعة
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	١٨١,٢٢٢,٨٢٤	٣٢,٦٨٨,٧٧٣	٢٤٥,٤٠٤,٨٨٣	١٩٨,٤٨٣,١٩٦	مجموع الموجودات
٣٨١,٦٧٩,١٤٥	٥٠١,٣٠٤,٤٢٠	-	٦٦,٦٣٤,٩٥٧	٧٦,٨٩٩,٠٠٣	٣٥٧,٧٧٠,٤٦٠	مطلوبات القطاع
١٧,٤٦٧,٨٤٦	٢٦,٠٤٢,٣٨٨	٢٦,٠٤٢,٣٨٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٩٩,١٤٦,٩٩١	٥٢٧,٣٤٦,٨٠٨	٢٦,٠٤٢,٣٨٨	٦٦,٦٣٤,٩٥٧	٧٦,٨٩٩,٠٠٣	٣٥٧,٧٧٠,٤٦٠	مجموع المطلوبات
٢٠١٣	٢٠١٤					
٥,١١٠,٤٨٣	٥,٣٣٤,٣١٣	مصاريف راسمالية				
١,٨٢٦,٣٦٣	١,٩٧٦,٥٧١	استهلاكات واطفاءات				

معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣			٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٢,٦٤٠,١٧١	٥٢٥,٨٢١,٩٠٢	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٥,٧٥٩,٠٧٦	٦٣٢,٠٤٠,٦٠٠	مجموع الموجودات
٢١,٥٢٨,٦٧٣	١,٢٥٥,٧٩٧	٢٠,٢٧٢,٨١٦	٢١,٥٢٩,٩٧٢	٦٢,١٩٣	٢١,٤٦٧,٧٧٩	اجمالي الإيرادات
٥,١١٠,٤٨٣	-	٥,١١٠,٤٨٣	٥,٣٣٤,٣١٣	-	٥,٣٣٤,٣١٣	المصروفات الراسمالية

(٥٣) 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٪.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (الف دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (الف دينار)	
١٢١,٦٣٢	١٢٦,٢٢٧	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢٠,٣٦٨	٢٠,٦٣٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٥,٧٢٧	٨,١٣٧	الارباح المدورة
(١,٠٥٢)	(٩٧٠)	موجودات ألت ملكيتها للبنك
(١,٥٤٢)	(١,٣٢٦)	موجودات غير ملموسة
(٤٧)	(١٦٦)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٢,٦٦٥)	(٩٢٩)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٨٥٢	١,٧٣٠	رأس المال الاضافي
(١٢٢)	(٢٨٠)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٢١	٢,١٧٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤٧)	(١٦٦)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٣,٤٨٤	١٢٧,٩٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٧٥,٧٥٥	٢٨٨,٧٩٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٤٤,٧٨	%٤٤,٣١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٤,١١	%٤٣,٧١	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)



(٥٤) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

المجموع (دينار)	اكثر من سنة (دينار)	لغاية سنة (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
الموجودات			
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	-	١٣٧,١٧٩,٣٢٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٨,٣٠٣	-	٣,١٩٨,٣٠٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	١٦,١٤٧,٤٨٧	استثمارات وكالة دولية
١,٢١٣,٨٠٣	-	١,٢١٣,٨٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٩٢,٩٦١,٥٥٤	١٩٨,٨٦١,٠٠٨	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
١٢٤,٠٤٥	-	١٢٤,٠٤٥	قروض غير محولة بالصافي
٦,٣١٩,٣٩٢	٢,٨٧٢,٣٧٢	٣,٤٤٧,٠٢٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٦٧,٢٥٣	-	٣٦٧,٢٥٣	استثمار في رأس مال شركة حليفة
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	إستثمارات وكالة محلية
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	١٤٨,٣١٠,٨٩١	١٨,٥١٤,٦٢٨	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	استثمارات في العقارات
١٩,٦٦٨,٦٨٩	١٩,٦٦٨,٦٨٩	-	ممتلكات و معدات بالصافي
١,٣٢٦,١٨٥	١,٣٢٦,١٨٥	-	موجودات غير ملموسة
٥٣٤,٨١٥	-	٥٣٤,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٦٢٥,٧١٦	٢,٨٢٠,٠٩٩	٢,٨٠٥,٦١٧	موجودات أخرى
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٦٧,٩٥٩,٧٧٠	٣٨٩,٨٣٩,٨٨٦	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٨٨,١٢١	-	٨٨,١٢١	حسابات البنوك و المؤسسات المصرفية
٧٠,١٤٩,٤٨٨	-	٧٠,١٤٩,٤٨٨	حسابات العملاء الجارية
١٦,٤٩٢,٢٧٩	-	١٦,٤٩٢,٢٧٩	التأمينات النقدية
-	-	-	أموال مقترضة
٢١,٠٢١	-	٢١,٠٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى
(٦٤٧,١٨٠)	-	(٦٤٧,١٨٠)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	-	-	احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	-	٢٣,٣٧٤,٦٥٧	مطلوبات اخرى
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	-	٤١٣,٩٥٨,٠٨١	حسابات الاستثمار المشترك
٢,١٨٦,٤٦٨	٢,١٨٦,٤٦٨	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٣٩,٢٧٠	-	١,٦٣٩,٢٧٠	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥٢٧,٣٤٦,٨٠٨	٢,١٨٦,٤٦٨	٥٢٥,١٦٠,٣٤٠	مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٢٦٥,٧٧٣,٣٢٢	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٤)	الصافي

المجموع (دينار)	اكثر من سنة (دينار)	لغاية سنة (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الموجودات			
١١٢,٠٣,٤٠٦	-	١١٢,٠٣,٤٠٦	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٣,٨٦٢,٥٨٨	-	٣,٨٦٢,٥٨٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	استثمارات وكالة دولية
٤٢٤,٨٥٤	-	٤٢٤,٨٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٦,٩٩٦,٥٢٣	٦٧,٤٨٦,٢١١	١٦٩,٥١,٣١٢	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
١٨٣,٧٨٣	-	١٨٣,٧٨٣	قروض غير محولة بالصافي
١,١٤١,٣٠٧	-	١,١٤١,٣٠٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٦٢,٧٢٩	-	٣٦٢,٧٢٩	استثمار في رأس مال شركة حليفة
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	إستثمارات وكالة محلية
١٤٣,١٨٧,٦٣٣	١١٧,٥٣٤,٦٣٧	٢٥,٦٥٢,٩٩٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	استثمارات في العقارات
١٦,٠٩٥,٩٣٤	١٦,٠٩٥,٩٣٤	-	ممتلكات و معدات بالصافي
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٥٤٢,٠٥٠	-	موجودات غير ملموسة
١,٢٩١,٨١٢	-	١,٢٩١,٨١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٢٢,٨٦٧	-	٣,٩٢٢,٨٦٧	موجودات أخرى
٥٢٨,٤٦٢,٠٧٣	٢٠٢,٦٥٨,٨٣٢	٣٢٥,٨٠٣,٢٤١	مجموع الموجودات
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
١,٠٠١,٥٩٨	-	١,٠٠١,٥٩٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٣,٢٣٣,٦٥٧	-	٧٣,٢٣٣,٦٥٧	حسابات العملاء الجارية
١٥,٠٥٨,٧٨٣	٤٤,٣٨٣	١٥,٠١٤,٤٠٠	التأمينات النقدية
١,٢٥٥,٢٧٧	١,٢٥٥,٢٧٧	-	أموال مقترضة
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى
(٢٣٨,٣٤٢)	-	(٢٣٨,٣٤٢)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٤٦٥,٤٨١	-	٤٦٥,٤٨١	احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٩٩,٤٩٢	-	١٩٩,٤٩٢	مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٢٣١,٤١٨	-	١٢,٢٣١,٤١٨	مطلوبات اخرى
٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	-	٢٩٣,٦٩٨,٢٦٧	حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,١٥٦,٧٥٧	-	٢,١٥٦,٧٥٧	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٩٩,١٤٦,٩٩١	١,٢٩٩,٦٦٠	٣٩٧,٨٤٧,٣٣١	مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٢٠١,٣٥٩,١٧٢	(٧٢,٠٤٤,٠٩٠)	الصافي



(٥٥) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	
١١,٣٨٧,١٣٣	٨,٥٣٦,٧٧٨	اعتمادات
٥,٢٠٢,٦٤٧	١٩٩,٤٧٦	قبولات
		كفالات:
٣,٥٢٧,٤٩٧	٣,٢٤٥,٤٧٥	- دفع
٦٨١,٣٥٣	١,٦٩٣,٤٢٩	- حسن التنفيذ
٤٢١,٥٨٩	٦٧,٥٤٨	- اخرى
٤٧,٥٠٣,٨٠٠	٤٥,٤٧١,٤٢٢	- السقوف غير المستغلة
٦٨,٧٢٤,٠١٩	٥٩,٢١٤,١٢٨	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (دينار)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (دينار)	
٩٨٩,٨٥٩	٢٩٦,٩٥٨	عقود استشارية
٩٨٩,٨٥٩	٢٩٦,٩٥٨	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٣١٤٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١٦٢٦١٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٣ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

«من جهة أخرى ، فقد سبق ان قرر البنك في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٣ التدخل في إجراءات قضائية مدنية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية تتعلق بإجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعين لإحدى العائلات الأجنبية ، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية ، وسبق أن أكد مجلس إدارة البنك بعدم وجود سيطرة لتلك العائلة على إدارة البنك أو على أعماله وأنشطته أو على تسيير أي من شؤونه ، هذا وقد أصدرت المحكمة الفيدرالية الجنوبية لولاية نيويورك الأمريكية قرارها بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ لصالح البنك قضت بموجبه بإخراج البنك من نطاق القرار القضائي الصادر في تلك الإجراءات القضائية.

وعليه ، فإن البنك يستطيع متابعة و مزاوله أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طبيعية وكاملة كالمعتاد وبدون أي قيود أو أوامر أو قرارات تحدّ من معاملاته وأنشطته المصرفية.

بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك فقد تم تحميل تكاليف القضية المقامة بالخارج على الوعاء الاستثماري المشترك نظرا لان ذلك للدفاع عن مصلحة هذا الوعاء وليس عن مصلحة المضارب (المساهمين) وحده.

(٥٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.



جائزة

«أفضل بنك في تطبيق الحوكمة المؤسسية في الأردن للعام ٢٠١٤»

Best Corporate Governance Jordan 2014

من قبل CFI المملكة المتحدة



دليل الحاكمية المؤسسية
لبنك الأردن دبي الإسلامي



دليل الحاكمية المؤسسية لبنك الأردن دبي الإسلامي

إن البنك ممثلاً بمجلس الإدارة يؤكد على التزامه بجميع متطلبات دليل الحاكمية المؤسسية و يقوم بالتأكيد أيضاً على المتابعة المستمرة لجميع البنود.

قامت الادارة العليا للبنك وبإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالمهام والأعمال المنوطة بها مع التأكد من الاستمرار في التطبيق والامتثال لكافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية المعتمدة مع الحرص على التقيد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية المتعلقة بالحاكمية المؤسسية. وهذه اللجان كالتالي:

- اللجنة التنفيذية:

السيد محمد سعيد الشريف	رئيس اللجنة
الدكتور عزالدين كناكزية	نائب الرئيس
السيد شهم الور	عضو
السيد زياد كوكش	أمين سر اللجنة

قامت اللجنة بعقد ١ اجتماع خلال عام ٢٠١٤

- لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال:

السيد محمد سعيد الشريف	رئيس اللجنة
الدكتور فيصل الحيارى	نائب الرئيس
الدكتور عزالدين كناكزية	عضو
السيد اسامة النتشه	أمين سر اللجنة

قامت اللجنة بعقد اجتماعين خلال عام ٢٠١٤

- لجنة التدقيق:

السيد رسلان ديرانية	رئيس اللجنة
السيد عماد القضاة	نائب الرئيس
السيد محمد الفلاسي	عضو
السيد مسعود سقف الحيط	أمين سر اللجنة

قامت اللجنة بعقد ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠١٤

- لجنة الترشيحات و التعويضات:

السيد رسلان ديرانية	رئيس اللجنة
السيد محمد سعيد الشريف	نائب الرئيس
السيد شهم الور	عضو
الدكتور هيثم جوهر	أمين سر اللجنة

قامت اللجنة بعقد ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠١٤

- لجنة ادارة المخاطر

الدكتور فيصل الحيارى	رئيس اللجنة
السيد محمد الفلاسي	نائب الرئيس
السيد عماد القضاة	عضو
السيد زياد كوكش	أمين سر اللجنة

قامت اللجنة بعقد ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠١٤

* قام مجلس الادارة بعقد ٨ اجتماعات خلال عام ٢٠١٤

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية

هنالك العديد من الروابط التي تنظم علاقة بنك الأردن دبي الإسلامي (سيعرف من خلال هذه الوثيقة لاحقاً بمصطلح «البنك») بمساهمييه و متعامليه وبالأطراف الأخرى و الخارجية، و على البنك أن يضع بعين الاعتبار مصالح جميع الأطراف بما يتوافق مع أبرز الممارسات المؤسسية و تعاليم الشريعة الإسلامية السمحة.

لقد قام البنك بإعداد هذا الدليل لتعريف طبيعة هذه العلاقة بينه و بين مساهمييه، و تحديد الإستراتيجية والتنظيم والأسس التي ستضمن جميع حقوق المساهمين وفقاً لأبرز الممارسات الفضلى، و ذلك استناداً لما جاء في مبادئ الحاكمة المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحاكمة المؤسسية في المؤسسات المصرفية و إتباعاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني و بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته.

إن الحاكمة المؤسسية في البنك توفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، و تدعم الثقة في أنشطة البنك و تعاملاته، كما أنها تمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، مما يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني و تخلق جواً من الاطمئنان للمساهمين و المتعاملين.

يرتكز الدليل على العديد من المبادئ التي ستساهم بشكل فعال في تطبيق أفضل ممارسة للحاكمة المؤسسية في البنك، ومنها:

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

اعتمد مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي بجلسته المنعقدة بتاريخ التاسع والعشرين من نيسان ٢٠١٠ دليل الحاكمة المؤسسية و إتمده كمرجعية للحاكمة المؤسسية في البنك.

يتوفر نسخة من هذا الدليل باللغتين العربية و الإنجليزية على الموقع الإلكتروني للبنك ليتاح للإطلاع عليه من قبل الجمهور، وسيتم تحديثها بشكل سنوي أو عندما يتوفر أي تعديل، كما سيقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقرير للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك بنود الدليل ، و بيان مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنوده مع ذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم تطبيقه إن حصل.

ثانياً: وظائف مجلس الإدارة (المجلس)

مبادئ عامة

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

ب. يقوم المجلس بتسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهمييه وليس تجاه مساهم معين.

ج. يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية.

د. يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد البنك بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة من قبله أو المطلوبة بموجب القوانين و التعليمات السارية. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.



١. رئيس المجلس والمدير العام

أ. يتم الفصل بين منصبَي رئيس المجلس (الرئيس) و المدير العام، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة. ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقررّة 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، علماً بأنه ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية يكون الرئيس غير تنفيذي (غير متفرغ وبحيث لا يشغل وظيفة في البنك) وعليه يُبقي البنك هذا الأمر قيد المراجعة.

ج. تم الإفصاح عن وضع الرئيس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي.

٢. دور رئيس المجلس (الرئيس)

أ. يتولى الرئيس إقامة علاقات بناءة بين كل من المجلس و أعضاؤه والإدارة التنفيذية.

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 و الجهات الرقابية وفي الوقت المناسب.

د. التأكد من توفر معايير عالية من الحاکمية المؤسسية لدى البنك، و ذلك بالإطلاع على التقارير الدورية و الأحداث على صعيد الإدارة التنفيذية في البنك.

هـ. تفعيل دور المجلس واللجان المنبثقة عنه.

٣. تشكيلة المجلس

أ. يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً، 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 الخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة مع إمكانية أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين، ويفضل أن يكون أغلبية الأعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين.

ج. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.

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:

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

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

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

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

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

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

٤. تنظيم أعمال المجلس

أ. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى اقتراح المواضيع التي يراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع، و ذلك بالتشاور مع رئيس المجلس.

ب. يجب ألا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة، على أن لا تزيد المدة بين الاجتماع و الآخر عن شهرين.

ج. يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية، وذلك لضمان احتفاظ المجلس بمستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمون الرئيسيون والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.

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

هـ. من واجبات أمين سر المجلس تدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.

و. إن جميع مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة و واضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، وعلى البنك تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو، ومسؤولياته ، وواجباته.

ز. إن حدود العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة موضحة كتابياً ومنها:

- صلاحية المجلس بخصوص منح التمويل الذي يزيد عن صلاحيات اللجان التابعة للإدارة التنفيذية.
- صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- ج. على أعضاء المجلس أن يكونوا على اطلاع 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 في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه.
- ي. الإتصال بين أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية متاح على الدوام من خلال المدير العام.
- ك. يوجد هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية). ويتم الإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا في البنك.
- ل. يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من إتباع 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.

٥. أنشطة المجلس

- أ. التعيينات، والإحلال .
- يجب أن تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
- ب. التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام
- ا. يقوم المجلس من خلال لجنة الترشيحات و المكافآت بتقييم أدائه مرة واحدة على الأقل سنوياً، وذلك باتباع معايير محددة ومعتمدة في التقييم، وبحيث يكون معيار تقييم الأداء:
- موضوعياً ومنطقياً
- إمكانية قياسه كمياً أو نوعاً (Quantitative or Qualitative)
- إمكانية مقارنته ببنوك أخرى ومؤسسات مالية مشابهة ذات سمعة جيدة.
- مدى تقيد البنك بالامثال بالمتطلبات الرقابية.
- ج. يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس بشكل سنوي
- ج. التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح



١. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك ووضع السياسات العامة، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، وتقوم الإدارة التنفيذية بمساهمة جميع دوائر البنك بوضع خطة عمل للوصول إلى الأهداف المرسومة.

ويقوم المجلس باعتماد الإستراتيجية وخطة العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة انجازات الأداء وفقاً لخطة العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم. وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

٢. يوقع جميع أعضاء المجلس على ميثاق أخلاقيات العمل، بحيث يتضمن هذا الميثاق (على الأقل) تعهد الأعضاء بما يلي:

- عدم القيام بعمليات مباشرة أو عن طريق الغير، يراد بها التلاعب في أسعار أسهم البنك أو أسواق الأوراق المالية.
- نقل معلومات لأي شخص آخر بقصد إحداث تأثير في أسعار أسهم هذا البنك.
- عدم إفشاء معلومات خاصة أو سرية بمعرض ممارستهم لوظيفتهم.
- القيام بجميع أعمال المجلس بأمانة وصدق و بما يتوافق مع المصلحة العليا لجميع المساهمين.

٣. يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة و مهنية عالية في ممارسة أعماله. ويتم ذلك من خلال:

- وضع سياسات وإجراءات وإعتمادها من قبل المجلس للتحقق من أن البنك يقوم بأعماله بمهنية عالية.
- توقيع جميع موظفي البنك بشكل سنوي على ميثاق أخلاقيات العمل والتأكد من تحديثه بشكل سنوي بما يتلائم مع أفضل الممارسات

• تكليف لجنة إدارة المخاطر بتوجيه الإدارة التنفيذية لوضع إجراءات ونظم تضمن التأكد من كشف حالات تعارض المصالح أو الصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية، والحصول على تقارير دورية للتأكد من قيام اللجنة بهذه المعايير.

• تكليف الإدارة التنفيذية بوضع 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 الإقراض والمتاجرة المشتركة مع البنك، كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية، وأن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث 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.

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

٥. يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية، وقد يرى البنك مكافأة عملائه الذين تتوفر في مؤسساتهم حاكمية جيدة.

ثالثاً: لجان المجلس

أحكام عامة

أ. يقوم المجلس، وبهدف زيادة فعاليته، بتشكيل لجان منبثقة عنه بأهداف محددة 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 بان وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

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

ج. يمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانها إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملائمة من الناحية الإدارية.

١. اللجنة التنفيذية

- أ. يتم تشكيل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ذوي الخبرة وتمارس اللجنة صلاحياتها حسب الصلاحيات المناطة بها من مجلس الإدارة.
- ب. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
- ج. تنصب أعمال اللجنة في ما يلي:
- الإشراف العام ومراجعة الأداء مقارنة بالإستراتيجية والموازنة التقديرية.
 - متابعة أعمال كافة اللجان التابعة للإدارة التنفيذية وما يصدر عنها من قرارات.
 - تقييم المدير العام والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات.
 - مراقبة أداء البنك وأنشطة الإدارة التنفيذية ومراجعة دورية للأداء مقارنة بالإستراتيجية والموازنة التقديرية المعتمدة من قبل المجلس.
 - اتخاذ القرارات الائتمانية والاستثمارية التي تفوق صلاحيات لجنة الإدارة التنفيذية ورفع التوصيات / التقارير للمجلس بهذا الخصوص. المراجعة والموافقة على اقتراحات التمويلات والاستثمارات للبنك حسب الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة.
 - المراجعة والموافقة على السياسات وإجراءات العمل والمنتجات.
 - المراجعة وبشكل مستمر لأداء إدارة البنك

٢. لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال

- أ. يتم تشكيل لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال بقرار من مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائها عن أربعة أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ذوي الخبرة وتمارس اللجنة صلاحياتها حسب الصلاحيات المناطة بها من مجلس الإدارة .
- ب. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
- ج. إن أهم محاور عمل اللجنة تتمثل في مايلي:
- تنظيم العلاقة بين البنك والمساهمين والتأكد من إصدار التقارير الإفصاحية اللازمة.
 - إصدار تقارير دورية لمجلس الإدارة عن مدى التزام البنك لممارسات الحاكمية المؤسسية.
 - العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الحاكمية المؤسسية وضمان شفافية عمل اللجان أمام المجلس.
 - تعزيز الشفافية والإفصاح.
 - الإشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وضمان وجود جميع المرتكزات الأساسية للحاكمية المؤسسية.
 - تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من الامتثال وفقاً للسياسات والإجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الأخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - الإشراف على إعداد سياسة الامتثال والخطة السنوية وتحديثها وزيادة الوعي بقضايا الامتثال داخل البنك.
 - مراجعة سياسات واستراتيجيات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى البنك واعتمادها من المجلس. وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع مخاطر عدم الامتثال .
 - مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة الامتثال داخل البنك ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
 - تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك «مخاطر عدم الامتثال» وإصدار تقارير دورية لمجلس الإدارة عن مدى امتثال البنك أمام الجهات الرقابية
 - التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعّال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.



٣. لجنة التدقيق

- أ. يتم تشكيل لجنة التدقيق بقرار من مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائها عن أربعة أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ذوي الخبرة وتمارس اللجنة صلاحياتها حسب الصلاحيات المناطة بها من مجلس الإدارة.
- ب. إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تخفي عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.
- ج. تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- د. تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
- هـ. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
- و. تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي، المدقق الداخلي، مسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.
- ز. مراقبة مدى شمولية التدقيق الخارجي لعمليات البنك، وضمان التنسيق بين المدققين الخارجيين في حال كانوا أكثر من مدقق خارجي واحد.
- ح. تقوم لجنة التدقيق باعتماد خطة التدقيق السنوية ومراقبة تطبيقها، إضافة إلى مراجعة ملاحظات التدقيق، وتعتبر لجنة التدقيق المسؤول المباشر عن الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي.
- ط. المصادقة على دليل السياسات وخطة العمل السنوية والأنشطة المتعلقة بالتدقيق، بما في ذلك تخطيط الموارد والتدريب التابعة لدائرة التدقيق وضمان عدم وجود أية قيود لا مبرر لها، كما تقوم باستعراض على أساس سنوي أداء دائرة التدقيق للبنك مقابل تلك المخطط لها.
- ي. مراجعة مدى ملائمة السياسات المحاسبية وما يتصل بها من سياسات الأعمال، وضمان التطبيق المناسب للسياسات الجديدة، ومراجعة السياسات المطبقة، على النحو المطلوب.
- ك. مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة، ولا سيما، التحقق من الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بملائمة مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية، فضلاً عن إبداء الرأي بشأن التمويلات غير العاملة للبنك وتلك المقترحة لتصنيفها كديون معدومة.
- ل. مراجعة القضايا المحاسبية والإفصاحية الهامة، بما في ذلك التغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات الهامة والقضايا الرئيسية الناشئة عن تدقيق الحسابات والمعاملات المعقدة أو غير العادية والمعاملات القابلة للاجتها، وآخر التصريحات المهنية والتنظيمية، وفهم تأثيرها على التقارير المالية.
- م. التحقق من دقة وسلامة الإجراءات المحاسبية والرقابية ومدى الامتثال لها.
- ن. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني، وتقارير المدققين الخارجيين، والتقارير الصادرة عن أي هيئة تنظيمية ومتابعة التدابير المتخذة حيالها.

٤. لجنة الترشيحات والتعويضات

- أ. يتم تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات بقرار من مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ذوي الخبرة وعلى أن يكون أغلبيهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين وتمارس اللجنة صلاحياتها حسب الصلاحيات المناطة بها من مجلس الإدارة.

ب. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.

ج. تقوم لجنة الترشيحات والتعويضات بتسمية أعضاء المجلس بناء على ما لديهم من قدرات ومؤهلات كما تقوم بالإجراءات المتعلقة بإعادة الترشيح لفترات جديدة وأية تعويضات مادية أو منافع لأعضاء المجلس، وتولي اللجنة تحديد فيما إذا كان للعضو صفة العضو المستقل وتحديد الأعضاء المستقلين منهم آخذة في الحسبان الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها والواردة في هذا الدليل.

د. تتولى لجنة الترشيحات والتعويضات مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي. وتحققاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

هـ. تقوم لجنة الترشيحات والتعويضات بإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعالية المجلس 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.

و. تراجع وتوصي لجنة الترشيحات والتعويضات بالمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمنافع الأخرى للمدير العام والإدارة التنفيذية بناءً على التقييم الدوري للأداء.

ز. تتولى لجنة الترشيحات والتعويضات مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت/ الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.

هـ. لجنة إدارة المخاطر

أ. يتم تشكيل لجنة إدارة المخاطر بقرار من مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائها عن أربعة أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس غير التنفيذيين ذوي الخبرة وتمارس اللجنة صلاحياتها حسب الصلاحيات المناطة بها من مجلس الإدارة.

ب. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.

ج. تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة إستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر ودرجة قبولها والميل لها لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس. وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.

د. تتابع لجنة إدارة المخاطر حجم ونوع المخاطر (الإستراتيجية/ الائتمان/ السوق/ التشغيلية / السيولة) التي يتعرض لها البنك وأية تغيرات تطرأ عليها.

هـ. مراجعة وتقييم مدى كفاية رأس مال البنك وتخصيصاته لأعمال البنك.

رابعاً : هيئة الرقابة الشرعية

أ. تعين الهيئة العامة للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها ٣ أعضاء على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية ويكون رأياً ملزماً للبنك.

ب. يقوم مجلس الإدارة بإقرار النظام الداخلي لهيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة للنظام المالي والمكافآت لأعضائها.

ج. تكون مهام الهيئة:

• دراسة جميع الموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية المختلفة التي يتعامل بها البنك للتأكد من أنها تنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

• تقوم اللجنة بالتحقق من وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار المشترك.



- التحقق والقناعة من مراعاة الضوابط الشرعية لكل العقود والتعليمات وغيرها من المعاملات والمتطلبات الإجرائية لها وعدم وجود مانع أو محذور شرعي تتم الموافقة عليها أو يتم تعديلها لتنسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- يتضمن التقرير السنوي للبنك إفصاحاً من هيئة الرقابة الشرعية حول الرأي الشرعي في أعمال ونشاطات البنك، الميزانية العامة للبنك وحساب الأرباح والخسائر وتقرير التدقيق الشرعي وأي إيضاحات أخرى، كما يتم الإفصاح عن وجود أي مخالفات شرعية.

خامساً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- أ. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ب. يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي (Financial Reporting)، وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
 - فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
 - الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهري هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذي أثر جوهري).
 - تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ج. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكّن 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 مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٢. التدقيق الداخلي

- أ. يجب أن يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة وبحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب. ويكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب. وعلى البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
- ب. تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ج. يجب أن لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية، وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
- د. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي، ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
- هـ. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي – والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر – مراجعة وابدأ أدنى ما يلي:
 - عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
 - الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

٣. التدقيق الخارجي

- أ. يطلب من البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق. بحيث يتم - كلما أمكن ذلك - انتخاب مدقق خارجي جديد كل سنتين ماليتين متتاليتين، 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. و يجب أن يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٤. إدارة المخاطر

- أ. ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام .
- ب. تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
- تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية 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).
 - توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- ج. تقوم لجان البنك الداخلية مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٥. الامتثال Compliance

- أ. تؤسس في البنك إدارة مستقلة لمراقبة الامتثال، ويتم رفدها بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كافٍ، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
- ب. يقوم البنك برفد إدارة الامتثال بأي موارد ضرورية للقيام بعملها.
- ج. تقوم إدارة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة. وعلى البنك توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك، كما ستقوم الإدارة التنفيذية بالتعاون التام مع إدارة الامتثال وتوفير سبل الإتصال مع الأطراف كافة .
- د. يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال، ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- هـ. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
- و. يكون لإدارة الامتثال الحق للوصول لأي وثائق أو مستندات او إستدعاء أي موظف لأمر تتعلق بالعمل، و على الإدارة التنفيذية التعاون بهذا الشأن.

سادساً: العلاقة مع المساهمين

- أ. يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، وللتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.



- ب. على رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والتعويضات وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ج. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- د. يراعى التصويت على حده على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- هـ. ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة وذلك وفق أحكام قانون الشركات، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال الاجتماع نفسه.
- و. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

سابعاً: الشفافية والإفصاح

- أ. يقوم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وحيثما لا يوجد معايير محاسبية إسلامية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) بحيث لا تخالف أحكام الشريعة وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة علاوة على ذلك فإن البنك يكون على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية، وتقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لجميع التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية، وتقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- ب. يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي الأردني والمساهمين، والمودعين، والجهات الرقابية والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا التي تهم المساهمين. وعلى أن يفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري وفتح للجميع.
- ج. يؤكد البنك في تقريره السنوي مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
- د. يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:
- وظيفة علاقات المستثمرين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن البنك ووضعه المالي وأدائه وأنشطته.
 - التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية ربع سنوية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
 - تقديم ملخص دوري للمساهمين، والمحليين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية العليا، وبشكل خاص المدير العام والمدير المالي (CFO).
 - توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك أو تقاريره الربع سنوية، أو في المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية، وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل مّحدث وباللغتين العربية والإنجليزية.
- هـ. يتضمن التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربع سنوية إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى (MD&A) وهو Management Discussion and Analysis بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد. ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
- و. يجب أن يتضمن التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل وعلى وجه الخصوص ما يلي:
- ملخص دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك والتأكيد على مدى التزام مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بنودها وبيان أية مخالفات جوهرية إن وجدت.

- بيانات أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاتهم وطبيعة عضويتهم وتاريخ تعيينهم بالإضافة إلى كافة المكافآت والبدلات والتمويلات الممنوحة التي حصلوا عليها خلال العام.
- الهيكل التنظيمي الرئيسي للبنك.
- ملخص لمهام وصلاحيات لجان المجلس.
- ملخص عن سياسة المكافآت، و إجمالي رواتب المدراء التنفيذيين.
- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- المساهمين الرئيسيين في البنك (مثل المساهم أو الجهات ذات العلاقة والتي تملك أو لها سيطرة على أكثر من 10% من رأس مال البنك) مع تحديد ((Ultimate Beneficial Owners)) (وهم المساهمين الرئيسيين في الشركات التي تعتبر مساهما رئيسيا في البنك)، إذا كان ذلك ضرورياً.



فروع البنك

الإدارة العامة

مشروع العبدلي

شارع سليمان النابلسي

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

الفرع الرئيسي

مشروع العبدلي

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

جبل عمان:

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

المدينة:

شارع المدينة المنورة

بناية رقم ١٢١
هاتف: ٥٥٠٧٤٤٤ فاكس: ٥٥٠٧٤٤٢

الصويفية:

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

الخالدي:

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

خلدا:

شارع عامر بن مالك
بناية رقم ٤٩
هاتف: ٤٦٠٢١٠٠ فاكس: ٥١٢٥٢٦

الجبيهة:

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

عبدون:

تاج مول
هاتف: ٥٩٣١٣٩٠ - ٥٩٣١٤٥١ فاكس: ٥٩٣١٨٣٥

البيادر:

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

الهاشمي الشمالي:

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

الشميساني:

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

جبل الحسين:

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

سحاب:

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

الزرقاء:

شارع ٣٦ بجانب السيفوي
مجمع الكردي بلازا
هاتف: ٤٦٠٢١٠٠ فاكس: ٥٣٨٥٨٣٨٨

الوحدات:

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

إربد:

شارع الهاشمي
بناية الروسان رقم ٦
هاتف: ٢٧٢٠١٨٠٠ فاكس: ٢٧٢٥٣٠٥٢

إربد:

سيتي سنتر
هاتف: ٢٧٢٠١٨٠٨ فاكس: ٢٧٢٠١٨٠٩