



To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

Date:-30/03/2017

Subject: Annual Report for the fiscal
year ended 31/12/2016

Attached the Annual Report of
(Jordan Dubai Islamic Bank for the
fiscal year ended at 31/12/2016

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

التاريخ:- 2017/03/30

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في
2016/12/31

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي (بنك الاردن
دبي الاسلامي) عن السنة المالية المنتهية في
2016/12/31

Kindly accept our high appreciation
and respect

Jordan Dubai Islamic Bank
Chief of Finance & Corporate Strategies

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك الاردن دبي الاسلامي
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية



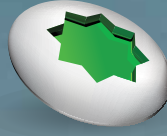
(Handwritten signature)

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان

٣٠ آذار ٢٠١٧

الرقم المتسلسل ١٨٠٩١
الجهة المختصة ١٥/١٠/٢٠١٧

Jordan Dubai Islamic Bank
Solid Principles, Innovative Solutions



بنك الأردن دبي الإسلامي
مبادئ راسخة، حلول مبتكرة

تميّزنا... بإنجازاتنا



التقرير السنوي ٢٠١٦



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



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

قائمة المحتويات

١٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٥	هيئة الرقابة الشرعية
١٦	الإدارة التنفيذية
١٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٢١	دليل الحاكمية المؤسسية لبنك الأردن دبي الإسلامي
	تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٦
٢٤	(متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية)
٥٩	الهيكل التنظيمي للبنك
٩٤	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٩٦	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
١٠٢	القوائم المالية
١٠٩	إيضاحات حول القوائم المالية
١٨٢	الفروع

تميزنا...
بهمتنا العالية



جائزة أفضل أداء لبنك إسلامي
في الشرق الأوسط للعام ٢٠١٦ من قبل
Middle East Global Advisors / Dubai

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 حلاً 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 الإلتقان 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 اعتباراً من ٢٠١٣/١٠/٢٦

*** السيد محمد سعيد أحمد عبد الله الشريف**
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

نائب رئيس المجلس اعتباراً من ٢٠١٤/٣/١٦

الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحيارى
ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام

عضو اعتباراً من ٢٠١٢/٥/١

*** السيد محمد سالم سيف الفلاسي**
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

عضو اعتباراً من ٢٠١٦/٨/١

الدكتور حسن ناصر حسن حسن
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

عضو اعتباراً من ٢٠١٦/٨/٣

معالي الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
ممثل وزارة المالية الأردنية

عضو اعتباراً من ٢٠١٦/٩/١

السيد جميل نبيل جميل عنز
ممثل اف سي بي فند

عضو اعتباراً من ٢٠٠٩/١/٢٩

السيد رسلان نوري رسلان ديرانية، بصفته الشخصية

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/١/٢٩

الدكتور وليد علي شحادة النعسان، بصفته الشخصية

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/١/٢٩
ولغاية ٢٠١٥/٤/٢٢ بصفته الشخصية
ومن ٢٠١٥/٤/٢٣ ولغاية ٢٠١٦/١٢/٣١
ممثل شركة مسك للاستثمار
المساهمة الخاصة

*** المحامي الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي**
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/٤/٢٣

*** السيد سامر بهجت هلال حداد**
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/٤/٢٣

*** السيد ينال رشدي أحمد تسبنة**
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

* استقال الأعضاء بتاريخ ٢٠١٧/١/٣

تم تعيين التالية أسماؤهم في مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤

رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	معالي الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور ممثل شركة الاتحاد الإسلامي
عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	سعادة السيد باسم عصام حليم سلفيتي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي
عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	سعادة السيدة ديمة مفلح محمد عقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي
عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	سعادة السيد فائز أحمد المريمي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي
عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧/١/٤	سعادة السيد خالد عمرو القنصل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي

اعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠١٦

السيد عماد جمال أحمد القضاة / عضو اعتباراً من ٢٠١٤/٩/١ لغاية ٢٠١٦/٧/٣١
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

الخبرات العملية:
رئيس دائرة الاستثمار / بالأسهم صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ٢٠٠٩ - ٢٠١٥
رئيس دائرة الخزينة / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ٢٠٠٣ - ٢٠٠٨
القائم بأعمال مدير دائرة المشاريع / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ٢٠١٢ - ٢٠١٥
الرئيس التنفيذي بالوكالة / صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦
مدير محفظة الاستثمارات بالسندات / البنك المركزي الأردني
نائب رئيس قسم المحاسبة المركزية / البنك المركزي الأردني
عضوية مجالس الإدارة : عضو مجلس إدارة البريد الأردني ٢٠٠٧ - ٢٠١٠
عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي ٢٠٠٧ - ٢٠١٣
عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦

الدكتور عز الدين محي الدين ياسين كناكيرة / عضو اعتباراً من ٢٠١٤/٦/٨ لغاية ٢٠١٦/٨/٢
ممثل وزارة المالية الأردنية

الخبرات العملية:
محاسب مالي في القوات المسلحة ١٩٨٤ - ١٩٨٦
محلل مالي لحسابات الخزينة العامة والنفقات العامة / وزارة المالية ١٩٨٦ - ١٩٩٣
محاسب ومحلل لحسابات قطاع الطاقة وحسابات النفط الخام في مديرية الإدارة النقدية في وزارة المالية ١٩٨٦ - ١٩٩٣
رئيس قسم الاعتمادات والطاقة في مديرية الإدارة النقدية للفترة ١٩٩٣ - ٢٠٠٠
مديراً للإدارة النقدية في وزارة المالية للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٥
مساعد أمين عام للشؤون المالية في وزارة المالية للفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ .
أميناً عاماً لوزارة المالية ٢٠٠٧ - ٢٠١٢
مديراً عاماً لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ٢٠١٤
أميناً عاماً لوزارة المالية للمرة الثانية بتاريخ ٢٠١٤ / ٦ / ٥ حتى تاريخه.



السيد شهم منيب الياس الور / عضو إعتباراً من ٢٠١٤/٩/١ لغاية ٢٠١٦/٨/٣١
ممثل اف سي بي فند

الخبرات العملية:

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

عضوية مجالس الإدارة:

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

أعضاء مجلس الإدارة



السيد
محمد سعيد أحمد عبدالله الشريف
رئيس مجلس الإدارة



معالى الدكتور
نوفان منصور عقيل العقيل
عضو



الدكتور
حسن ناصر حسن حسن
عضو



السيد
محمد سالم سيف الفلاسي
عضو



الدكتور
فيصل عبدالرزاق موسى الحيارى
نائب رئيس المجلس



المحامى الدكتور
عمر مشهور حديثة الجازي
عضو



الدكتور
وليد علي شحادة النعسان
عضو



السيد
رسلان نوري رسلان ديرانية
عضو



السيد
جميل نبيل جميل عنز
عضو



السيد
ينال رشدي أحمد تسبنة
عضو



السيد
سامر بهجت هلال حداد
عضو



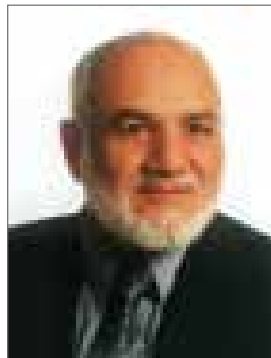
هيئة الرقابة الشرعية الموقرة



فضيلة الأستاذ الدكتور
حسين حامد حسان
رئيس الهيئة والعضو التنفيذي



فضيلة الدكتور
أحمد سالم ملحم
عضو



فضيلة الأستاذ الدكتور
علي محمد الموسوي (الصوا)
عضو



فضيلة الأستاذ الدكتور
علي محي الدين القره داغي
عضو / نائب رئيس الهيئة

الإدارة التنفيذية

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



أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين خلال العام ٢٠١٦

السيد محمد محمد فياض الحاج أحمد

نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخزينة والاستثمار لغاية ٢٠١٦/٤/٣٠

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.

السيد تاج عمران أمين خمش

نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخدمات المصرفية للأفراد لغاية ٢٠١٦/١٠/٨

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

السيد أجود "شرف الدين" علي الروسان

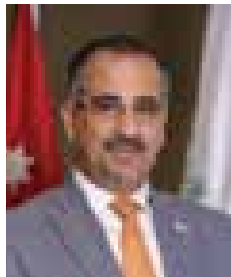
رئيس التدقيق الداخلي لغاية ٢٠١٦/٩/٨

انضم السيد أجود الروسان إلى البنك بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٠ بوظيفة رئيس دائرة التدقيق الداخلي وبخبرة واسعة تصل إلى ٢١ عاما في التدقيق الداخلي والامور المالية الاخرى.

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 جواهر
نائب الرئيس التنفيذي، رئيس التميز المؤسسي
(إدارة رأس المال البشري، الخدمات المؤسسية،
إدارة الجودة الشاملة)



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



السيد
زياد سعيد خليل كوكش
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس إدارة المخاطر



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



السيد
منير محمد فياض فرعونية
رئيس الرقابة الشرعية



السيد
رامي رياض حسن الكيلاني
رئيس تكنولوجيا المعلومات



السيد
مسعود إسماعيل مسعود
سقف الحيط
رئيس القانونية
وأمانة سر المجلس



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

حضرات الأخوة والأخوات المساهمين الكرام،

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك الأردن دبي الإسلامي، أن أقدم التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ والذي يتضمن نتائج أعمال البنك وما حققه من انجازات خلال السنة المالية الماضية.

حضرات المساهمين الكرام،

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

أتى هذا التميز المؤسسي بثمار جليلة على أعمال البنك التي نمت بشكل ملحوظ وانعكست على نمو صافي أرباحه بعد الضريبة بنسبة ٧٤% وذلك من خلال الزيادة المضطردة في قاعدة متعاملي البنك كنتيجة لثقتهم المتزايدة بما يقدمه البنك من خدمات ومنتجات تميزت بالجودة العالية من خلال شبكة الفروع التي نمت من فرع واحد في عام ٢٠١٠ حتى أصبحت شبكة فروع منتشرة في أنحاء المملكة عددها ٢٤ فرعاً مع نهاية عام ٢٠١٦ راعينا في تصاميمها الجمع بين الحداثة والطابع الاسلامي لتعكس رؤية ورسالة البنك التي تتطلع لإيصالها لكافة متعاملينا و نحرص على الدوام على بناء شراكة دائمة مع جميع المتعاملين ونراعي مصالح كافة الأطراف لكون هذه الشراكة مبنية على فهم متعمق لحاجات متعاملي البنك وتطلعاتهم التي تهدف الى توفير تجربة مصرفية إسلامية فريدة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

كما وتحققت معدلات نمو ايجابية وبثبات في إجمالي الموجودات بنسبة ١٨% اضافة الى نمو ايجابي متزايد في أرصدة حسابات المودعين بنسبة ٢٣% في حين نمت محفظة التمويل بنسبة ١٧% وقد حافظ البنك على أعلى نسبة كفاية رأس مال في القطاع المصرفي الأردني وقد بلغت ٤١%، كما حافظ البنك أيضاً خلال العام على نسبة الديون المتعثرة بحدود ٨,٨% وهي من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني ككل.

لقد جاءت نتائج أعمال البنك خلال العام ٢٠١٦ تتويجا للجهود المبذولة والمخلصة لتحقيق الاهداف المرجوة وتطبيق افضل الآليات التي خضعت بشكل مستمر للمراجعات وادخال التحسينات عليها استكمالاً لمسيرة البنك نحو التميز ونحو تحقيق المزيد من الانجازات النوعية بما يعزز استدامة الاداء المتميز ومتانة الأداء المصرفي للبنك حيث حرص البنك على تطبيق مستويات متقدمة من التقنية المصرفية ومن خلال تنويع الخدمات والمنتجات الإسلامية بالإضافة الى كفاءة التشغيل التي حافظت على معايير الجودة العالمية في طرح منظومة متكاملة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء وضمن أطر عصرية ذات جودة عالية تتماشى مع أفضل الممارسات العالمية وبالإضافة إلى حرص البنك على تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية.

إن جهود ومساعي إدارة البنك وموظفيه والتي استندت الى الالتزام بتطبيق معايير التميز ووفقا لنظام الجودة المعتمد لدى مؤسسة الجودة الأوروبية (EFQM) European Foundation for Quality Management ومواصفة ISO9001 & 27001 قد تكللت بحصد العديد من الشهادات والجوائز العربية والإقليمية والدولية اعترافا وتكريما بنجاحات البنك وإنجازاته وتأكيدا على استدامة الاستحقاق لنهج البنك بالالتزام بهذه المعايير والمواصفات حيث تم تكريم وتتويج البنك بحصوله على ١٧ جائزة في العديد من الجوانب المتعلقة بالعمل المصرفي كان أهمها حصول البنك على أرفع جائزة على المستوى الوطني وهي جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز بالأداء عن فئة المؤسسات الخدمية الكبيرة في دورتها الثامنة.

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

وانطلاقا من مسؤوليتنا المجتمعية عملنا خلال العام الماضي على عقد شراكات استراتيجية مع القطاع الحكومي منها الاتفاقية التي وقعتها مع وزارة تطوير القطاع العام لمدة ثلاث سنوات والتي تعتبر الأولى من نوعها في الأردن لتدريب موظفي المؤسسات الحكومية والوزارات على برنامج "التميز في خدمة العملاء" تحقيقاً لمبدأ الشراكة بين القطاعين العام والخاص كما وعملنا على دعم العديد من المبادرات المجتمعية الإنسانية والصحية والدينية والرياضية حيث حرصنا أيضاً على إشراك موظفينا لإداء واجهم تجاه المجتمع من خلال التطوع لتنفيذ هذه المبادرات وغيرها من القضايا التي تخدم المجتمع وتساهم في تحقيق التنمية المستدامة وبالتالي تحقق أثر إيجابي طويل المدى على المجتمع المحلي.

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

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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور
رئيس مجلس الإدارة

تميزنا...
بتطبيق معايير النزاهة



جائزة أفضل تطبيق للحاكمة
المؤسسية في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
Capital Finance International CFI / London

دليل
الحاكمة المؤسسية
لبنك
الأردن دبي الإسلامي

محتويات دليل الحاكمية المؤسسية

الموضوع:		
المقدمة		٢٥
المادة (١) التعريفات		٢٥
المادة (٢) نشر دليل الحاكمية		٢٦
المادة (٣) تشكيلة المجلس		٢٦
المادة (٤) إجتماعات المجلس		٢٦
المادة (٥) مهام ومسؤوليات المجلس		٢٦
المادة (٦) حدود المسؤولية والمسائلة		٢٩
المادة (٧) اللجان المنبثقة عن المجلس		٢٩
المادة (٨) هيئة الرقابة الشرعية		٣٢
المادة (٩) الملاءمة		٣٤
المادة (١٠) ملاءمة أعضاء المجلس		٣٤
المادة (١١) ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا		٣٥
المادة (١٢) ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية		٣٥
المادة (١٣) تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة		٣٦
المادة (١٤) المكافآت المالية للإداريين وأتخاب أعضاء الهيئة		٣٦
المادة (١٥) تعارض المصالح		٣٧
المادة (١٦) التدقيق الداخلي		٣٧
المادة (١٧) التدقيق الشرعي الداخلي		٣٨
المادة (١٨) التدقيق الخارجي		٣٨
المادة (١٩) إدارة المخاطر		٣٨
المادة (٢٠) إدارة الإمتثال		٣٩
المادة (٢١) حقوق أصحاب المصالح		٣٩
المادة (٢٢) الإفصاح والشفافية		٤٠
المادة (٢٣) أحكام عامة		٤٠



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

اللجنة التنفيذية

السيد محمد الشريف / رئيس اللجنة
الدكتور وليد النعسان / نائب الرئيس
السيد جميل عنز / عضو
السيد زياد كوكش / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦ وحضرها جميع الأعضاء

لجنة التدقيق

السيد رسلان ديرانية / رئيس اللجنة
الدكتور فيصل الحيازي / نائب الرئيس
السيد سامر حداد / عضو
السيد مسعود سقف الحيط / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٨ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦ وحضرها جميع الأعضاء

لجنة الحاكمية و الإمتثال

السيد محمد الشريف / رئيس اللجنة
معالي الدكتور نوفان العقيل / نائب الرئيس
الدكتور عمر الجازي / عضو
السيد احمد الترتير / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦، تغيب عن واحد من اجتماعاتها الدكتور عمر الجازي بعذر

لجنة إدارة المخاطر

الدكتور فيصل الحيازي / رئيس اللجنة
الدكتور حسن ناصر حسن حسن / عضو
السيد محمد الفلاسي / عضو
السيد زياد كوكش / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٥ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦، تغيب عن الاجتماع رقم (٣) بعذر الدكتور حسن ناصر حسن

لجنة الترشيح والمكافآت

الدكتور وليد النعسان / رئيس اللجنة
السيد جميل عنز / نائب الرئيس
الدكتور عمر الجازي / عضو
الدكتور هيثم جوهر / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦ وحضرها جميع الأعضاء

قام مجلس الإدارة بعقد ٨ ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠١٦

المقدمة

لقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية إنسجاماً مع التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ وكذلك مبادئ الحوكمة المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحوكمة المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرفية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع احتياجات البنك وسياساته.

إن تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في البنك يوفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، ويدعم الثقة في أنشطة البنك وتعاملاته، كما تمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني وخلق جو من الاطمئنان للمساهمين والمتعاملين.

يرتكز هذا الدليل على عدد من المبادئ الأساسية التي ستساهم بشكل فعال في تطبيق أفضل ممارسة للحوكمة المؤسسية في البنك، ومنها:

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

المادة (١): التعريفات

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

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



المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

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

المادة (٣): تشكيلة المجلس

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

المادة (٤): اجتماعات المجلس

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

المادة (٥): مهام ومسؤوليات المجلس

- أ. على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ب. على المجلس تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ج. على المجلس اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. على المجلس التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك،

- و. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
- و. يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ز. على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، (أما بخصوص مدير التدقيق الشرعي الداخلي فتمنح التوصية للمجلس من قبل هيئة الرقابة الشرعية) على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ح. على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ط. على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. على المجلس ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً وحسب الشروط المبينة لاحقاً في هذا الدليل.
- ك. على المجلس اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ل. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- م. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لمعاملتي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمعاملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاکمية.
- ن. على المجلس التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- س. على المجلس اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاکمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
 - ع. على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.
 - ف. على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
 - ص. على المجلس أن يحدد مهام أمين السر بحيث تشمل:
١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 ٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 ٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 ٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 ٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 ٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 ٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 ٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ر. على المجلس القيام بما يلي:
١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملاءمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هنالك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحده من وحدات البنك.
 ٢. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.



٣. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.
٤. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
٥. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
٦. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:
 - أ. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
 - ب. دليل/إجراءات عمل الهيئة.
 - ج. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
 - د. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
٧. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
٨. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.
٩. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

ش. على رئيس المجلس أن يطلع بما يلي كحد أدنى:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٢. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
٣. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٦. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٧. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٨. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٩. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
١٠. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - أ. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - ج. الأوضاع المالية للبنك.
 - د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - هـ. الضوابط الشرعية.
 - و. على كل عضو من أعضاء المجلس الإطلاع بما يلي كحد أدنى:
 ١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
 ٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
 ٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
 ٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي

عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
هـ. تخصيص الوقت الكافي للإطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.
هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منتديات.. إلخ.

المادة (٦): حدود المسؤولية والمساءلة

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

المادة (٧): اللجان المنبثقة عن المجلس

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

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية والإمتثال:

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



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

ب. لجنة التدقيق:

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

ج. لجنة الترشيح والمكافآت:

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

هـ. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

و. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.

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

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

د. لجنة إدارة المخاطر:

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

هـ. لجنة التسهيلات:

- أ. يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجنة التسهيلات للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية لجنة الائتمان والاستثمار وفقاً لما يلي:
- أ. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
- ب. يجب أن تجتمع اللجنة ٦ اجتماعات في العام؛ ويمكن زيادة عدد الاجتماعات حسبما يريئها رئيس اللجنة و/أو أحد أعضائها لضمان الأداء الفعال للجنة والبنك ككل.
- ج. أن تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الائتمان والاستثمار.
- د. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- هـ. أن يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- و. أن ترفع إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
- ز. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
- ح. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الائتمان والاستثمار مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذ من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

ب. تتولى اللجنة المهام والمسؤوليات والصلاحيات التالية:

- أ. إتخاذ القرارات في طلبات منح، تجديد وزيادة الإئتمان للتسهيلات التي تزيد عن صلاحية لجنة الائتمان والاستثمار والبت في هذه التسهيلات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.
- ب. إتخاذ القرارات في طلبات تعديل شروط الإئتمان، التجاوزات، تمديد الإئتمان وتأجيل المستندات للتسهيلات التي تزيد عن صلاحية لجنة الائتمان والاستثمار والبت في هذه الطلبات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.
- ج. إتخاذ القرارات في طلبات عكس الأرباح والعمولات المستحقة للتسهيلات التي تزيد عن صلاحية لجنة الائتمان والاستثمار والبت في هذه الطلبات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.
- د. إتخاذ القرارات في طلبات منح أدوات تمويل ذات طبيعة خاصة للتسهيلات التي تزيد سقوفها عن صلاحية لجنة الائتمان والاستثمار والبت في هذه الطلبات حسب الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.
- هـ. إتخاذ القرارات في طلبات (هيكلة / جدولة / إعدام الدين كلياً أو جزئياً) للتسهيلات التي تقع ضمن صلاحيات اللجنة.
- و. إتخاذ القرارات الإئتمانية في الطلبات التي تقع خارج السياسة الإئتمانية المعتمدة في البنك.
- ز. مراجعة التقارير الرقابية الدورية المتعلقة بالتسهيلات الممنوحة وحسب إجراءات العمل المعتمدة.



٨. إتخاذ القرارات في طلبات منح، تجديد وتعديل السقوف الممنوحة للبنوك حسب الصلاحيات المخولة لها من قبل مجلس الإدارة.
٩. إتخاذ القرارات في طلبات التجاوز المؤقت لسقوف المؤسسات المالية في السوق النقدي والقطع الأجنبي والسقوف التجارية على مستوى السقف الفردي وللمبالغ التي تزيد عن صلاحيات لجنة الائتمان والإستثمار.
١٠. التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على السياسات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية.

و. لجنة الإدارة والإستثمار:

١. يتم تشكيل لجنة الإدارة والإستثمار بقرار من مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أعضاء (ليس شرطاً بأن يكون أي من أعضائها مستقلين) ويتم إختيارهم من بين أعضاء المجلس من ذوي الخبرة والدراية الكافية بأعمال البنك وتمارس اللجنة صلاحياتها حسب الصلاحيات المناطة بها من مجلس الإدارة.
٢. يجب أن تجتمع اللجنة ٤ اجتماعات في العام بحد أدنى؛ ويمكن زيادة عدد الاجتماعات حسبما يريئيه رئيس اللجنة و/أو أحد أعضائها لضمان الأداء الفعال للجنة والبنك ككل.
٣. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في إستدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق اللجنة (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
٤. يكتمل النصاب بحضور أغلبية الأعضاء شريطة حضور الرئيس أو نائبه ممن لهم حق التصويت؛ حيث يعتبر لكل عضو صوت واحد.
٥. يعتبر القرار و/أو الطلب موافق عليه من قبل اللجنة في حال الوصول إلى موافقة الأغلبية البسيطة للأعضاء الحاضرين ممن لهم حق التصويت، ويكون صوت الرئيس مرجحاً في حال تساوي الأصوات .
٦. تتولى اللجنة المهام والصلاحيات التالية:
 - أ. مهام لجنة الإدارة والإستثمار المتعلقة بالخرينة والإستثمار:
 ١. إتخاذ القرارات في طلبات تجاوزات سقوف الإستثمار للتجاوزات التي تزيد عن صلاحيات لجنة الائتمان والإستثمار.
 ٢. إتخاذ القرارات في طلبات الإستثمار في أدوات الإستثمار.
 ٣. إتخاذ القرارات في طلبات الإستثمار في أسهم الطرح الأولي "IPO" أو الأسهم غير المدرجة.
 ٤. إتخاذ القرارات في طلبات الإستثمار في شركات جديدة و لجميع المبالغ.
 ٥. إتخاذ القرارات في طلبات تجاوز الحدود المعتمدة للخرينة وللمبالغ التي تزيد عن صلاحيات لجنة الائتمان والإستثمار.
 ٦. التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على السياسات المتعلقة بالخرينة والاستثمار .
 - ب. مهام لجنة الإدارة والإستثمار المتعلقة بالقرارات المالية والإستراتيجية المؤسسية:
 ١. إعتداد الخطة الاستراتيجية للبنك قبل المصادقة عليها من مجلس الإدارة و المتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي.
 ٢. إتخاذ القرارات المتعلقة باعتماد الموازنة التقديرية السنوية للبنك قبل المصادقة عليها من مجلس الإدارة و المتابعة المستمرة للإنجاز الفعلي .
 ٣. الموافقة على المطالبات المالية ضمن الصلاحيات المحددة في دليل الصلاحيات المالية.
 - ج. مهام لجنة الإدارة والإستثمار الأخرى:
 ١. إعتداد كافة السياسات المطلوبة والتي تحكم أعمال البنك بإستثناء السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالإمتثال والسياسات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والتوصية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
 ٢. القيام بأي مهام إضافية بناءً على تكليف من مجلس إدارة البنك بما لا يتعارض مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية

- مع مراعاة ما ورد في المادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته على البنك الالتزام بما يلي:
 ١. يعين البنك أعضاء الهيئة بناءً على توصية مجلس الإدارة وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
 ٢. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعاها.
 ٣. اجتماعات الهيئة:
 - أ. يجب أن تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل

- اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- ب. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع، ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
- إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 - إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن ٥٠٪ من اجتماعات الهيئة.
- ج. يتوجب تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- د. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، وعلى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
٤. على الهيئة إعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. يجب على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - اخذة بالاعتبار احكام المادة ٥٣/أ من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته - والتشريعية في المملكة.
٦. تطبيق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
٧. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
- أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.
 - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
 - أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابية شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة، مع مراعاة عدم تضارب المصالح.
 - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لمتعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
 - أن لا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.
 - أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهمين رئيسيين في البنك، أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
٨. يجب أن يسعى عضو الهيئة لتحقيق ما يلي:-
- المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
 - التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
 - أن يأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
 - تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.
٩. تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:
- أ. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافيقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية .
 - ب. إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
 - ج. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
 - د. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي :
- أ. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع له لجنة التدقيق.
 - ب. إصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وإي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري وعلى ان يتم رفع التقرير نصف السنوي لمجلس الإدارة والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي الأردني.
 - هـ. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها .
 - و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
 - ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
 - ح. التأكد من كفاية وفعالية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي .



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

المادة (٩): الملاءمة

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

المادة (١٠): ملاءمة أعضاء المجلس

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

بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
ج. للبنك المركزي الأردني أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (١١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

المادة (١١): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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

المادة (١٢): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
١. أن يكون حاصلاً على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي واصله او الاقتصاد الإسلامي او التمويل الإسلامي.
٢. أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/او خبرة في مجال التدريس او البحث العلمي لا تقل عن اربع سنوات بعد التخرج.
ج. للبنك المركزي الأردني أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.



د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

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

المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين وأتاعب أعضاء الهيئة

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

طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
ج. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٥): تعارض المصالح

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

المادة (١٦): التدقيق الداخلي

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



المادة (١٧): التدقيق الشرعي الداخلي

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

المادة (١٨): التدقيق الخارجي

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

المادة (١٩): إدارة المخاطر

١. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية

العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٣. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

٤. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

٥. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

٦. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

٧. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-

أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

ب. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

ج. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

د. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

هـ. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

و. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.

ز. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.

ح. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٠): إدارة الإمتثال

١. على المجلس ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال وبحيث تتضمن إدارة الإمتثال قسمًا للإمتثال الشرعي، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.

٢. على المجلس اعتماد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

٣. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال.

٤. ترفع دائرة إدارة الإمتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالإمتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢١): حقوق أصحاب المصالح

١. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

أ. اجتماعات الهيئة العامة.

ب. التقرير السنوي.

ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

د. الموقع الإلكتروني للبنك.

هـ. قسم علاقات المساهمين.

٢. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٣. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر



السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الإستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٢): الإفصاح والشفافية

١. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية – وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. على المجلس والهيئة التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الإستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ب. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح الميينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - هـ. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- و. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- ز. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- ح. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقلين خلال العام.
- ط. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- ي. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- ك. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٢٣): أحكام عامة

١. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
٣. على البنك إعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. على البنك إعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. على البنك تزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.

٦. على البنك تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤، ٢/٤، ٣/٤، ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

تميزنا... بالريادة في الخدمات المصرفية



جائزة الريادة بالأعمال للعام ٢٠١٦ من قبل
World Confederation of Business / USA



تقرير مجلس الإدارة متطلبات الإفصاح



تقرير مجلس الإدارة

متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية

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

ولتنفيذ أهدافه، سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا أربعة وعشرون فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، منها على سبيل الذكر لا الحصر برامج تمويل الأفراد كتمويل السيارات والتمويل الشخصي وتمويل شراء الأسهم بصيغة المrabحة والتمويل السكني بنظام الإجارة المنتهية بالتمليك، بالإضافة إلى تمويل شراء الأراضي والمكاتب التجارية والعيادات بصيغ المrabحة والإجارة المنتهية بالتمليك، كما ويقدم تمويل الخدمات كالسفر والتعليم.

كما باشر البنك ومنذ مطلع العام ٢٠١٦ بتقديم التمويلات والخدمات لقطاع الشركات الصغيرة بصيغ متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتساعدها على النمو والتوسع كتمويل المشتريات والموجودات الثابتة بالإضافة إلى الآليات والمعدات وتمويل شراء العقارات التجارية.

ومن ناحية أخرى يقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، التوفير وحسابات توفير الأطفال «كنزي» «والودائع الاستثمارية» وشهادات الإيداع الاستثمارية بالإضافة إلى حساب توفير السيدات " حرير " الأول من نوعه من بنك إسلامي بالأردن والتي صممت جميعها بمزايا فريدة هذا بالإضافة إلى باقة من الخدمات العصرية كالخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وبطاقات فيزا إلكترون، وبطاقات الفيزا الذهبية والكلاسيك للسداد الشهري، وبطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة.

أهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك الأردن دبي الإسلامي

● الخدمات المصرفية للشركات:

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

● الخدمات المصرفية للأفراد:

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. ويحرص البنك بأن يحظى متعاملي الصفوة على باقة من الخدمات المبتكرة ورفيعة المستوى من خلال مراكز الصفوة الستة الموجودة لدى فروع البنك. توفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين لإنجاز معاملاتهم البنكية بكل دقة وسهولة.

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

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

منتجات التمويل وفق نظام المrabحة:

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

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

منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:

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

● خدمات الحسابات والودائع: وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الاطفال «كنزي» وحسابات توفير السيدات " حرير " إضافة إلى حسابات الودائع الاستثمارية / وديعة لأجل بمختلف أنواعها وشهادات الايداع الاسلامية.

كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكن المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

● الخدمات المصرفية الالكترونية: يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير احدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة ويسر 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 وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعها العادية والذهبية والتي تم تصميمها لتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه. بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة والتي تقدم مزايا ومكافآت حصرية لحامليها كدخول صالات كبار الشخصيات في ٥٠٠ مطار بالعالم، بالإضافة الى خدمات عديدة وعروض وخصومات حول العالم.

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

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

وتتضمن أهم هذه الخدمات ما يلي :

- ١- عقود تبديل العملات الأجنبية الآتية.
- ٢- عقود تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد.
- ٣- الاستثمار في الوكالات الدولية والمرايحات الدولية.
- ٤- الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والاسهم المحلية والاقليمية.
- ٥- تقديم خدمة الاستثمار في شهادات الايداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين.
- ٦- تقديم خدمة ترتيب وإدارة اصدار الصكوك للشركات المحلية ،إضافة لتقديم خدمة أمانة الاصدار.



أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

اسم الفرع	اسم الحي	الشارع	البنية	رقم البنية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
الإدارة العامة	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النابلسي	-	-	٠٦٤٦٠٢٢٠٠	٠٦٤٦٠٢٤٠٧	٢٨٢
الفرع الرئيسي	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النابلسي	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٨	١٠
فرع جبل عمان	الدوار الثاني جبل عمان	الكلية العلمية الإسلامية	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٣	٨
البيادر	البرونق منطقة وادي السير	حسني صوبر	محمود بن زكريا ابزاغ	٣٣	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١١	٩
المدينة المنورة	السلام منطقة تلاع العلي	المدينة المنورة	أملاك الأردن	١٢١	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١٢	١٠
الشميساني	منطقة العبدلي	إيليا أبو ماضي	وائل أبو حمدان	٦	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١٣	١٠
الوحدات	العودة / منطقة اليرموك	الأمير الحسن	عمارة عيد الفايز	٣١٣	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١٤	٧
الخالدي	حي الرضوان منطقة زهران	ابن خلدون	بلالا الخالدي الطبي	٣٨	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١٩	٥
خلدا	حي خلدا / منطقة تلاع العلي	عامر بن مالك	-	٤٩	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٠	٧
الجبيهة	صويلح	الملكة رانيا العبدالله	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٢	٧
الصوفية	الصوفية	عبدالرحيم الحاج محمد	حجازي بلالا	٧٠	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١٨	٥
تاج مول	عبدون	تقاطع الأمير هاشم بن الحسين	تاج مول	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢١	١٠
اريد	-	الهاشمي	بنية الروسان	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١٥	١٠
اريد سيتي سنتر	-	-	سيتي سنتر	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٧	٩
الزرقاء	الزرقاء الجديدة	٣٦ شارع مكة	مجمع الكردي	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧١٦	٩
سحاب	مدينة الملك عبد الله الثاني بن الحسين الصناعية	شارع البنوك	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٤	٦
الهاشمي الشمالي	الهاشمي الشمالي	شارع البطحاء	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٥	٧
جبل الحسين	جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد	-	٢٠٣	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٦	٨
مرج الحمام	-	دوار البكري	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٢٩	٧
الاستقلال مول	-	شارع الاستقلال	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٣٠	٩
ابو نصير	-	ابو نصير الشارع الرئيسي	-	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٣١	٧
شارع وصفي التل	-	وصفي التل	مجمع وليد عباسي	١٠٦	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٣٢ ٠٦٤٦٠٢١٠٩	١١
طبربور	حي طبربور منطقة طارق	شارع طارق ٧٨	مجمع الفحموي	-	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٣٣	٩
دابوق	-	شارع الملك عبد الله الثاني	-	١٤٩	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٣٤	٩
الزرقاء شارع السعادة	-	شارع السعادة	-	٧٤	٠٦٤٦٠٢١٠٠	٠٦٤٦٠٢٧٣٥	٧
المجموع							٤٧٨

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ مجموع الاستثمار في الميزانية للعام ٢٠١٦ ما مجموعه ٩١٢,٤ مليون دينار، منها مبلغ ٢٣,٥ مليون دينار يخص استثمار في الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة ومبلغ ٨٨٨,٩ مليون دينار يشمل الاستثمار في محفظة البنك والتمويلات المباشرة والأرصدة النقدية ولدى البنوك، علماً بأن رأس مال البنك المصرح به ١٠٠ مليون دينار وحقوق المساهمين بلغت ١٣٢ مليون دينار كما في ٢٠١٦/١٢/٣١.

الشركات التابعة للبنك

تعمل دائرة الخزينة والاستثمار على إدارة الشركات التابعة للبنك وهي:

١- شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت اعمالها في عام ٢٠١١ برأس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٦ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠ %.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية.
- عدد موظفي الشركة ٧.
- ومن غاياتها شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير ووسيط لحسابه.

٢- شركة الاردن دبي العقارية للإعمار

- تأسست في شهر ١٠ / ٢٠١٢ برأس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠ %.
- تمتلك شركة الفيض للاستثمارات العقارية والتي تأسست عام ٢٠١٢ برأس مال ٢٠,٠٠٠ دينار اردني ونسبة ملكية الشركة بها هي ١٠٠ %.
- ومن غاياتها إقامة وإنشاء مشاريع الإسكان والإعمار بكافة أنواعها وغاياتها السكنية والتجارية والصناعية والاستثمارية وتطوير الأراضي وإدارة العقار وشراء وبيع الأراضي.



أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور / رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧-١-٤ / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

الشهادات العلمية:	دكتوراه إقتصاد / مالية من جامعة Surrey في بريطانيا عام ١٩٩٧. ماجستير إقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩. بكالوريوس إقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٨٤.
الخبرات العملية:	وزارة المالية - وزيراً للمالية اعتباراً من ٢٠١٢/١٠/١٧ - ٢٠٠٩/١٢/١٤ شركة البوتاس العربية - رئيس مجلس إدارة الشركة اعتباراً من ٢٠٠٧/١٢/١٤ - ٢٠٠٧/١١/٢٠ الهيئة التنفيذية للتخاصية - رئيساً للهيئة التنفيذية للتخاصية اعتباراً من ٢٠٠٥/٧/١١ - ٢٠٠٧/١١/٢٠ وزارة المالية - وزيراً للمالية اعتباراً من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ - ٢٠٠٥/٤/٥ وزارة الصناعة والتجارة - وزيراً للصناعة والتجارة اعتباراً من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢ وزارة المالية - أمين عام وزارة المالية اعتباراً من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/٢/٨ مستشار لمعالي وزير المالية اعتباراً من ١٩٩٨/١١/٨ - ٢٠٠٠/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الإقتصادي والمالي والنقدي. الجامعة الأردنية - محاضر غير متفرغ / طلبة الماجستير في الإقتصاد ١٩٩٨ - ٢٠٠٣. عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير (١٩٩٨ & ١٩٩٩) . البنك المركزي - رئيس قسم المالية العامة عام ١٩٩٧ - ١٩٩٨ . رئيس قسم الإقتصاد الخارجي وميزان المدفوعات ١٩٩٢ - ١٩٩٤ باحث إقتصادي في دائرة الأبحاث والدراسات اعتباراً من ١٩٨٧/١/١.

السيد باسم عصام حليم سلفيتي / عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧-١-٤ / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

الشهادات العلمية:	ماجستير في إدارة الأعمال، المالية وإستراتيجية الشركة COLUMBIA BUSIENSS SCHOOL نيويورك ١٩٩٨-٢٠٠٠.
الخبرات العملية:	بكالوريوس هندسة كهربائية، جامعة براون ١٩٨٩-١٩٩٣. عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الأردن ٢٠٠٩ لغاية تاريخه. الشريك العام والمدير المشارك، Hummingbird Ventures، المملكة المتحدة ٢٠١٣-٢٠١٧. العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لإستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦-٢٠١٣. المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الإستثمارية للتكنولوجيا، مورغان ستانلي وشركاه لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٠-٢٠٠٦. الرئيس التنفيذي للعمليات، BEST IC Laboratories, Inc كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.

السيدة ديمة مفلح محمد عقل / عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧-١-٤ / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

الشهادات العلمية:	ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) التخصص: تمويل الشركات والأسواق المالية. ٢٠٠١ - ٢٠٠٢، إمبريال كوليدج، كلية الإدارة، لندن، المملكة المتحدة
الخبرات العملية:	ماجستير في العلوم (ماجستير) في الدراسات المصرفية والمالية / أسواق رأس المال ١٩٩٨-١٩٩٩، الأكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية، عمان، الأردن. دبلوم عالي في الدراسات المالية والمصرفية / Capital Markets ١٩٩٥ - ١٩٩٧، الأكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية، عمان، الأردن بكالوريوس في الهندسة الكهربائية، ١٩٨٥ - ١٩٩٠ الجامعة الأردنية، عمان، الأردن. نائب المدير العام لبنك الاتحاد ٢٠٠٧/١٠ حتى الوقت الحاضر. مساعد المدير العام للبنك الأهلي الأردني، قسم إدارة المخاطر ٢٠٠٥-٢٠٠٧. رئيس قسم إدارة المخاطر سياسة الائتمان، بنك الإسكان للتجارة والتمويل ٢٠٠٤-٢٠٠٥. مدير مخاطر الائتمان، البنك العربي ٢٠٠٢-٢٠٠٤. مسؤول ائتمان الشركات، البنك العربي الإدارة العليا ١٩٩٧-٢٠٠١. مهندس نظم المعلومات، البنك العربي إدارة الشعبة العامة ١٩٩٠-١٩٩٦.

السيد فائز أحمد المريمي / عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧-٤-١ / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

الشهادات العلمية:	درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية، معهد الدراسات العربية المالية والمصرفية عمان الأردن ١٩٩٢-١٩٩٤.
الخبرات العملية:	درجة البكالوريوس في المحاسبة، جامعة بنغازي ليبيا ١٩٧٩-١٩٨٣. مدير عام الاستثمار، محفظة الاستثمار طويل الأجل عمان الأردن ٢٠١٥ حتى الآن. المدير العام لمركز التجارة العالمي في القاهرة مصر ٢٠١٢-٢٠١٥. مدير عام الاستثمار، الاستثمار طويل الأجل محفظة طرابلس، ليبيا ٢٠١١-٢٠١٢. نائب المدير العام لسوق المال، المحفظة الإستثمارية طرابلس، ليبيا ٢٠٠٦-٢٠١١. محاسب أول في إدارة الاستثمار وإدارة الإستثمار الليبية الخارجية العرب (LAFICO) طرابلس، ليبيا ٢٠٠٠-٢٠٠٦.

السيد خالد عمرو القنصل / عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٧-٤-١ / ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

الشهادات العلمية:	الماجستير في البنوك والتمويل، الجامعة الأوروبية عام ٢٠٠٣. الماجستير في المحاسبة المالية من الجماهيرية الأكاديمية عام ١٩٩٦. البكالوريوس في المحاسبة المالية، كلية في المحاسبة، غريان، ليبيا ١٩٩٢.
الخبرات العملية:	العضو المنتدب لشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكو) يونيو ٢٠١٢ حتى الآن. مدير الخزينة والتخطيط المالي، الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكو) ٢٠٠٨-٢٠١٢. المدير العام لشركة Astrees، اليونان ٢٠٠٦-٢٠٠٧. مدير الخزينة والتخطيط المالي الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (لافيكو) ٢٠٠٥-٢٠٠٦.

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

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

تاريخ الميلاد:	١٩٥٥/١٢/٣.
الشهادات العلمية:	دكتوراه إقتصاد من بريطانيا جامعة Leicester / ١٩٩٠ . ماجستير في إقتصاديات السياسة العامة من بريطانيا جامعة Leicester / ١٩٨٧ . بكالوريوس إقتصاد وإحصاء من الجامعة الأردنية / ١٩٧٩ .
الخبرات العملية:	مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام. مستشار مالي واقتصادي لوزير المالية ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ . خبير مالي متفرغ ١٩٩٧ - ٢٠٠٢ / الفريق الفني لخصخصة الملكية الأردنية والشركات المنبثقة عنها مدير مديرية الدراسات والأبحاث والمعلومات / دائرة الموازنة العامة ١٩٩٢ - ١٩٩٧ . خبير فني مشارك في معظم مشاريع الخصخصة. رئيس لجنة الإستثمار وقضايا المستثمرين - وزارة المالية.



محاضر غير متفرغ، باحث في مركز الدراسات الاستراتيجية / الجامعة الأردنية.
رئيس قسم الدراسات والبحوث / 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: رئيس 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.
الشهادات المهنية: بكالوريوس علم حاسوب من جامعة أركانسس / الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩١ - ١٩٨٥.
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.

الدكتور حسن ناصر حسن حسن / عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٦/١٨.
الشهادات العلمية: دكتوراة اقتصاد من الجامعة الأردنية عام ٢٠١٠.
ماجستير اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٩٨.
بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٩٤.
الخبرات العملية: رئيس قسم الأسهم، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي تشرين الثاني ٢٠٠٩ ولغاية تاريخه.
محلل مالي، قسم الأسهم، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أيار ٢٠٠٥ ولغاية تشرين الثاني ٢٠٠٩.
باحث اقتصادي، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي أيار ٢٠٠٤ ولغاية أيار ٢٠٠٥.
مساعد مدير Global Wireless Engineering INC, San Diego, California, USA تموز ٢٠٠١ ولغاية آذار ٢٠١٣.
باحث علمي مساعد، كلية الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجامعة الهاشمية، الأردن أيلول ١٩٩٨ ولغاية أيلول ٢٠٠٠.
باحث علمي مساعد، كلية الاقتصاد وإدارة الأعمال، جامعة اليرموك، الأردن شباط ١٩٩٦ ولغاية كانون الثاني ١٩٩٨.

الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل / عضو مجلس الإدارة/ ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية / وزارة المالية الأردنية

تاريخ الميلاد:	١٩٧١/١٠/٣٠
الشهادات العلمية:	دكتوراه في القانون العام (القانون الإداري / قضاء إداري) جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية ٢٠٠٥.
الخبرات العملية:	ماجستير في القانون العام (القانون الإداري) جامعة آل البيت ١٩٩٧. بكالوريوس حقوق، جامعة مؤتة ١٩٩٤. رئيس ديوان التشريع والرأي - رئاسة الوزراء من ٢٠١٣/٦/٣٠ وحتى تاريخه. رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٢٠١٤/١٢/٣١ وحتى ٢٠١٥/١٠/١٨. وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٢٠١٢/١٠/٨ وحتى ٢٠١٣/٣/٣٠. وزير التنمية السياسية من ٢٠١٢/٥/٢ وحتى ٢٠١٢/١٠/٧. مستشار قانوني ومدير الدائرة القانونية في الجامعة الأردنية من ٢٠١١/٩/١٣ وحتى ٢٠١٢/٥/٢. عضو مجلس التأمينات في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من تاريخ ٢٠١٠/١٢/٨ وحتى تاريخ ٢٠١٢/٥/٢. كذلك من تاريخ ٢٠١٣/٦/١٥ وحتى تاريخه. مستشار (خبير) قانوني لديوان التشريع والرأي - رئاسة الوزراء حتى ٢٠١٢/٥/٢. مستشار قانوني لهيئة اعتماد مؤسسات التعليم العالي حتى ٢٠١٢/٥/٢. محامي ومستشار قانوني للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من تاريخ ٢٠١١/١٠/١٥ وحتى ٢٠١٢/٥/٢. محامي ومستشار قانوني لشركة أمنية للاتصالات المتنقلة من تاريخ ٢٠١٠/١٠/١٥ وحتى ٢٠١٢/٥/٢. محامي ومستشار قانوني للجامعة الألمانية الأردنية حتى تاريخ ٢٠١٣/٦/٣٠. محامي ومستشار قانوني لجامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية ومستشفى الملك المؤسس حتى تاريخ ٢٠١٣/٦/٣٠. مستشار قانوني ومديرًا للدائرة القانونية في هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٨ وحتى ٢٠٠٦/٩/٨. رئيس قسم القضايا في الدائرة القانونية / هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٢٠٠٣/١/٨ وحتى تاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٨. رئيس قسم العقود والاتفاقيات في الدائرة القانونية / هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٢٠٠٣/١/٨ وحتى تاريخ ٢٠٠٤/١/٢٠. عضو الفريق الفني لتأسييس شركة الاتصالات الأردنية / الوحدة التنفيذية للتأسييس دار رئاسة الوزراء من تاريخ ١٩٩٩/٨/١ وحتى تاريخ ١٩٩٩/١١/٣٠. باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ١٩٩٩/١/١ وحتى تاريخ ١٩٩٩/١٢/٨. محامي في مكتب خاص من تاريخ ١٩٩٧/١٠/١٥ وحتى تاريخ ١٩٩٩/١/١. باحث قانوني في المؤسسة الأردنية للإنتاج الإعلامي من تاريخ ١٩٩٤/٣/١٥ وحتى تاريخ ١٩٩٧/٧/٢٠. عضو مجلس إدارة شركة الملكية الأردنية اعتباراً من ٢٠١٦/٧/١٧ ولغاية تاريخه. عضو مجلس التأمينات في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. عضو مجلس إدارة شركة البريد الأردني حتى ٢٠١٢/٢.

السيد جميل نبيل جميل عنز /عضو مجلس الإدارة / ممثل اف سي بي فند (FCP Fund)

الشهادات العلمية:	درجة الماجستير في ادارة الاعمال، تخصص مالية / جامعة نيويورك للتكنولوجيا - الأردن كانون الثاني ٢٠٠٣ - حزيران ٢٠٠٤.
الخبرات العملية:	درجة البكالوريوس في الاقتصاد / جامعة McGill في مونتريال - كندا كانون الأول ٢٠٠٢. مدير / مجموعة فرسان كانون الأول ٢٠٠٥ ولغاية تاريخه. محلل مالي للمشاريع / البنك العربي كانون الثاني ٢٠٠٤ - كانون أول ٢٠٠٥

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. شهادة Orange بالمالية والرقابة من جامعة ESCP.
الخبرات العملية:	بكالوريوس في المحاسبة وعلم الحاسوب من جامعة اليرموك عام ١٩٨٥. نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتصالات الأردنية لـ Orange الأردن بالإضافة إلى منصب المدير التنفيذي للمالية لـ Orange الأردن ٢٠٠١ حتى تاريخه. مدير دائرة الخزينة (شركة الاتصالات الأردنية ١٩٩٨ - ٢٠٠١). رئيس قسم الاستثمارات الأجنبية، البنك المركزي الأردني.



عضوية مجالس الإدارة: رئيس مجلس إدارة شركة الأبعاد لبناء وتطوير البيانات رقمياً.
عضو في الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين.
عضو مجلس إدارة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) سابقاً.
رئيس مجلس إدارة شركة لايت سبيد في البحرين سابقاً.
عضو مجلس إدارة شركة حديد الأردن سابقاً.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٥/١٠.
الشهادات العلمية: برنامج إدارة الأعمال التنفيذي، كلية إدارة الأعمال، جامعة هارفارد، ٢٠٠٣.
دكتوراه الفلسفة في التمويل / جامعة ويلز - المملكة المتحدة، ١٩٨٩.
ماجستير إدارة أعمال / جامعة ويلز - المملكة المتحدة، ١٩٨٥.
بكالوريوس محاسبة / جامعة اليرموك - الأردن، ١٩٨٤.
الخبرات العملية: الرئيس التنفيذي / نائب رئيس مجلس الإدارة، إي إف جي - هيرمس الأردن منذ العام ٢٠١٠.
الرئيس التنفيذي / عضو مجلس إدارة، شركة أوراق للاستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك القاهرة عمان - الأردن، ٢٠٠٥ - ٢٠١٠.
مشرف الوحدة المصرفية الإسلامية، بنك القاهرة عمان ٢٠٠٣ - ٢٠٠٥.
مدير تنفيذي، إدارة الأبحاث والاستثمار، بنك القاهرة عمان، الأردن، ١٩٩٤ - ٢٠٠٣.
استاذ مساعد / مالية، كلية إدارة الأعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٩٣ - ١٩٩٤.
محاضر / مالية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩١ - ١٩٩٣.

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

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١/١.
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: المدير الشريك لشركة الجازي وشركاه (محامون ومستشارون قانونيون).
محام في التجارة الدولية وخبير في المعاملات التجارية وقانون التحكيم.
محاضر غير متفرغ ومدرس في معاهد أكاديمية مختلفة في الأردن.
ممثل الحكومة الأردنية في لجنة الأمم المتحدة للقانون التجاري الدولي (الأونسترال) سابقاً.
رئيس جمعية زمالة ايزنهاور حالياً.
رئيس جمعية المحكمين الأردنية.
رئيس مجلس أمناء جامعة عمان العربية.
عضو محكمة التحكيم الدائمة لدى محكمة العدل الدولية في لاهاي.
عضو مجلس في صندوق الائتمان العسكري (MCF) بنك القوات المسلحة سابقاً.
عضواً في لجنة الحوار الوطني التي وضعت مسودة قانون الانتخاب وقانون الأحزاب السياسية العضو الأردني في التحالف القانوني للعمل (ELA).
رئيس اللجنة التأسيسية لمركز التحكيم والوساطة لمنازعات الملكية الفكرية (ASIP).
عضو لجنة 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 للتعليم والتنمية والتي ترأسها جلالة الملكة رانيا العبد الله كرئيسة فخرية.
عضو مجلس إدارة مؤسسة عبدالحميد شومان.
عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة.
عضو مجلس إدارة في هيئة تنظيم قطاع التأمين الأردني سابقاً.
عضو سابق في مجلس إدارة هيئة الاستثمار السلطة الأردنية (JAED).
عضو مجلس إدارة في شركة مطارات العقبة سابقاً.
عضو مجلس إدارة في مجلس اعتماد الرعاية الصحية (HCAC) سابقاً.
نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية الأردنية لحوكمة الشركات.
عضو في مجلس إدارة جمعية الشفافية الأردنية.

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

تاريخ الميلاد:

١٩٧٨/٥/١

الشهادات العلمية:

ماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية عام ٢٠٠٣.

الخبرات العملية:

بكالوريوس في المحاسبة/الاقتصاد من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠٠.
نائب الرئيس التنفيذي، مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب للعمليات الخاصة، من ٢٠١٥ حتى تاريخه.

عضوية مجالس الإدارة:

مدير الدائرة المالية، مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب للعمليات الخاصة، من ٢٠١٢ ولغاية ٢٠١٥
رئيس مجلس إدارة شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة.
رئيس مجلس إدارة شركة الهلال للاستثمارات الاسلامية المساهمة الخاصة.

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

تاريخ الميلاد:

١٩٦٦/١/٤

الشهادات العلمية:

بكالوريوس تسويق وإدارة اعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا – ساكرامنتو عام ١٩٩٠.
مساعد المدير العام، Specialty Malls Investment CO., Amman من ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠١٤.

الخبرات العملية:

نائب المدير العام، مدير دائرة التسويق والمبيعات، «خدمة مرحبا» من ٢٠٠٠ ولغاية ٢٠٠٤.
رئيس قسم الخزينة وغرفة التعاملات، بنك الأردن من ١٩٩٢ ولغاية ١٩٩٧.
مدير Oxford street (Department Store), Sacramento من ١٩٩٠ ولغاية ١٩٩٢.



أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم

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

تاريخ الميلاد:	١٩٣٢.
الشهادات العلمية:	دكتوراه في الفقه وأصول 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.
الخبرات العملية:	

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

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

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

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

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

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم / عضو هيئة الرقابة الشرعية

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



أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد سامي حسام الدين صبري الأفغاني / الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامي الأفغاني إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بتاريخ ٢٨/١٢/٢٠٠٩، بخبرة واسعة تزيد عن ٢٦ عاما في القطاع المصرفي محليا وإقليميا. حيث تقلد العديد من المناصب المهمة في بنوك مرموقة كان آخرها نائب رئيس أول - المجموعة المصرفية للشركات (دبي والامارات الشمالية) في مصرف ابو ظبي الاسلامي في الامارات العربية المتحدة قبل انضمامه للبنك. كما شغل السيد سامي العديد من المناصب في القطاع المصرفي إقليمي ودوليا منها الكويت وسنغافورة والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

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

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

انضم الدكتور هيثم جوهري إلى البنك بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٠٩ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الموارد البشرية والإدارية وبخبرة واسعة تفوق ٢٠ عاما في الموارد البشرية والإدارية على المستوى المحلي والإقليمي والدولي في كل من كندا والكويت والسعودية والأردن منها رئيس الموارد البشرية والإدارية في المكتب الخاص للشيخ سيف بن زايد آل نهيان - الامارات العربية المتحدة، وبنك برقان في الكويت والبنك الاردني الكويتي ويشغل حاليا منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس التميز المؤسسي (إدارة رأس المال البشري، الخدمات المؤسسية، إدارة الجودة الشاملة)

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

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

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ١/٣/٢٠١٠ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢١ عاماً في الخدمات المصرفية للشركات في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة. بدأ حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان منذ العام ١٩٩٥، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية 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 و المصرفية.

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

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

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ١/٧/٢٠١٠ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاما في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان كرئيس لدائرة الحوالات وصرف العملات الأجنبية ثم انتقل للعمل في سيتي بنك كرئيس وحدة الرقابة الداخلية، انتقل بعدها الى دبي للعمل في بنك دبي الاسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع الدولية، ويشغل حاليا منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية.

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

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 ٢٣ عاماً في إدارة المخاطر بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم أصبح مدير تسهيلات الائتمان – بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة ادارة المخاطر.

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

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

انضم السيد ابراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٢٠١٣/٠٣/٣١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢١ عاماً في الإدارة المالية. بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في قسم الادارة المالية انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في بنك الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

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

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

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

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

السيد رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني الى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠١/٠٢ بوظيفة مدير اول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل الى ٢٢ عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات. بدء حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعهه (HerriotWatt–Edinburgh) ٢٠١٦ وحاصل على الشهادات الاختصاص التالية: (TOGAF, CISSP, CPP ,COBIT5 ,ITIL, PMP, ISO27001).

السيد منير محمد فياض فرعونية / رئيس الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية الى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٨/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل الى ٢١ عاماً في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي. عمل السيد منير فرعونية في البنك الاسلامي الاردني في العديد من المواقع والاقسام وكان اخر منصب له مدقق اول، التدقيق الداخلي والشرعي.

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



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

الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم
		٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
شركة مسك للاستثمار	الأردنية	%٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠
FCP FUND	جزر كايمان	%٩,٧٨٥	٩,٧٨٥,٢٤٩	%٩,٧٩٥	٩,٧٩٥,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	%٥,٩٦٧	٥,٩٦٧,٦٥١	%٥,٩٦٧	٥,٩٦٧,٦٥١
شركة ادارة المساهمات الحكومية	الأردنية	%٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	%٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠

الأسهم المرهونة من قبل المساهمين الذين يمتلكون (١%) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها كما هي بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١

الأسهم المرهونة من قبل المساهمين الذين يمتلكون (١%) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها والمستفيد النهائي كما هي بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١					
الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة	الاسهم المرهونة	عدد الاسهم	المستفيد النهائي
شركة مسك للاستثمار	الأردنية	%٥٢,٠٠٠	.	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	نفسهم
FCP FUND	جزر كايمان	%٩,٧٩٥	.	٩,٧٩٥,٢٤٩	نفسهم
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	%٥,٩٦٧	.	٥,٩٦٧,٦٥١	نفسهم
شركة ادارة المساهمات الحكومية	الأردنية	%٥,٥٥٠	.	٥,٥٥٠,٠٠٠	نفسهم
مؤسسة تنمية اموال الايتام	الأردنية	%٤,٩٢٥	.	٤,٩٢٥,٠٠٠	نفسهم
عبدالرحمن بن عبدالله بن عبدالرحمن الهليل	السعودية	%٢,٩٦٣	.	٢,٩٦٣,٦٣٩	نفسه
زينبا سعد خلف التل	الأردنية	%١,٢٩٣	.	١,٢٩٣,٣٤٢	نفسها
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	%١,٢٩٣	.	١,٢٩٣,٣٤١	نفسها

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

ارتفعت حصة محفظة تسهيلات البنك في السوق المحلي من ٢,٤١% إلى ٢,٦٢%, حيث نمت محفظة التسهيلات بمبلغ ٨٩ مليون دينار بنسبة ١٧% مقارنة مع ٨% في القطاع المصرفي، وارتفع حجم موجودات البنك بقيمة ١٣٩ مليون دينار وبنسبة ١٨% مقارنة مع ١,٤% في القطاع المصرفي وهو ما يمثل حصة ٢٠% من الارتفاع في القطاع المصرفي بأكمله.

أما على مستوى الودائع فقد ارتفعت ودائع البنك بقيمة ١٤٤ مليون دينار وبنسبة ٢٣%. وأصبح البنك يملك حصة مؤثرة من سوق التمويل الإسلامي في قطاعات العقار والتأجير التمويلي وتمويل السيارات بمختلف الصيغ الإسلامية.

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

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

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

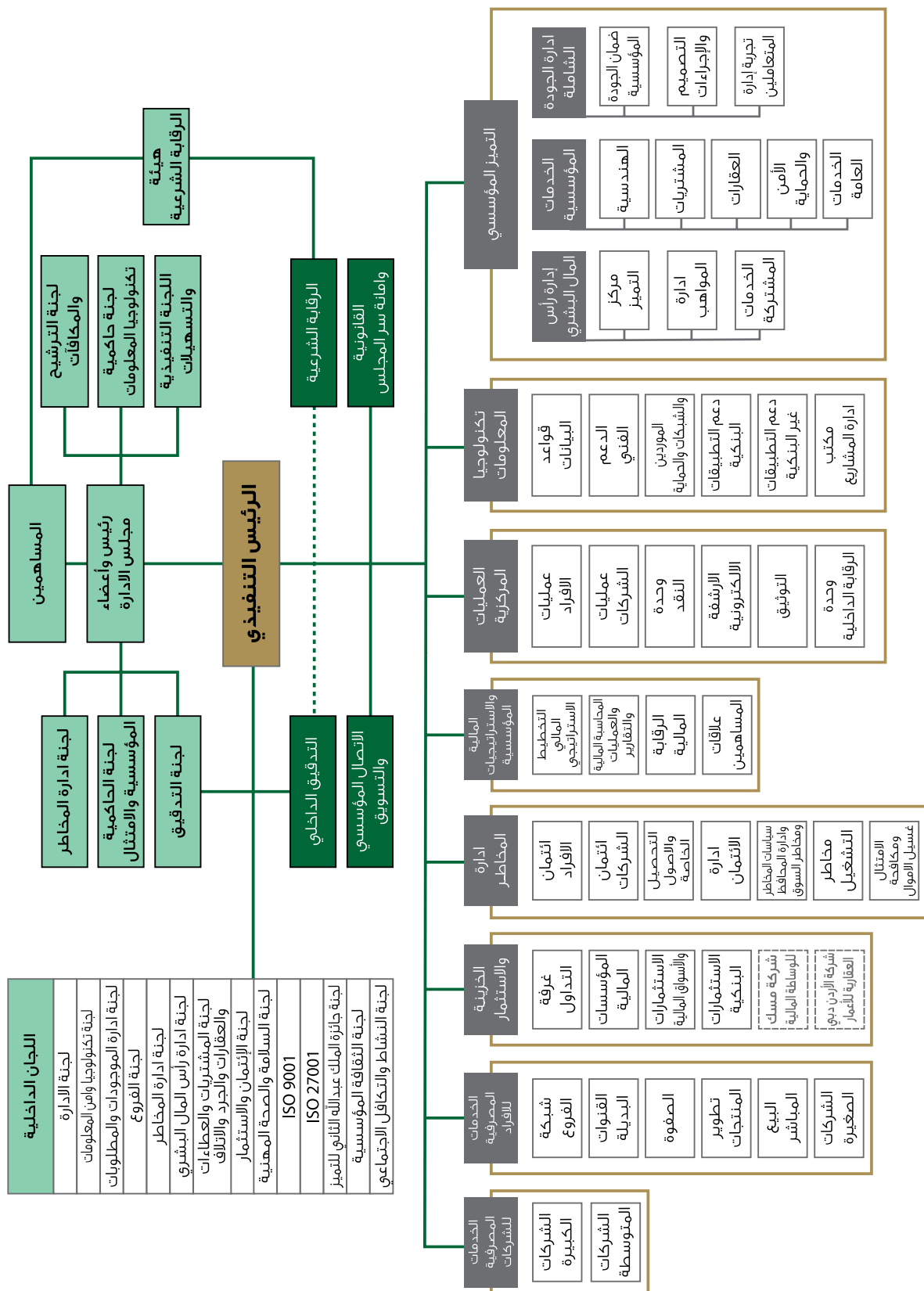
تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:

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

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

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

الهيكل التنظيمي للعام ٢٠١٦





عدد موظفي البنك وشركاته التابعة حسب فئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاردن دبي الاسلامي	عدد موظفي شركة مسك
دكتوراة	١	.
ماجستير	٣٥	١
بكالوريوس	٣٩٢	٤
دبلوم عالي	٤	.
دبلوم كلية مجتمع	٧	١
دبلوم	١٥	.
الثانوية العامة	١٢	١
اقل من ثانوية عامة	١٢	.
الاجمالي	٤٧٨	٧

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لاهداف البرنامج
برامج التثقيف الشرعي	٥	١٤٥	تهدف هذه الدورة لتطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمرتكزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
جودة تقديم الخدمة	٨	٣٢٨	تهدف هذه الدورة الى تنمية مهارات الموظفين في التميز في خدمة المتعاملين والتركيز على مفهوم العناية بالمتعاملين والمحافظة عليهم.
برنامج التثقيف بالسياسات والقوانين واجراءات العمل المعتمدة	١٨	٤٩١	حرص إدارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة ومنها متطلبات البنك المركزي.
مهارات البيع والبيع التقاطعي	٧	٢٨٦	تم عقد هذا البرنامج بهدف تطوير مهارات موظفي الفروع والبيع المباشر وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وخدمة المتعاملين حسب اعلى معايير الجودة.
متخصصة في العمل المصرفي	١٦٠	٦٦٣	تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة اخر التطورات والمستجدات على اعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة.
اتباع السلوكيات الايجابية ومهارات الاتصال	١٦	١٤٣	تهدف هذه الدورة الى تنمية مهارات الموظفين الشخصية والادارية.
برنامج الممارسات الفضلى في برنامج الممارسات الفضلى في خدمة العملاء	١٤	٢٩٣	بهدف التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء، التأكيد على مفهوم العناية بالعملاء والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي و التأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة و مبتكرة تهدف الى بناء شراكة دائمة .

إسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لأهداف البرنامج
دورات متخصصة بالأنظمة البنكية	١٦	٤٤٨	بهدف تدريب الموظفين على عدد من الأنظمة المعمول بها في البنك لزيادة كفاءتهم وقدرتهم على العمل بهذه الأنظمة بالإضافة الى معالجة الأخطاء الحاصلة عليها.
عقد برنامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد	١	٨٢	بهدف تأهيل الموظفين الجدد وتوفير كافة المعلومات والدعم اللازم لهم لضمان إندماجهم في بيئة العمل و تحقيق الأداء المتوقع منهم.
تطوير المهارات القيادية والادارية	٩	١١٤	بهدف تنمية مهارات المدراء القيادية ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من أداء أعمالهم بشكل احترافي.
منتجات البنك	١٢	٤٢٥	تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمنتجات البنك من أجل التعريف بأهمية الخدمات المصرفية، التعريف بأنواع المنتجات و الخدمات و التعريف بأهم مزايا و شروط المنتجات و خصائصها
شهادات مهنية متخصصة	١٥	٦٦	تأهيل عدد من الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية مختصة.
مؤتمرات وندوات	١٦	١٦	
المجموع	٢٩٧	٣٥٠٠	

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

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



الإنجازات التي حققها البنك خلال العام ٢٠١٦

سعى بنك الأردن دبي الإسلامي منذ انطلاقاته في عام ٢٠١٠ الى تنفيذ منهجيته في التوسع يوما بعد يوم، حيث استمرت شبكة فروعها بالازدياد المطرد ليصل عددها الى يومنا هذا الى ٢٤ فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة متكاملة من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن اسس عصرية. فحقق البنك نمواً اجمالياً الموجودات خلال عام ٢٠١٦ بنسبة ١٨ % مقارنة بعام ٢٠١٥.

وفيما يلي المزيد من الانجازات التي حققها البنك لعام ٢٠١٦:

أولاً: الخدمات المصرفية للشركات

على الرغم من الازدحام الاقتصادي والسياسية الصعبة المحيطة بالمنطقة والتي أثرت على مختلف القطاعات الاقتصادية، فقد حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠١٦ نمواً جيداً في محفظة التمويل، و توسيع في قاعدة المتعاملين وبشكل مدروس، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة من المتعاملين الجدد في قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة وفي شتى المجالات الاقتصادية.

و قد حصلت دائرة الخدمات المصرفية للشركات على جائزة أفضل خدمات لتمويل الشركات في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل Global Brand Magazine/London.

ثانياً: الخدمات المصرفية للأفراد

تطور بنك الأردن دبي الإسلامي منذ تأسيسه وبدأت شبكة فروعها تزداد ليصل عددها حتى يومنا هذا الى ٢٤ فرعاً في العاصمة عمان وفي كل من محافظتي اربد والزرقاء، تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين، منها: تمويل السيارات، التمويل الشخصي بصيغة المرابحة، التمويل السكني بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك. كما ويقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير والودائع الاستثمارية التي صممت شروطها بمرونة متناهية، بالإضافة إلى باقة من الخدمات الالكترونية العصرية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت، وبطاقات فيزا إلكترونية، وبطاقات الفيزا الذهبية والكلاسيك للسداد الشهري وبطاقات فيزا Signature لمعاملتي الصفوة.

كما تم اطلاق حساب توفير " حرير " المخصص للسيدات والاول من نوعه من بنك اسلامي في الاردن. يقدم الحساب مزايا حصرية كنسب ارباح تفضيلية على التمويلات بالإضافة الى خصومات مميزة على اجور الخزائن الحديدية واشترك رياضي مجاني للحصول على تمويل وبطاقة صراف آلي ذات تصميم خاص.

أما على صعيد الودائع، فقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ٧٤ ألف حساب وقد تحقق ذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك من الحسابات الجارية والاستثمارية وتوزيع أعلى العوائد والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

وقد استمر البنك في تنفيذ خطته الاستراتيجية الرامية إلى إيصال خدمات البنك المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء لجميع الشرائح وبأحدث التقنيات لتقديم خدمة ذات جودة عالية من خلال شبكة فروعها 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 دابوق بالإضافة الى المراكز الموجودة لدى فرع المدينة المنورة وفرع الشميساني وفرع ببادر وادي السير والعبدلي وشارع وصفي التل 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 وكذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.

قامت دائرة الخدمات المصرفية الالكترونية بزيادة شبكة الصرافات الآلية الخارجية التابعة للبنك خلال العام ٢٠١٦ من خلال عدة مواقع هامة منها :

١. الدكنجي مول / شارع الحرية .
٢. ياسر مول / بيادر وادي السير .
٣. عمان مول / دوار الواحة .
٤. محطة المناصير / السرو (١) .
٥. ترخيص السواقين والمركبات / ماركا .
٦. ترخيص السواقين والمركبات / شمال عمان .
٧. ترخيص السواقين والمركبات / اربد .
٨. مسجد ابو عيشة / طريق المطار .
٩. مسجد الكالوتي / عمان
١٠. الجامعة الاردنية .
١١. مسجد اسحق القواسمي / عرجان .
١٢. مسجد اسلام توغوظ / دير غبار .
١٣. مسجد بر الوالدين /الرابية .
١٤. مسجد نزال الكبير / نزال .
١٥. صيدلية دواكم شارع مكة .
١٦. مسجد عمر بن الخطاب / السلط .
١٧. مسجد الهمشري / خلدا .
١٨. مسجد حسان قولاً غاصي / خلدا .
١٩. مرجان مول / شارع المدينة المنورة .

وبهذا يكون عدد اجهزة الصرافات الالية قد وصل الى ٥٨ جهاز منها ٣٤ جهاز خارجي و ٢٤ جهاز داخل الفروع وسيتم خلال العام ٢٠١٧ بإذن الله العمل على إضافة صرافات آلية خارجية ضمن مواقع تخدم شريحة واسعة من متعاملي البنك وغير متعامليه .

الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة :

انسجاماً مع خطة البنك بالتوسع في تقديم حلول مالية مصرفية متوافقة مع ضوابط الشريعة الاسلامية لفئات جديدة وحيوية في المجتمع ،باشر البنك منذ بداية العام بتوفير الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال عدة منتجات كتمويل المشتريات والموجودات الثابتة بالإضافة الى تمويل الآليات والمعدات وتمويل شراء العقارات التجارية بصيغتي المrabحة والاجارة لتساعد على النمو والتوسع في انشطتها.

ثالثاً : الخزينة والاستثمار

عملت دائرة الخزينة والاستثمار على:

- ١- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بشكل فعال وتلبية متطلبات واحتياجات متعاملي دوائر البنك المختلفة وتلبية متطلبات المتعاملين بكافة العملات الأجنبية في جميع الأوقات.
- ٢- إدارة مخاطر التعامل بأسواق الصرف للعملات الأجنبية ومخاطر معدلات العوائد بالسوق النقدي ومخاطر التعامل في أسواق رأس المال بما يضمن تحقيق اعلى العوائد الممكنة للبنك بأقل المخاطر .



- ٣- توسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المراسلة العالمية لتلبية إحتياجات البنك ومتعامليه بأقل التكاليف الممكنة.
 - ٤- تقديم خدمات الوساطة المالية وفق ضوابط الشريعة الإسلامية من خلال شركة مسك المملوكة بالكامل من قبل البنك.
 - ٥- تقديم خدمات المتاجرة والاستثمار للعملاء بأسواق الصرف للعملات الأجنبية .
 - ٦- فتح حسابات جديدة مع عدد من البنوك العالمية لتسهيل إنسيابية أعمال البنك.
 - ٧- طرح شهادات الإيداع الإستثمارية بالدينار الأردني والدولار الأمريكي لفترة عام ونصف وفترة عامين .
 - ٨- إدارة أمانة الإصدار للصكوك الصادرة عن شركة الكهرباء الوطنية و وزارة المالية بالعملية المحلية.
 - ٩- الإنتهاء من الترتيبات اللازمة لتقديم خدمة التداول في أسواق رأس المال الدولية وخدمة الحفظ الأمين لكبار العملاء.
- تعمل دائرة الخزينة والاستثمار على إدارة الشركات التابعة للبنك وهي:
- ١- شركة مسك للاستثمار.
 - ٢- شركة الاردن دبي العقارية للإعمار.
 - ٣- شركة الفيض للاستثمارات العقارية.

رابعاً : إدارة التميز المؤسسي

تكللت جهود البنك بحصوله على جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز خلال العام ٢٠١٦ في دورتها الثامنة لعام ٢٠١٤ - ٢٠١٥ عن فئة القطاع الخاص / المؤسسات الخدمية الكبيرة، حيث تعتبر هذه الجائزة أرفع جائزة للتميز على المستوى الوطني ووفق المعايير الدولية في جميع القطاعات والتي تهدف إلى تعزيز التنافسية ونشر ثقافة التميز والعمل على تطبيق أحدث المعايير وأفضل الممارسات الدولية.

وقد جاءت هذه الجائزة تنويجاً لمسيرة البنك في التميز والتي بدأت منذ تأسيسه عام ٢٠١٠ ولغاية اليوم وتأكيداً على ازدهار مسيرة البنك من خلال تكاتف جهود كافة العاملين في البنك من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين إضافة إلى الثقة التي يمنحها إيانا المتعاملين الذين يعتبرون أبرز الشركاء للنجاح الحقيقي للبنك .

تمكنت إدارة التميز المؤسسي من تطبيق المفهوم المستدام للتميز من خلال تحقيق منفعة متبادلة بين الاهداف المؤسسية للبنك والأهداف الشخصية للموظف وإشراك الموظفين في عمليات التطوير والابداع من خلال تحفيز الموظفين بمختلف الوسائل والادوات التي تم تطبيقها من خلال دائرة رأس المال البشري ودائرة الخدمات المؤسسية ودائرة إدارة الجودة الشاملة والتي ساعدت وبشكل واضح على إنشاء بيئة حاضنة ومشجعة للأفكار الإبداعية والواعدة.

أ- إدارة رأس المال البشري

إيماناً من ادارة البنك بأن التميز يأتي أولاً من خلال تقدير جهود العاملين وتطويرهم وتقدير الموظفين فقد توجت جهود الدائرة بعدد من الإنجازات وكمايلي:

- تم انجاز HCM Matrix مقاييس الموارد البشرية والتي من خلالها تتمكن ادارة رأس المال البشري من معرفة الفرق بين الارقام الفعلية والمعيارية التي يتوجب الوصول اليها ومن ثم تعديل أي خلل موجود للوصول الى افضل الممارسات بالإضافة الى تحديد فاعلية وأثر البرامج التي تنفذها الدائرة، وتحديد قيمة وكفاءة خطط واستراتيجيات الموارد البشرية، ومتابعة التغييرات التي تحدث على راس المال البشري .
- تعيين عدد ١٢٢ موظف في مختلف دوائر البنك خلال عام ٢٠١٦ منها ٧ وظائف على المستوى الإداري .
- تكليف عدد ٥٧ موظف بمهام وظيفية اعلى من مهامهم الحالية خلال عام ٢٠١٦ في مختلف دوائر البنك منها ٣ وظائف على مستوى الادارة العليا و ٨ وظائف برتبة مدير فما فوق.
- بلغ عدد المرشحين الكلي في خطة الإحلال الوظيفي ٥٢ مرشح حيث بلغ عدد المرشحين الذكور ٤٦ مرشح وبنسبة ٨٨٪ وعدد المرشحات الإناث ٦ مرشحات وبنسبة ١٢٪، كما تم إجراء تقييم ٣٦٠ درجة لجميع المرشحين في خطة الإحلال الوظيفي.
- عمل IQ Test لموظفي خطة الإحلال الوظيفي حيث بلغ عدد المرشحين للإمتحان ٢٤ موظف.
- معدل الدوران الوظيفي للمواهب في البنك بلغت ٢.٢٪.
- بناء الوصف الوظيفي لجميع موظفي البنك على نظام المينا.
- ربط الهياكل التنظيمية لجميع دوائر البنك على نظام المينا.
- إعادة هيكلة بعض دوائر البنك وفق أفضل الممارسات المحلية (دائرة العمليات المركزية ودائرة الخدمات المصرفية للأفراد) من اجل الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة ورفع الانتاجية .

- تدريب ٢٠٠ موظف وموظفة من القطاع الحكومي بموجب مذكرة الشراكة والتفاهم بين وزارة تطوير القطاع العام وبنك الأردن دبي الإسلامي للتعاون في مجال التدريب على آلية تقديم الخدمة في مختلف القطاعات الحكومية .
- حصول ٦٦ موظف على شهادات مهنية متخصصة من أجل تعزيز المعرفة المطلوبة التي تؤدي إلى رفع كفاءات الموظفين بالإضافة الى تطبيق تعليمات حاكمية امن وحماية المعلومات فيما يخص عدد من الشهادات .
- تفعيل برنامج تطوير القيادات بالبنك فقد تم منح ٢٩ موظف من الإدارة المتوسطة على شهادة مدير معتمد بالإضافة الى مشاركة جميع مدراء الفروع في برنامج ادارة التغيير .
- تدريب ٤٢ طالب من مختلف الجامعات الاردنية في مختلف دوائر و فروع البنك خلال عام ٢٠١٦ .
- المشاركة بمشروع درب التدريبي الذي ينظمه صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية حيث تم تدريب ٨ طلاب بهدف تزويدهم بالادوات والمهارات اللازمة لدخول سوق العمل وتعزيز ثقافة العمل التطوعي لدى الطلبة في مختلف دوائر وفروع البنك خلال عام ٢٠١٦ .
- تطبيق مشروع التدريب لغايات التوظيف لحديثي التخرج خلال النصف الثاني من عام ٢٠١٦ ، حيث تم تدريب ٢٧ متدرب وتم لغاية الآن تعيين ١٠ متدربين على كادر البنك، حيث يهدف هذا المشروع الى تقليل نسبة الإستقالات والتأكد من كفاءة الموظفين قبل تعيينهم وتعريفهم على المهام المطلوبة والانخراط بجو العمل
- اشراك جميع الموظفين في خدمة Internet banking / Mobile application إنطلاقاً من حرص إدارة البنك على توفير افضل الخدمات المقدمة للموظفين .
- اعتماد مؤشرات أداء جديدة خلال عام ٢٠١٦ لجميع الموظفين من درجة مدير فما فوق تهدف الى التميز المؤسسي من خلال الحث على تقديم أفكار إبداعية وتحسين وتطوير الإجراءات و الخدمة.
- بلغ معدل الرضا الوظيفي ٩٠.٥١٪ مقارنة بالمستهدف ٩٠٪.
- اطلاق مبادرة "سمعنا صوتك" بهدف انشاء بيئة عمل تشجع ثقافة الإبداع والإبتكار وتحفز الموظفين على المشاركة في تقديم الأفكار الإبداعية التي من شأنها الإرتقاء بالأداء الوظيفي والبنكي حيث يتم دراسة المبادرات من قبل لجنة مختصة.
- تشجيع الموظفين على الإبتكار والإبداع من خلال إيجاد جوائز خاصة بالإبداع والابتكار.

ب- ادارة الجودة الشاملة

يرتكز عمل دائرة الجودة الشاملة على إستدامة تميز الخدمات المقدمة لدى البنك من خلال نظام متكامل يعتمد على الالتزام بمعايير التميز الاوربية المبنية عن المؤسسة الأوربية لإدارة الجودة EFQM، وهي المعايير المعتمدة في جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز، إضافة إلى الإلتزام بمواصفات شهادة ISO9001 وبما يتوافق مع إستراتيجية عمل واضحة المعالم تشمل كافة أصحاب العلاقة مع البنك.

ساعد تطبيق نظام إدارة الجودة وبشكل واضح في تقديم التوجيه والإرشاد داخل البنك، وكان له الأثر الإيجابي في تنفيذ كافة العمليات بفعالية بما في ذلك كافة عمليات الخدمات المصرفية المقدمة والموجهة لكافة المتعاملين، والتي يتم تنفيذها ضمن مجموعة من العمليات المنظمة التي تتصف بالسهولة والسرعة والجودة العالية تحقيقاً لمبدأ التميز، إلى جانب الاهتمام والتركيز على العمليات الداخلية بين الدوائر (الخدمات المقدمة للمتعاملين الداخليين) والتي تؤثر إيجاباً على مستوى الخدمة المقدمة للمتعاملين الخارجيين، وذلك باتباع العديد من الوسائل لتحقيق ذلك منها ما يلي:

- إستكمال كافة متطلبات حصول البنك على جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز الدورة الثامنة.
- إستكمال جميع متطلبات الحصول على شهادة ISO9001.
- تنفيذ عمليات التدقيق الداخلي السنوية المتعلقة باستدامة الإلتزام بالمواصفة لشهادة ISO9001.
- التنسيق مع دائرة أنظمة المعلومات في مجال استكمال جميع متطلبات الحصول على شهادة ISO27001.
- إختصار في الوقت والجهد المطلوب لتنفيذ العمليات حيث بلغ مجموع ما تحقق في جانب إختصار سير العمليات ما يزيد عن ١٤٠ ساعة عمل يومياً، وزيادة سرعة تنفيذ العمليات.
- إيجاد اتفاقيات مستوى التعامل SLA بما يحقق معايير معتمدة لقياس الأوقات المطلوبة لتنفيذ كافة العمليات لدى البنك.
- تنفيذ ما يقارب ٨٠ زيارة ميدانية من قبل دائرة الجودة لفروع البنك وفقاً لخطة العمل للعام ٢٠١٦ وكان أثر ذلك المحافظة على معدل جودة مرتفع لدى فروع البنك ما يقارب ٩١٪ خلال العام الحالي، وهو أعلى من الحد المطلوب والبالغ ٩٠٪.
- توثيق معظم العمليات الرئيسية لدى البنك من خلال اعتماد ما لا يقل عن ٦٠ دليل ينظم ما يزيد عن ٥٠٠ عملية فرعية.
- تقييم مدى التزام دوائر البنك المختلفة بتطبيق إجراءات العمل والأوقات المعيارية المعتمدة لتنفيذها.
- دراسات رضا أصحاب العلاقة وتشمل، دراسة الرضا والارتباط الوظيفي لموظفي البنك، دراسة رضى عملاء التدقيق، الاشراف على دراسات رضا المتعاملين والمجتمع.
- متابعة جاهزية اجهزة الصراف الآلي والانظمة البنكية.



سياسات واجراءات العمل

حرصت دائرة الجودة الشاملة على تطوير سياسات واجراءات العمل لدى البنك، بما يضمن توثيق تدفق سير العمليات بسهولة ويسر واختصار اوقات تنفيذها مع المحافظة على الضوابط الرقابية عليها من خلال اتباع منهج العمليات (Process Approach) وتطبيق آلية الرادار (RADAR Mythology) المعتمدة ضمن معايير التميز أثناء تصميم العمليات وإعداد إجراءات العمل وتشمل كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك. ولتحقيق الغاية من سياسات واجراءات العمل يتم تعميم هذه السياسات والاجراءات على كافة الموظفين من خلال نظام آلي لتسهيل الوصول الى هذه الادلة والتحديثات التي تتعلق بها. مع الاخذ بعين الاعتبار الحرص على التوافق مع معايير التميز في مجال المراجعة المستمرة لها لإدخال التحسينات في ضوء تصميم العمليات والمستجدات التي تطرأ على الأنظمة والتعليمات والقوانين النافذة والظروف المؤثرة عليها. ويتم دراسة هذه السياسات والاجراءات قبل عملية الاعتماد من قبل كافة الدوائر ذات العلاقة بالمراجعة.

توكيد الجودة

لتحقيق استدامة التواصل المستمر والمراجعة الدائمة لتمييز الخدمات المقدمة، يتم ووفقا لخطة عمل منظمة تنفيذ عمليات المتسوق الخفي، وتنفيذ زيارات دورية للفروع بلغت ٨٠ زيارة ميدانية من قبل فريق عمل دائرة الجودة وفقا لخطة العمل للعام ٢٠١٦ وكان أثر ذلك المحافظة على معدل جودة مرتفع لدى فروع البنك ما يقارب ٩١٪ خلال العام الحالي، وهو أعلى من الحد المطلوب والبالغ ٩٠٪.

تجربة المتعاملين

دراسة نتائج زيارات الفروع المنفذة من قبل دائرة الجودة الشاملة، وتحليل تقرير شكاوى واقتراحات المتعاملين، وبالتالي رصد كافة فرص التحسين، وبناء عليها يتم وضع خطة عمل من خلال تنفيذ جلسات مع موظفي الفروع ومركز الاتصال 1:1 Coaching session بلغ عدده ما يقارب ٢٠٠ جلسة وذلك لمعالجة كافة فرص التحسين، والتنسيق مع راس المال البشري لتنظيم دورات تدريبية لهم. اضافة إلى ادخال التحسينات المستمرة على العمليات، السياسات واجراءات العمل المتعلقة بالعمليات، تحسين نظام الاتصال والتواصل الرسمي داخل البنك فيما بين الدوائر، دراسة سير واعادة تصميم العمليات، وتحسين تدفق سير العمليات.

ولما كانت الجودة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي تقوم على مجموعة واسعة من الحلول التي تمت ترجمتها عبر منتجات وخدمات تم إبداعها بالتناغم التام مع الحاجات التمويلية والمالية لمتعاملي البنك، فقد تم الحرص على قياس أثر تميز الخدمات والمنتجات المقدمة للمتعاملين من خلال تجربة المتعاملين وخلالها يتم التحقق من مدى التزام كافة دوائر وفروع البنك باتفاقيات مستوى التعامل التي تحدد الاوقات المعيارية لتنفيذ كافة العمليات المصرفية، وذلك باستخدام نظام تتبع وقياس اوقات تنفيذ العمليات ومقارنتها مع الاوقات المعيارية، للوقوف على اية انحرافات ان وجدت ومعالجتها بما يضمن تحقيق تميز الخدمة المقدمة للمتعاملين، ويشمل هذا الجانب كذلك مراجعة وتقييم مدى تقيد الموظفين بأساليب التواصل والرد على مكالمات المتعاملين سواء لدى فروع البنك او مركز الاتصال وكذلك الدوائر ذات العلاقة مع المتعاملين، الى جانب تحليل الشكاوى التي ترد للبنك من مختلف قنوات الاتصال ومتابعة وضع الاجراءات التي تمنع تكرارها بالتنسيق مع مختلف الدوائر ذات العلاقة.

ان هذه العمليات جميعها حققت استدامة تميز الخدمات لدى البنك من خلال نظام متكامل يلتزم بمعايير التميز الاوربية المنبثقة عن المؤسسة الاوربية لإدارة الجودة EFQM ومواصفات شهادة ISO9001 وبما يلبي احتياجات كافة اصحاب العلاقة مع البنك، وبما ينسجم مع محاور الاستراتيجية المعتمدة والتي تتضمن محورين الاول داخلي والثاني خارجي وكما يلي:

المحور الاول: داخلياً

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

المحور الثاني: خارجياً

- كسب المتعاملين كشريك استراتيجي للبنك من خلال جمع المعلومات من المتعاملين.
- المحافظة على المتعاملين الحاليين وجذب متعاملين جدد من خلال المحافظة على مستويات متميزة للأداء.
- تقييم الوضع العام للبنك لمعرفة درجة رضى المتعامل عن الخدمات والمنتجات، والخدمات المقدمة من الموظفين.
- رفع كفاءة تقديم الخدمات لدى البنك.

- تطبيق معايير جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز.
- الالتزام بمعايير مواصفة ISO9001.

ج- ادارة الخدمات المؤسسية

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

كما تم أتمتة أعمال الدائرة من خلال توفير أنظمة آلية للموجودات الثابتة والقرطاسية والصيانة كما تم توفير مستودعات مركزية للبنك وفروعه وفق أحدث أنظمة الأرشفة.

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

توعية وتعريف الموظفين بأمور السلامة والصحة من خلال إجراء عمليات الإخلاء الوهمي.

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.

حقق بنك الأردن دبي الإسلامي خلال العام ٢٠١٦ تطلعاته ورؤيته من خلال الحصول على عدة جوائز وشهادات عالمية نتيجة لتكاثف جهود كافة إدارات البنك بالتعاون مع دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق وهي :

١. جائزة افضل بنك اسلامي في الاردن للعام ٢٠١٦ من الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية - لندن.
٢. جائزة افضل مسؤولية مجتمعية لبنك اسلامي في الاردن للعام ٢٠١٦ من الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية/ لندن.
٣. جائزة افضل رئيس تنفيذي لبنك إسلامي في الاردن للعام ٢٠١٦، السيد سامي الافخاني من الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية/لندن.
٤. جائزة افضل خدمات لتمويل الشركات في الأردن للعام ٢٠١٦ من Global Brand Magazine/London.
٥. جائزة البنك الاسلامي الاكثر ابتكاراً في الاردن للعام ٢٠١٦ من Global Brand Magazine/London.
٦. جائزة الإستثمارات المصرفية الأكثر إبتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٦ من Global Brand Magazine/London.
٧. جائزة أفضل تطبيق للحاكمية المؤسسية في الأردن للعام ٢٠١٦ من Capital Finance International/London.
٨. جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز في دورتها الثامنة لعام ٢٠١٤ - ٢٠١٥ عن فئة القطاع الخاص/المؤسسات الخدمية الكبيرة.



٩. جائزة "المؤسسة الأفضل للعمل ٢٠١٦" من Employer Branding Institute and Stars of the Industry Group/Dubai.
١٠. جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٦ من International Finance Magazine/London.
١١. جائزة أسرع بنك نمواً في الأردن للعام ٢٠١٦ من International Finance Magazine/London.
١٢. جائزة الريادة بالأعمال للعام ٢٠١٦ من The BIZZ ٢٠١٦ World confederation of business/USA.
١٣. جائزة الصقر الملكي للجودة والتميز للعام ٢٠١٦ من Otherways International DMCC/France.
١٤. جائزة أفضل أداء لبنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٦ من Middle East Global Advisors/Dubai.
١٥. جائزة أفضل أداء لبنك إسلامي في الشرق الأوسط للعام ٢٠١٦ من Middle East Global Advisors/Dubai.
١٦. شهادة الايزو ٩٠٠١:٢٠٠٨ لتطبيق معايير الجودة الدولية ISO ٩٠٠١:٢٠٠٨ Certificate من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS المملكة المتحدة -
١٧. شهادة الأيزو ٢٧٠٠١:٢٠١٣ لأمن المعلومات ISO ٢٧٠٠١:٢٠١٣ Certificate من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS المملكة المتحدة -

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي والبيئة:

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 الإرتقاء 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 إلى خدمة المجتمع بكافة أطيافه.

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

المبادرات التعليمية والدينية:

- رعاية حملة خاصة لبث ثقافة القرآن الكريم وتعليمه وتحفيظه بالتعاون مع جمعية المحافظة على القرآن الكريم.
- التبرع لمسابقة حفظ القرآن الكريم لطلاب مدرسة أكاديمية السلوك التربوي.
- التبرع لكلية الشريعة في الجامعة الأردنية لإعادة ترميم القاعات والمكاتب فيها.
- التبرع لإنشاء دار تعنى بتحفيظ القرآن الكريم تابعة لمسجد الهدى الكائن في مدينة الزرقاء.
- تقديم الدعم لعقد مؤتمر تحت عنوان "أمة واحدة في مواجهة فتنة التكفير" بالتعاون مع جماعة عمان لحوارات المستقبل.
- التبرع لكفالة تعليم أيتام (طلاب جامعات) من التابعين لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.
- التبرع لشراء تذاكر لمهرجان " فكريستان " بالتعاون مع مؤسسة الجود.
- التبرع لإعادة تأهيل مسجد الجامعة الأردنية.
- رعاية المعرض الدولي لإعادة إعمار غزة في مدينة الحسين للشباب.
- دعم مشروع تبني المدارس بالتعاون مع مؤسسة إنجاز لتهيئة الفرص الاقتصادية للشباب الأردني.
- رعاية مسابقة حفظ الحديث الشريف بالتعاون مع جمعية الحديث الشريف وإحياء التراث.
- رعاية البرنامج التدريبي لموظفي القطاع العام "التميز في تقديم الخدمات الحكومية" بالتعاون مع وزارة تطوير القطاع العام.
- رعاية المؤتمر المعماري الخامس بالتعاون مع نقابة المهندسين.

المبادرات الانسانية والصحية:

- التبرع لتقديم العلاج الطبي للفلسطينيين المقيمين في الاردن بالتعاون مع الجمعية الاردنية للعلوم الطبي الفلسطيني.
- التبرع لدعم الأطفال التابعين لجمعية ابن سينا للشلل الدماغي.
- التبرع لحفل العشاء الخيري لدعم برنامج (حماية الطفل) بالتعاون مع مؤسسة نهر الاردن.
- التبرع لدعم نشاطات جمعية تكية أم علي (توزيع طرود الخير في شهر رمضان ورعاية مائدة الرحمن خلال الشهر الفضيل).
- التبرع لمبادرة توزيع طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك بالتعاون مع مؤسسة تنمية اموال الايتام.
- التبرع لمشروع كسوة العيد للأطفال الايتام التابعين للجمعية الأردنية لدعم ابناء غزة الخيرية.
- التبرع لنشاطات جمعية سعد بن معاذ الخيرية.
- دعم مركز الحسين للسرطان من خلال شراء بطاقات معايدة من رسومات اطفال المركز.
- تقديم الدعم للهيئة الاردنية الخيرية الهاشمية لتبني مبادرات بنك الملابس الخيري (مبادرة توزيع صوبة وحرام في فصل الشتاء ومبادرة تعليم الخياطة للسيدات ذوات الدخل المحدود ومبادرة جاكيت لكل طالب).
- رعاية حفل الافطار الخيري السنوي للجمعية الاردنية للعلوم الطبي للفلسطينيين.
- رعاية البرنامج الاردني للتوعية بمرض سرطان الثدي بالتعاون مع مؤسسة ومركز الحسين للسرطان.

مبادرات دعم الرياضة:

- التبرع للفريق الرياضي التابع لنادي سمو الامير علي بن الحسين للصم / عمان والزرقاء.
- شراء تذاكر لخمسمائة طالب من المدارس الحكومية لحضور مباريات كأس العالم للسيدات تحت سن السابعة عشر الذي نظّمته Jordan Football Association.
- رعاية فريق كرة القدم في بطولة دوري الصغار في مدرسة كامبردج.

المبادرات البيئية:

- دعم برنامج القافلة الخضراء لدعم القطاع الزراعي والمحافظة على البيئة بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة.
- إقامة فعالية زراعية لزراعة الأشجار الحرجية في منتزه غمدان بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة.
- رعاية مؤتمر اليوبيل البيئي الخامس في مدرسة اليوبيل.

ضمن مساعي البنك لتغطية محاور المسؤولية المجتمعية وايماناً منه بأن العنصر البشري من أهم العناصر التي يجب الاستثمار بها، وانطلاقاً من حرص إدارة البنك على تطبيق معايير التميز والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للمواطنين بما يتوافق مع المعايير المنبثقة عن جائزة الملك عبدالله الثاني وقع بنك الأردن دبي الإسلامي مع وزارة تطوير القطاع العام اتفاقية تعاون لتقديم برامج تدريبية متخصصة حول "التميز في تقديم الخدمات الحكومية" لـ ٢٠٠ موظف من موظفي القطاع العام العاملين في مراكز خدمات العملاء ومكاتب خدمة الجمهور.

هذا وقد نفذ البنك كمرحلة أولى ٨ برامج تدريبية لـ ٢٠٠ موظف من القطاع الحكومي ضمن محاور عدة أهمها محور خصوصية المراجع في المؤسسات الحكومية، ومحور طرق التعامل مع شكاوى العملاء، واستراتيجيات التميز في خدمة العملاء وطرق تطبيقها، إضافة إلى توفير المدربين المؤهلين لتنفيذ تلك البرامج التي تتضمن محاور عدة منها محور خصوصية المراجع في المؤسسات الحكومية، وطرق التعامل مع شكاوى العملاء، واستراتيجيات التميز في خدمة العملاء وطرق تطبيقها، في حين تولت الوزارة عملية التنسيق مع الوزارات والدوائر الحكومية المشاركة، وتوفير القاعات التدريبية المناسبة لتنفيذ البرامج التدريبية.

واختتم البنك البرنامج التدريبي الأول ضمن حفل تكريمي أقيم تحت رعاية معالي وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات ووزير تطوير القطاع العام وسعادة الرئيس التنفيذي لبنك الأردن دبي الإسلامي في مبنى الإدارة العامة للبنك لموظفي القطاع العام الذين أنهوا البرنامج التدريبي حول التميز في تقديم الخدمات الحكومية، وقد تم تكريم ٣٧ موظفاً متميزاً من أصل ٢٠٠ موظف.

وسيتم العمل خلال العام ٢٠١٧ إن شاء الله على تطبيق مراحل أخرى من البرامج التدريبية لموظفي القطاع العام.



الحفل الختامي لبرنامج التميز في تقديم الخدمات الحكومية



البرنامج التدريبي لموظفي القطاع الحكومي (التميز في تقديم الخدمات الحكومية)



توقيع الاتفاقية لتدريب موظفي القطاع الحكومي على برنامج (التميز في تقديم الخدمات الحكومية)



إقامة فعالية زراعية لزراعة الأشجار الحرجية في منتزه غمدان بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة



رعاية مبادرة "سكب الطعام" بالتعاون مع "تكية أم علي"



مشاركة موظفي البنك في ماراثون عمان



مشاركة موظفي البنك بتوزيع الملابس بمبادرة "كسوة العيد" بالتعاون مع بنك الملابس الخيري



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

سادساً: دائرة إدارة المخاطر

قامت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٦ بتطوير منظومة السياسات والتقارير بما يتماشى مع الإطار العام لإدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة حيث تبنت الدائرة مفهوم إدارة المخاطر الشاملة "Enterprise Risk Management Framework" بحيث يستند إلى حاكمية مؤسسية سليمة تبنى عليها استراتيجية إدارة المخاطر بحيث تشمل عمليات إدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك مع تحديد منهجية إدارة رأس المال وفق أفضل الممارسات العملية وضمن ما ورد بمقررات بازل .

لقد تم تحديث واعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومن ثم تحديث اللوائح التنظيمية للجان مجلس الإدارة وفق ما ورد في الدليل المعتمد بالإضافة إلى إنشاء وحدة امتثال شرعي تابعة لدائرة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال، و تطوير عملية معالجة الشكاوي وتحديد الشكاوي الأكثر تكراراً ومعالجة اسبابها الامر الذي طور عدداً من الآليات المستخدمة لتقديم بعض الخدمات وتسريعها؛ بالإضافة الى تفعيل النظام الجديد (3.4 EN. Filtering) على البيئة الحية (Production Server – Live)، بديلاً عن نظام Safe Watch القديم، حيث يحتوي النظام على كافة القوائم الرسمية وغير الرسمية اضافة الى قوائم داخلية لفحص رسائل السويفت الصادرة والواردة لكافة انواع الحركات والذي من شأنه حماية البنك من التعامل مع اي اسم او جهة او دولة يحظر التعامل معها بالإضافة الى الرقابة الفعالة (آليا) على كافة المتعاملين الذين تم وضع حساباتهم في قوائم المراقبة الداخلية .

استمرت دائرة إدارة المخاطر باستكمال المتطلبات الخاصة بنظام التصنيف الائتماني تمهيداً للانتقال من الطريقة المعيارية إلى طريقة القياس المتقدمة (F-IRB).

كما تابعت الدائرة تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية RCSA مع مختلف دوائر ووحدات البنك، ومتابعة تطبيق الاجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية؛ وتطبيق منهجية فحص الضوابط الرقابية الحالية، كما تابعت الدائرة عملية تجميع بيانات الخسائر التشغيلية.

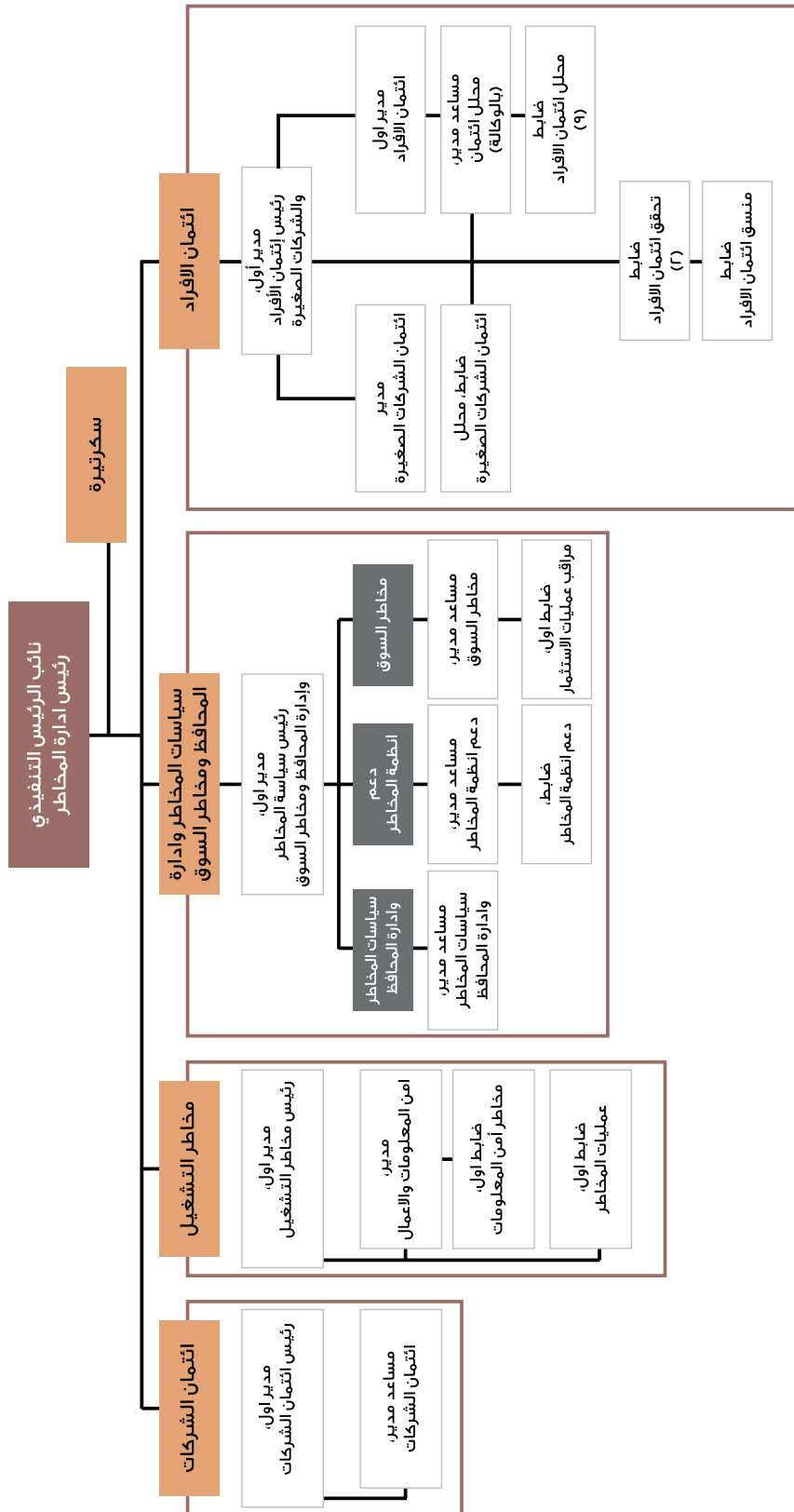
وقامت الدائرة بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) ضمن الاصدار الثالث ٣,٢ والحصول على الشهادة الدولية، كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات في البنك من خلال استكمال اعداد وتطوير سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع التي هدفت الى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك، وقد تم تجديد شهادة ISO27001:2013 الخاصة بتطبيق المعايير الدولية لأمن المعلومات، وقد قامت الدائرة بإدارة مشروع تطوير وتحديث خطط استمرارية الاعمال على مستوى البنك وذلك استجابة لعوامل المخاطرة الخارجية.

وقامت الدائرة بمراجعة ادلة السياسات واجراءات العمل التي تم اصدارها خلال عام ٢٠١٦ للتأكد من كفاية الضوابط الرقابية والتشريعية في عمليات ومنتجات البنك.

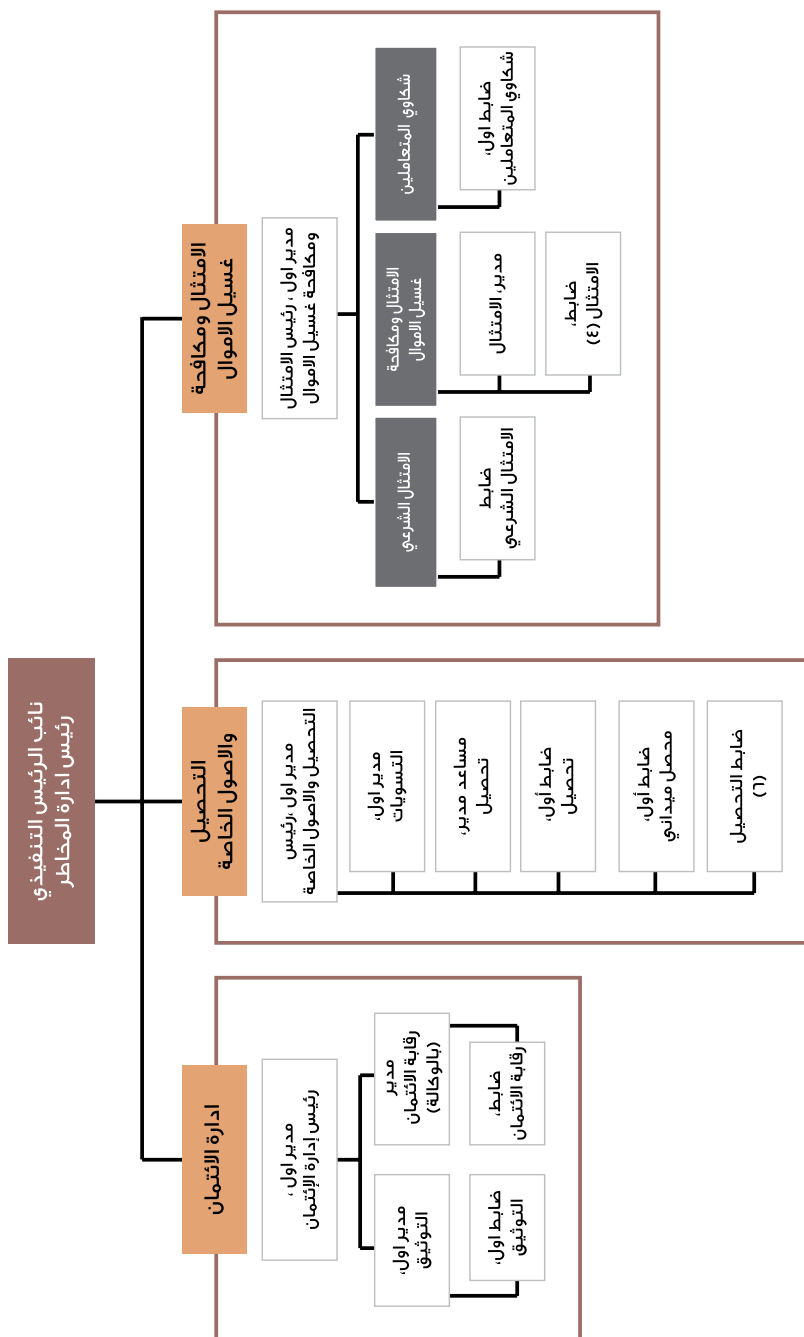
لقد ساهم التطبيق الكامل للنظام الآلي الخاص بعمليات التحصيل "Collection System" بزيادة كفاءة دائرة التحصيل وبتوثيق جميع عمليات المتابعة التي تتم مع المتعاملين إضافة إلى إعداد تقارير تتعلق بنسب الإنجاز لموظفي الدائرة وكذلك اصدار تقارير رقابية واحصائية مختلفة ساهمت في تقييم أداء الدائرة وساعدت في وضع الخطط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



الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر لعام ٢٠١٦



الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر لعام ٢٠١٦





سابعاً: دائرة التدقيق الداخلي

قامت دائرة التدقيق الداخلي بعمل تقييم لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك وإصدار التقارير اللازمة للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحسين العمليات وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص، كما تم إعداد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر واعتمادها من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتم تنفيذ الخطة بالكامل خلال العام ٢٠١٦ وتم الخروج بتوصيات التدقيق لتحسين أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك. حيث تم متابعة جميع ملاحظات التدقيق الداخلي وملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة ضمن جدول زمني محدد لمعالجتها. كما تم التنسيق مع المدقق الخارجي بما يمكنهم من القيام بمهامهم ومسؤولياتهم بطريقة كفؤة وفعالة. كما تم إطلاع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري على نتائج أعمال التدقيق وإنجازات الخطة السنوية. 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

قامت دائرة العمليات المركزية خلال عام ٢٠١٦ بإنجاز العديد من المهام التي ساهمت بدورها كدائرة اسناد بالاستمرار في تقديم الخدمة المتميزة لمتعاملي البنك ولدوائر البنك المختلفة ومن أهم هذه الانجازات ما يلي:

- تطبيق نظام الحجز الإلكتروني التابع لدائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
- تطبيق نظام التقاص الإلكتروني للحوالات ACH بنجاح و بدون أي مشاكل.
- تطبيق نظام New RTGS.
- تطبيق نظام SWIFT Alliance web platform.
- ترتيب بنك الأردن دبي الإسلامي من بين أفضل خمس بنوك على مستوى المملكة في الاختبارات التابعة لتطبيق نظام ACH.
- تطبيق تحديث Quality Assurance 2 على نظام المقاصة الإلكترونية.
- الانتهاء من مشروع تحديث النظام البنكي فيما يخص السقوف الممنوحة للبنوك المراسلة.

تاسعاً: دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعتبر دائرة تكنولوجيا المعلومات اهم دوائر الدعم والمساندة لدوائر البنك المختلفة لضمان سير العمل بكفاءة وفعالية لتحقيق غايات وخطط البنك الاستراتيجية والتي تهدف لزيادة الربحية وتقليل الكلفة مع الحفاظ على مستوى الخدمة الرفيعة والمتميزة للمتعاملين.

تقوم دائرة تكنولوجيا المعلومات بالاشراف على مشاريع البنك الاستراتيجية و المتعلقة بالانظمة واللاتمة لزياده دقه العمل وضمان سرعه الانجاز.

وتعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات على حماية بيانات البنك من اخطار التهديدات المتكررة والمتسارعة في التطور، و قد حرصت على انجاز كافة متطلبات شهادتي (ISO27001) و (PCI-DSS V3)، كما تقوم الدائرة حالياً بدراسة مستوى التوافق مع معايير (5 Cobit) حسب معايير حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

اهم انجازات دائره تكنولوجيا المعلومات:

- بناء مركز بيانات جديد (Data Center) وفق احدث البات التكنولوجيا المتوفرة.
- تحديث نظام (MIS) لعكس كافة بيانات النظام البنكي و رفده بوظائف (BI)
- الاستمرار في استغلال التكنولوجيا الحديثه في مجال البيئه الافتراضيه على مستوى الخوادم الرئيسيه (Virtualization).
- استبدال نظام الموبايل بانكي و تحديث الانترنت البنكي بما يتواءم مع التكنولوجيا الحديثه من حيث طلب الخدمة و تفعيلها في ذات الوقت و اضافته الخدمات المخصصه للشركات.
- تحسين الاداء و زياده فاعليه الانظمة و الشبكات.

انجازات مكتب ادارة المشاريع للعام ٢٠١٦

- انجاز ١٧ مشروع من المشاريع الاستراتيجية واهمها مشروع (ACH) حسب الجدول ادناه:

المشاريع المنجزة في العام ٢٠١٦	
1.	Fax server
2.	(TA) Time Attendance
3.	Amendments maker/checker System
4.	Sharia New Software
5.	Zero Day Malware
6.	Complete DR Phase 1
7.	E mail Archiving
8.	Automatic Clearing House (ACH)
9.	2015 Offsite ATM (Qty 9)
10.	E-Channels updates (Mobile Banking, IBS Phase 2)
11.	2016 New Branches (Qty.3)
12.	2016 Offsite ATM (Qty.10)
13.	Phase 1 of SIEM Upgrade and Database Security Monitoring and Protection Tool
14.	Penetration Segmentation
15.	Firewall Analyzing Tool
16.	Credit Bureau
17.	Customer Trading and Custodian Systems and Funds Module

عاشراً : دائرة الرقابة الشرعية

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

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٦ :

- المساهمة والمشاركة في إطلاق منتج «تمويل شراء وبيع الأسهم مرابحة» .
- استحداث وتطبيق برنامج آلي للمساعدة في إنجاز التدقيق الشرعي، وهو الأول من نوعه في المنطقة ويساهم بالتتبع الآلي للملاحظات ومعالجتها.
- الاشتراك مع دائرة الخزينة والاستثمار للعمل على إطلاق أول برنامج للصكوك من القطاع الخاص بالأردن .
- إيجاد الحلول الشرعية بالتنسيق والتواصل مع هيئة الرقابة الشرعية وتزويد دوائر الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. بالموافقات الشرعية اللازمة بعد إضافة الضوابط الشرعية من المتعاملين .
- التدقيق الشرعي على مختلف الدوائر بالبنك وإنجاز خطة التدقيق المقررة للعام ٢٠١٦ .
- عقد العديد من الدورات التدريبية والبرامج التدريبية بالنواحي المصرفية الشرعية لموظفي ومدراء البنك.
- تطبيق وإنجاز متطلبات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية والمتعلقة بالنواحي الشرعية وهيئة الرقابة الشرعية .
- إصدار التقارير اللازمة عن هيئة الرقابة الشرعية بخصوص البيانات المالية السنوية ونصف السنوية .
- تجميع وتنظيم الفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك تمهيدا لنشرها ووضعها بين أيدي الراغبين بالإطلاع عليها .

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

قام البنك ضمن النشاطات غير المتكررة ببيع موجودات ثابتة وعقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٤٥ ألف دينار.



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

البيان/السنة	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار	٢٠١٦ دينار
الأرباح التشغيلية	١٤,٤٨٦,٤٦٠	١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢	٢٢,٦٦٢,٢٢٦	٢٧,١٣٨,٨٩٤
صافي الأرباح قبل الضريبة	٧٦١,٩٠٦	٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤
صافي حقوق المساهمين	١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	١٢٩,٣١٥,٠٨٢	١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٣٢,٤٣٢,١١١
ربحية السهم	٠,٠٢٣	٠,٠١٥	٠,٠١٩	٠,٠٣٣	٠,٠٥٧
سعر السهم	٠,٩٢	٠,٨٤	٠,٩٥	١,٠٧	١,٢٨
الأرباح الموزعة	-	-	-	٧% نقداً	-

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

أهم نتائج العمليات	٢٠١٥	٢٠١٦
العمولات الدائنة	٢,٦٥٠,١١٦	٣,١١٦,٥٣٧
صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤
صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	٣,٢٨١,٩٢٧	٥,٦٩٧,٣١٦
أهم بنود الميزانية		
مجموع الموجودات	٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩١٩,٦٣٠,٠٠٠
التمويل والاستثمار	٥٢٦,٩٠٩,٩٦٤	٦٧٩,٢٣٩,٨١٤
مجموع ودائع العملاء	١١٢,٥٤٥,٥٤٣	٧٥٦,٢٥٧,٣٦٩
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية		
العائد على معدل الموجودات	%٠,٤٦	%٠,٦٧
العائد على معدل حقوق المساهمين	%٢,٤٨	%٤,٢٨
مصاريف التشغيل / إيرادات التشغيل	%٦٦	%٦١
حقوق المساهمين / إجمالي الموجودات	%١٧,١٤	%١٤,٤٠
بنود خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية	٢,٧٧٥,٠٠٣	١١,٦٨٣,٣٣٦
كفالات	٤,١٢٥,٣٥٥	٣,٠٥٤,٤٧٩
قبولات	٦,٩٣٤	١٦,١٧٨
سقوف غير مستغلة	٤٩,٤١٩,٨٦٨	٨٩,٦٠٢,٤٤١

التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية للأعوام الثلاثة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

نجح البنك في سنوات عمله الأولى الستة كمصرف إسلامي في فرض وجوده في القطاع المصرفي بشكل عام، وفي القطاع المصرفي الإسلامي بشكل خاص محققاً نسب نمو طموحة تعكس توجهه الإستراتيجي المدروس في تلبية احتياجات كافة أطراف المجتمع وبما يتوافق مع رؤية البنك ورسالته وملتزماً بالمفاهيم الأساسية للتميز وفقاً لمعايير المؤسسة الأوروبية لإدارة الجودة والتميز European Foundation For Quality Management والذي يعتبر إطار عمل للأنظمة الإدارية المؤسسية والمعتمد كذلك كمعايير أساسية للتقييم في جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز والتي كان للبنك شرف الحصول عليها نتيجة لهذا الإلتزام بهذه المعايير.

ويتوقع مجلس الإدارة أن الظروف الإقتصادية الراهنة ستتمكن البنك في المرحلة القادمة من تحقيق أهدافه وزيادة حصته السوقية في سوق 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 إحتياجات قطاعات أخرى تمثل لملك البلاد وحكومة المملكة إستثماراً 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.

لكون رحلة التميز مسار عمل مستمر وجهد متواصل كان للبنك الأسبقية في القطاع المصرفي الأردني بإنشاء إدارة للتميز المؤسسي والتي تم بناء إستراتيجية عملها اعتماداً على المفاهيم الأساسية للتميز وفقاً للمعايير الأوروبية، ويتمثل دور إدارة التميز المؤسسي في التركيز على المحافظة على استمرارية تحقيق الأهداف وإستدامتها لتلبي الإحتياجات الخاصة بجميع المعنيين بالبنك على المدى القصير والطويل، وتحسين الأداء المصاحب بتطوير الجوانب الإقتصادية والبيئية والإجتماعية للموظفين ضمن المفهوم الشمولي للثقافة المؤسسية، والإدارة الفاعلة في بناء وتطوير القدرات لعمليات التغيير الداخلية والخارجية وتعزيزاً للقيمة المضافة وتحقيق المستويات المتصاعدة للأداء، بعد وضع آليات التحسين المستمر والإبتكار المنتظم الذي يتحقق من خلال تسخير الإبداع لدى جميع الأطراف وعن طريق ثقافة التمكين للموظفين والتي ينتج عنها تحقيق للأهداف الشخصية والمؤسسية وتطوير جيل من القادة القادرين على تفهم وتوقع احتياجات اصحاب المصالح وتحويلها إلى واقع والتي تتخلص كالاتي:

- تحديد فرص الشراكات المستقبلية لتعزيز قدرة وإمكانيات البنك في تحقيق قيمة مضافة لصالح المتعاملين وتلبية إحتياجاتهم.
- بناء مستقبل مستدام من خلال فهم القدرات وخلق بيئة عمل تنافسية والتخطيط طويل الأجل.
- إعداد استراتيجية البنك بما يتوافق مع معايير التميز وإتباع منهجية عمل واضحة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.
- إعادة هندسة سير العمليات وتضمين معايير التميز ضمن سياسات وإجراءات العمل المعتمدة بما حقق إستدامة تطبيق معايير التميز الأوروبية في كافة عمليات البنك المختلفة.
- تضمين كافة عمليات البنك منهجية الرادار RADAR وتوثيقها بإجراءات العمل المحدثة، لضمان تحديد النتائج المطلوب الوصول إليها، من خلال منهجية عمل واضحة، يتم تطبيقها وتنفيذ عمليات تقييم دورية، لتقييم النتائج وادخال التحسينات في ضوء ذلك.
- تنمية القدرة المؤسسية من خلال توفير الموارد والدعم وسلسلة القيمة وتعزيز الثقافة المؤسسية.
- تسخير الإبداع والإبتكار من خلال إشراك الموظفين، ترجمة الافكار الى واقع، تبني ثقافة الإبداع، وتوظيف المعرفة
- ترجمة استراتيجيات البنك إلى عمليات متوائمة، ومشاريع منبثقة عنها وهياكل تنظيمية تدعمها تأكيداً على قدرة البنك لتطبيق التغييرات المطلوبة بالسرعة المناسبة.
- تفهم إحتياجات التواصل الخاصة بالموظفين والإستراتيجيات والأدوات الملائمة لإستمرارية الحوار معهم وبينهم.

ووفقاً للخطة المستقبلية للدائرة وإنسجماً مع الخطة الإستراتيجية للأعوام الثلاثة القادمة، يأتي دور دائرة إدارة الجودة الشاملة لدى البنك لتحقيق العديد من الأهداف الاستراتيجية تتمثل فيما يلي:

- استمرارية دراسة سير واعادة تصميم العمليات، وتحسين تدفق سير العمليات.
- استمرارية استحداث وتطوير كافة سياسات وإجراءات العمل لكافة العمليات لدى البنك.
- استحداث نظام آلي متكامل لإدارة التميز، (Integrated Excellence Management Systems, IEMS)، لضمان وجود اطار عام للتميز لدى البنك يعتمد على معايير المؤسسة الأوروبية للجودة EFQM و ISO9001 ويكون هذا التكامل داخليا وخارجياً وبشكل آلي، من خلال أتمته كافة عمليات البنك على اختلاف انواعها سواء كخدمات او منتجات، ليتم من خلال بيانات هذه العمليات والتي يتم تجميعها ومعالجتها آلياً تنفيذ قياسات لها مع معايير محددة (معدل الوقت المعياري، ونسبة الانحرافات) وبناء على هذه النتائج يتم تحديد جودة الأداء على مستوى كل عملية، منتج، خدمة، مجموعة عمل، وموظف، ورصد الانحرافات ان وجدت من خلال آلية RADAR Methodology لإيجاد تحليل فجوات Continuous Gap Analyses ، وعرضها ضمن معايير التميز EFQM. إن القيمة المضافة لهذا النظام تتمثل في



ووضع خطة تصويب (دورية)، وتطبيقها، ومراقبتها، وإعادة تقييم النتائج، لإدخال التحسينات المستمرة، وقياس الاتجاه للنتائج (Trend) ومراقبة التحسن في الأداء، لكسب المتعاملين كشريك استراتيجي للبنك من خلال جمع المعلومات من المتعاملين، المحافظة على المتعاملين الحاليين وجذب متعاملين جدد، استخدام افضل التطبيقات والممارسات العالمية لتقييم الوضع العام للبنك ومعرفة درجة رضى المتعامل عن الخدمات والمنتجات، والخدمات المقدمة من الموظفين، ورفع كفاءة وفعالية تقديم الخدمات لدى البنك. بما يحقق الاستمرار بتطبيق معايير التميز الاوروبية EFQM ومعايير جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز.

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

- السعي لتحقيق ترشيد للنفقات والمصاريف الإدارية والعمومية ضمن افضل استغلال للموارد.
- إدارة ممتلكات البنك من العقارات بما يضمن المحافظة على المظهر العام وإدامة الصورة اللائقة والمشرقة 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 بأمور الصحة والسلامة المهنية.
- التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي وبما يحقق أرباحاً للبنك.

أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له لعام ٢٠١٦ مبلغ ٦٧,٢٨٠ دينار أردني شاملة ضريبة المبيعات. كما بلغت أتعاب مراجعة سياسات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب للبنك والشركات التابعة له مبلغ ١٠,٣٧٠ دينار أردني شاملة ضريبة المبيعات.

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

٢٠١٥/١٢/٣١					
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص المعنوي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٥٢,٠٠٠ %	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية	شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة	إماراتي	السيد محمد سعيد احمد عبد الله الشريف
				إماراتي	السيد محمد سالم سيف حميد الفلاسي
				أردني	الدكتور عمر مشهور حديته الجازي
				أردني	السيد ينال رشدي أحمد تسبينة
				أردني	السيد سامر بهجت هلال حداد
٩,٧٨٥,٢٤٩ %	٩,٧٨٥,٢٤٩	جزر كايمان	FCP FUND	أردني	السيد شهيم منيب الياس الور
٥,٥٥٠,٠٠٠ %	٥,٥٥٠,٠٠٠	الأردنية	وزارة المالية الأردنية	أردني	الدكتور عز الدين محي الدين ياسين كناكارية
٥,٩٦٧,٦٥١ %	٥,٩٦٧,٦٥١	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي	أردني	السيد عماد جمال احمد القضاء
٤,٩١٨,٦٥٧ %	٤,٩١٨,٦٥٧	الأردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	أردني	عطوفة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحباري
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
١٨,٠٠٠ %		١,٧٨٠		أردني	السيد رسلان نوري رسلان ديرانية
١٠,٠٠٠ %		١,٠٠٠		أردني	الدكتور وليد علي شحاده النعسان
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة		الجنسية	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
١٥,٠٠٠ %		١,٥٠٠		أردني	الدكتور عمر مشهور حديته الجازي
٠,٠٠٠ %		.		إماراتي	السيد محمد سعيد احمد عبد الله الشريف
٠,٠٠٠ %		.		إماراتي	السيد محمد سالم سيف حميد الفلاسي
٠,٠٠٠ %		.		أردني	السيد ينال رشدي أحمد تسبينة
٠,٠٠٠ %		.		أردني	السيد سامر بهجت هلال حداد
٠,٠٠٠ %		.		أردني	السيد شهيم منيب الياس الور
٠,٠٠٠ %		.		أردني	الدكتور عز الدين محي الدين ياسين كناكارية
٠,٠٠٠ %		.		أردني	السيد عماد جمال احمد القضاء
٠,٠٠٠ %		.		أردني	عطوفة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحباري

٢٠١٦/١٢/٣١					
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص المعنوي	الجنسية	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٥٢,٠٠٠ %	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية	شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة	إماراتي	السيد محمد سعيد احمد عبد الله الشريف
				إماراتي	السيد محمد سالم سيف حميد الفلاسي
				أردني	الدكتور عمر مشهور حديته الجازي
				أردني	السيد ينال رشدي أحمد تسبينة
				أردني	السيد سامر بهجت هلال حداد
٩,٧٩٥,٢٤٩ %	٩,٧٩٥,٢٤٩	جزر كايمان	FCP FUND	أردني	السيد جميل نبيل جميل عنز
٥,٥٥٠,٠٠٠ %	٥,٥٥٠,٠٠٠	الأردنية	شركة إدارة المساهمات الحكومية	أردني	معالي الدكتور نوفان منصور العقيل
٥,٩٦٧,٦٥١ %	٥,٩٦٧,٦٥١	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي	أردني	الدكتور حسن ناصر حسن
٤,٩٢٥,٠٠٠ %	٤,٩٢٥,٠٠٠	الأردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	أردني	عطوفة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحباري
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)
١٨,٠٠٠ %		١,٧٨٠		أردني	السيد رسلان نوري رسلان ديرانية
١٠,٠٠٠ %		١,٠٠٠		أردني	الدكتور وليد علي شحاده النعسان
نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة		الجنسية	عضو مجلس الإدارة الذي يملك أسهم في البنك بصفته الشخصية
١٥,٠٠٠ %		١,٥٠٠		أردني	الدكتور عمر مشهور حديته الجازي
٠,٠٠٠ %		.		إماراتي	السيد محمد سعيد احمد عبد الله الشريف
٠,٠٠٠ %		.		إماراتي	السيد محمد سالم سيف حميد الفلاسي
٠,٠٠٠ %		.		أردني	السيد ينال رشدي أحمد تسبينة
٠,٠٠٠ %		.		أردني	السيد سامر بهجت هلال حداد
٠,٠٠٠ %		.		أردني	السيد جميل نبيل جميل عنز
٠,٠٠٠ %		.		أردني	معالي الدكتور نوفان منصور العقيل
٠,٠٠٠ %		.		أردني	الدكتور حسن ناصر حسن
٠,٠٠٠ %		.		أردني	عطوفة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحباري



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

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات وحضور جلسات مجلس الإدارة	عدد جلسات المجلس التي تم حضورها	عضوية اللجان	عدد اللجان التي تم حضورها	مكافأة عام ٢٠١٥ وقد دفعت بشهر شباط/٢٠١٦	الضريبة المقتطعة	الصافي
السيد محمد سعيد أحمد عبدالله الشريف	١٣,٦٠٠	٨	٣,٠٠٠	١٠	٥,٠٠٠	٢,١٦٠	١٩,٤٤٠
السيد محمد سالم سيف الفلاسي	١٣,٦٠٠	٨	٢,١٠٠	٧	٥,٠٠٠	٢,٠٧٠	١٨,٦٣٠
الدكتور عز الدين محي الدين ياسين كناكيرة	٦,٨٠٠	٢	١,٨٠٠	٦	٥,٠٠٠	-	١٣,٦٠٠
معالي الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل	٦,٨٠٠	٤	٦٠٠	٢	-	١٤٠	٧,٦٦٠
السيد عماد جمال أحمد القضاة	٦,٨٠٠	٤	٢,٤٠٠	٨	٥,٠٠٠	٩٩٤	١٣,٢٠٦
الدكتور حسن ناصر حسن حسن	٦,٨٠٠	٤	٦٠٠	٢	-	٥١٨	٦,٨٨٢
عطوفة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحيازي	١٣,٦٠٠	٧	٣,٣٠٠	١١	٥,٠٠٠	١,١٨٣	٢٠,٧١٧
السيد شهم منيب الياس الور	٢,١٢٥	٥	٥٢٥	٧	١,٢٥٠	٢٧٣	٣,٦٢٧
السيد جميل نبيل جميل عنز	١,٢٧٥	٣	٢٢٥	٣	-	١٠٥	١,٣٩٥
FCP FUND	١,٢٠٠	٨	٢,٢٥٠	١٠	٣,٧٥٠	١,٦٢٠	١٤,٥٨٠
السيد رسلان نوري رسلان ديرانية	١٣,٦٠٠	٨	٢,٤٠٠	٨	٥,٠٠٠	١,٤٧٠	١٩,٥٣٠
السيد ينال رشدي احمد تسبنة	١٣,٦٠٠	٨	-	-	٣,١٢٥	١,١٧١	١٥,٥٥٤
السيد سامر بهجت هلال حداد	١٣,٦٠٠	٧	٦٠٠	٢	٣,١٢٥	١,٢١٣	١٦,١١٢
الدكتور وليد علي شحادة النعسان	١٣,٦٠٠	٧	٣,٠٠٠	١٠	٥,٠٠٠	١,٥١٢	٢٠,٨٨٨
الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي	١٣,٦٠٠	٧	٢,٤٠٠	٨	٥,٠٠٠	١,٤٧٠	١٩,٥٣٠
السيد صالح يعقوب محمد تايه	-	-	-	-	١,٨٧٥	١٣١	١,٧٤٤
الدكتور جعفر سليم بدوان	-	-	-	-	١,٨٧٥	١٣١	١,٧٤٤
المجموع	١٤٩,٦٠٠		٢٥,٢٠٠		٥٥,٠٠٠	١٦,١٦١	٢١٣,٦٣٩

- * لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب خلاف بدل التنقلات والمكافآت المشار إليها أعلاه.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	التنقلات و حضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	مكافأة سنوية	الضريبة المقتطعة	الصافي
الدكتور حسين حامد حسان	٤,٢٥٤	٦	٧,٠٩٠	١,١٣٤	١,٢١٠
الدكتور علي محيي الدين علي قرة داغي	٤,٢٥٤	٦	٧,٠٩٠	١,١٣٤	١,٢١٠
الدكتور علي محمد الحسين الموسوي	٢,١٢٧	٣	٧,٠٩٠	٦٤٥	٨,٥٧٢
الدكتور احمد سالم بني ملحم	٤,٢٥٤	٦	٧,٠٩٠	٧٩٤	١,٥٥٠
المجموع	١٤,٨٨٩		٢٨,٣٦٠	٣,٧٠٨	٣٩,٥٤١

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

اسم الموظف	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعمولات السنوية	مصاريف التنقلات	نفقات السفر والمياومات والمؤتمرات الخارجية	الاجمالي
سامي حسام الدين الافغاني	الرئيس التنفيذي	٢٣٣,٧٩٢	٥,١٦٠	.	٢٣٨,٩٥٢
محمد محمد الحاج أحمد	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخزينة والاستثمار	١٢٢,٥١٥	٣,٣٠٠	.	١٢٥,٨١٥
هيثم معروف جوهر	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس التميز المؤسسي	١١٥,٢٠٤	٣,٣٠٠	.	١١٨,٥٠٤
رامي زياد الخياط	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٢٣,٦٣٦	٣,٣٠٠	.	١٢٦,٩٣٦
هانني محمد صبحي الزراري	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس العمليات المركزية	١٢٥,٩٥٨	٣,٣٠٠	.	١٢٩,٢٥٨
تاج عمران خمش	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	٩٨,٦٧٣	٣,٣٠٠	.	١٠١,٩٧٣
مسعود اسماعيل (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	٩٢,٥٧٥	٣,٣٠٠	.	٩٥,٨٧٥
زياد سعيد كوكش	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس ادارة المخاطر	١١٦,٠٣٨	٣,٣٠٠	.	١١٩,٣٣٨
ابراهيم صلاح سمحه	نائب الرئيس التنفيذي . رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٠٩,٥٨٤	٣,٣٠٠	.	١١٢,٨٨٤
اجود شرف الدين الروسان	رئيس التدقيق الداخلي	١٠٠,٧٢٦	٣,٣٠٠	.	١٠٤,٠٢٦
رامي رياض الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٧١,٦١٧	٢,٩٠٠	.	٧٤,٥١٧
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٤٧,١٤٠	٢,٩٠٠	.	٥٠,٠٤٠
		١,٣٥٧,٤٥٨	٤٠,٦٦٠	.	١,٣٩٨,١١٨

بلغ اجمالي المكافآت السنوية المصروفة خلال عام ٢٠١٦ لاعضاء الادارة العليا مبلغ ٣٦١,٠٨٧ دينار

التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال عام ٢٠١٦

العدد	اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ / دينار أردني
١	الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين	٣,٠٠٠
٢	مؤسسة ومركز الحسين للسرطان	٣,٠٩٩
٣	تكية ام علي	١,٥٠٠
٤	مجموعة طلال ابو غزالة	١,٨٦٥
٥	مدرسة اكااديمية السلوك التربوي	٥٠٠
٦	جمعية ابن سينا للشلل الدماغي	٣٠٠
٧	مؤسسة نهر الاردن	١٠,٠٠٠
٨	الجامعة الاردنية	٥,٠٠٠
٩	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية	٩,٥٥٠
١٠	لجنة رعاية مسجد الهدى / الزرقاء	١,٠٠٠
١١	الجمعية الاردنية لدعم ابناء غزة الخيرية	١,٥٠٠
١٢	مؤسسة تنمية اموال الايتام	١٠,٠٠٠
١٣	جمعية سعد بن معاذ الخيرية	٥٠٠
١٤	نادي الامير علي بن الحسين للصم – الزرقاء	١,٦٠٠
١٥	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية/بيت البوادي	٢٢,٦٢٤
١٦	جمعية صندوق الأمان لمستقبل الايتام	٣,٦٠٠
١٧	الجود للرعاية العلمية	٥٠٠
١٨	جمعية الحنونة للثقافة الشعبية	٨٠٠
١٩	مدرسة مسجد محمد منور الحديد	١٤٩
	المجموع	٨٦,٠٨٧

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



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

بنك الأردن دبي الإسلامي

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار :

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

حسابات الاستثمار المطلقة:

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

حسابات الاستثمار المقيدة:

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

ثانياً: أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

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

ثالثاً: عناصر / أسس توزيع الأرباح:

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

رابعاً: الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة و لعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وأصحاب حساب الاستثمار المطلق/المقيد تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة .

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

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

سادساً: نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة) :

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

ويتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على :

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

سابعاً: صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار :

يلتزم البنك بالاحتفاظ بصندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار في حسابات الاستثمار المشترك وذلك لتغطية أي خسائر تزيد عن مجموع أرباح الاستثمار خلال سنة معينة ويتم تغذية هذا الصندوق كما يلي:
باقتطاع ما لا يقل عن (١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال السنة .
زيادة النسبة المحددة أعلاه بناءً على أمر من البنك المركزي بحيث تسري الزيادة في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها التعديل.

يوقف الاقتطاع عندما يصبح مقدار المبلغ المتجمع في هذا الصندوق مثلي رأس المال المدفوع للبنك او اي مقدار اخر يحدده البنك المركزي .

يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك الى صندوق الزكاة / وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية بعد سداد و تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها في حال تم تصفية البنك.

ثامناً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة وديعة والقيام بالتحويلات إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ، يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق (نسبة مئوية محددة) حصة المضارب المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح بعد التحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

يتم بعد اقتطاع حصة المضارب من الربح التوصل إلى معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب وذلك بعكس الاقتطاع في كل فئة وديعة (نسبة وتناسباً).

معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب=

معدل الربح السنوي لكل فئة بعد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار x (١- حصة المضارب%).



تاسعاً: تحويلات إلى أو من احتياطي معدّل الأرباح :

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

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من السوق، يجوز عندها لإدارة بنك الأردن دبي الإسلامي تعويض اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين بتحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين. تتطلب أي حركة في حساب احتياطي معدّل الأرباح موافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة.

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

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

حادي عشر: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :

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

التنضيض الحقيقي أو الحكمي.

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

تغطية المصروفات الآتية:

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

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

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

يراعى في تحقق الربح ما يأتي :

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

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

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

ثاني عشر: استحقاق الربح:

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

”يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند المقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع“ ويجوز للبنك أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية ، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية .

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

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

ثالث عشر: التخارج / المبرأة:

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

رابع عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

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



تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

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

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

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

وفي هذه الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

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

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

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

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

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

إدارة رأس المال البشري

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

التدقيق الداخلي

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

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

تتمتع الدائرة بالاستقلالية التامة ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.

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

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

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

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

إدارة المخاطر

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

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

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

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

بالإضافة إلى قيام الدائرة ومن خلال أقسامها المختلفة بممارسة الرقابة الحثيثة على أنشطة التسهيلات عند المنح،



وتتضمن تقييم المتعاملين على نظام (SunGard) «Optimist Rating System». كما تجري مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور إدارة المخاطر. كما يتم التأكد وقبل استغلال أي تسهيلات ائتمانية من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة. كما تتم مراجعة الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير، والضمانات المرتبطة بآجال محددة.

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

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

الإدارة المالية والإستراتيجيات المؤسسية

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

دائرة العمليات

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

دائرة تكنولوجيا المعلومات

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

متطلبات الأمن والسلامة

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

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

إقرارات مجلس الإدارة

- ١- يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية .
- ٢- يقر مجلس إدارة البنك بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك وشركائه التابعين .

١	رئيس مجلس الإدارة معالي الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	
٢	نائب رئيس مجلس الإدارة عاطفة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحباري ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	
٣	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد سامح عصام حليم سلقيني ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	
٤	عضو مجلس الإدارة سعادة السيدة نهضة مطح محمد عقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	
٥	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد فائز أحمد حسن التريحي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	
٦	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد خالد عمرو عريبي الفضل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	
٧	عضو مجلس الإدارة سعادة الدكتور حسن ناصر حسن حسن ممثل التضامن الإجتماعي / صندوق استثمار أموال التضامن الإجتماعي	
٨	عضو مجلس الإدارة معالي الدكتور نواف منصور عقيل العقيل ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية	
٩	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد جميل شبيب جميل هنز ممثل FCP FUND	
١٠	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد رسلان ثوري رسلان دهراني	
١١	عضو مجلس الإدارة سعادة الدكتور وليد علي شحادة النعسان	

- ٣- يقر مجلس إدارة البنك بصحة ودقة واستكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للعام ٢٠١٩.

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس المراقبين والاستشارات الخارجية
أبراهيم صلاح محمد سمحة



الرئيس التنفيذي / المدير العام
سامي حسام الدين صبري الألفاني



رئيس مجلس الإدارة
"محمد ناصر" سالم أبو حمور





القرار مجلس الإدارة

يقدر مجلس إدارة بنك الأردن ديني الإسلامي بأن مكافآت أعضائه لم يحصلوا على أي من منافع من خلال أعمالهم في البنك ولم يتحصوا عليها سواء مكافآت تلك الشائع مائدت أم هيئت، وسواء مكافآت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقات بهم وذلك للعام 2016.

١	رئيس مجلس الإدارة سعادة السيد محمد سعيد أحمد الشريف ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م	
٢	نائب رئيس مجلس الإدارة مطلقة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحباري ممثل مؤسسة تهيت أموال الأيتام	
٣	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد محمد سالم سويل الغلاسي ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م	
٤	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد نبال رشدي أحمد تسيب ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م	
٥	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد سامر بهجت هلال حداد ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م	
٦	عضو مجلس الإدارة سعادة الدكتور عمر مشهور حديث الجازي ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م	
٧	عضو مجلس الإدارة سعادة الدكتور حسن ناصر حسن حسن ممثل التضامن الإجتماعي / صندوق استثمار أموال التضامن الإجتماعي	
٨	عضو مجلس الإدارة معالي الدكتور نواف منصور عقيل العقيل ممثل شركة إدارة المساعدات الحكومية	
٩	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد جميل فويل جميل ممثل FCP FUND	
١٠	عضو مجلس الإدارة سعادة السيد رمضان نوري رمضان ديرالهند	
١١	عضو مجلس الإدارة سعادة الدكتور وليد علي شحادة النعسان	



إقرار بعدم الحصول على منافع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (64 / 2016) ،
نظر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا
في البنك ولم نلتصع عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لنا
شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المنصرمة 2016 م.

و على هذا جرى التوقيع

بتاريخ 29/11/2017 م

رئيس هيئة الرقابة الشرعية
عبدالله بن محمد
أ.د حسين حامد حسان

نائب الرئيس

عضو

عضو

أ.د علي القزوه دلفي

د. أحمد ملحم

أ.د علي الترسني (الصوا)



المقر: مبنى بنك الأردن - شارع الملك عبد الله الثاني - المنطقة الصناعية - عمان - الأردن
البريد الإلكتروني: info@jdbi.com.jo
البريد الإلكتروني: info@jdbi.com.jo
البريد الإلكتروني: info@jdbi.com.jo
البريد الإلكتروني: info@jdbi.com.jo



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

البنك الأردن دبي الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2016 / 12 / 31 م

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

إلى السادة / مساهمي بنك الأردن دبي الإسلامي المحترمين ..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 2016 / 12 / 31 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد نفذ بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها .

نقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتقتصر 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 ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع .

في رأينا :-

أ. اطلع أعضاء الهيئة على الميزانية العامة للبنك ولقائمة الدخل كما هي بتاريخ 2016/12/31 م والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما أطلعت عليه .

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2016/12/31 م ، التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

Page 1 of 2

تقرير هيئة الرقابة الشرعية 2016

ج. مكنت إدارة البنك الهيئة من الاطلاع على المفاخر 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 المالية وكما في 2016/12/31 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 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. أهابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها و أصدرت الفتاوى اللازمة و قد أبدت إدارة البنك تعاونها ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى و الالتزام بها.

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

- إذا كانت الثبة 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 الثبة 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 سواء وزع أم لم يوزع .
- والحمد لله رب العالمين ،،،،،

التاريخ: 29 كانون الثاني 2017

رئيس الهيئة

أ.د. حسن حامد حسن

عضو الهيئة

د. أحمد ملحم

نائب رئيس الهيئة

أ.د. علي الفرة ناغي

عضو الهيئة

أ.د. علي الموسى (الصوا)



لجنة معايير المحاسبة
المستقلة
1900 شارع نيو
ميدلسبرغ، ماريلاند 21701-1500
الولايات المتحدة الأمريكية
الهاتف: +1 301 590 6000
الفاكس: +1 301 590 6001
البريد الإلكتروني: info@iasb.org
الموقع الإلكتروني: www.iasb.org



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مستخدمي بنك الأردن دبي الإسلامي عنوان - المسئلة الأثرية الهامة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لـ بنك الأردن دبي الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة (مشاركون) في يوم ١٢ من أيلول/سبتمبر ٢٠١٦، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم البنود المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بحقائق من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لـ بنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءه المالي ونتفاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. سيما نقر، البيئة التشريعية لـ بنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتطبيقاً وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير منفصلة أكثر ضمن يد مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلين عن بنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة ونوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق المهمة

إن أمور التدقيق المهمة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهريّة خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة لسنة المالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار التالي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

لقد قمنا بالقيام المذكورة في فقرة مسؤولية تدقيق الحسابات والمنطقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لذلك الأمور المتعلقة بذلك. بناءً عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المتعارضة عليها أثناء توفر أيدينا لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة، تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل أمر من الأمور المشار إليها أثناء ضمن إجراءات التدقيق.

١- التفتي في منطقة التحويلات (إدم البيع المؤجلة، القام الأخرى، مبيعاتك إداريا متقوية بالتقديرات) ومستوى مواجهة مخاطر الاستثمار

إن التفتي في منطقة التحويلات (إدم البيع المؤجلة، القام الأخرى، مبيعاتك إداريا متقوية بالتقديرات) هي أحد أهم الأمور التي توارث على نتائج أعمال البنك. بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تشكك الكثير من الاجتهاد المتميد التحرك وقياس خطايا التفتي. هذا ونقوم البنك بالتدقيق ١٠٪ من صفاتي أرباح الاستثمار المشتركة ونحوها إلى مستوى مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. يتم تطبيق الاجتهاد على صفاتك بحسبة قوائم التفتي بما فيها تقييم الحسابات وتعدد تاريخ التحرك وبالتالي احتساب التفتي من ذلك التاريخ.

لذلك تم معالجة أمر التدقيق المهم

تتمثلت إجراءات التدقيق المسؤول على كثرة التحويلات غير العاملة وتمت المراقبة واختبار جودات أدوية حسابات التفتي بما فيها تقييم الحسابات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التحرك. بالإضافة إلى ذلك، لقد قمنا بالقيام جوداً من التحويلات العاملة وذلك من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التفتي.

كذلك قد قمنا بإعداد احتساب المبالغ المحولة إلى مستوى مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الإيضاحات المتعلقة بإساراً التفتي في منطقة التحويلات (إدم البيع المؤجلة، القام الأخرى، مبيعاتك إداريا متقوية بالتقديرات) قد تم الإفصاح عنها في الإيضاحات رقم ٨ و ١٣ حول القوائم المالية الموحدة، والخاتمة بمستوى مواجهة مخاطر الاستثمار في إيضاح رقم ٢٥ حول القوائم المالية الموحدة.



٢- تخطيط الإيرادات على القمم غير المغطاة (إسم البيع الموزعة، القمم الأخرى وموجودات إيجار متكببة بالتسليم)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يتم تخطيط الإيرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التضرر (تاريخ التوافق عن الدفع).

يتم تخطيط الانخفاض لتحديد تاريخ التضرر، الأمر الذي لا يؤثر على مبلغ الإيرادات التي يجب تسجيلها.

هذه تم معالجة أمر التطبيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق اختبار عدة من كثرافات القمم غير المغطاة (إسم البيع الموزعة، القمم الأخرى وموجودات إيجار متكببة بالتسليم) والإيرادات المغطاة ودراسة الإيرادات المغطاة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد حدوث التداني (تاريخ التضرر).

إن الأبحاث المتعلقة بتخطيط الإيرادات على القمم غير المغطاة مغطاة في إيجاز A حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي البنك لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة والتقارير مطلق الصافيات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. كما نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق للتقرير.

إن علينا لا نضمن المعلومات الأخرى وإنما لا نبيد أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

هنا يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤولياتنا هي قراءة المعلومات الأخرى وفقاً لتصبح متاحة لنا، بحيث نقوم فيها إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض، جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالمعركة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة صادقة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن الخطأ أو عن غش.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم فترة البنك على الاستمرار كمؤسسة مستمرة والاقتصاد عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في ذمة الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي دليل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن الممثلين بالمعركة مسؤولين عن الاعتراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت عن إهمال أو عن غش وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأياً.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس مطلقاً. إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكون دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإهمال أو غش ويتم إجبارها جوهرياً. إذا كانت متفرقة أو متجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقيم مسؤولية الإجهاد المهني والمهنية على الشكل المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ولذلك نلزم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت عن إهمال أو غش، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن غش أو عدم اكتشاف غشاً جوهرياً ناتج عن إهمال يعد أكثر من ذلك الناتج عن غش، لذا قد يتضمنه الاحتمال من الإبلاغ أو التبرير أو حجب مفسد أو تأجيلات غير صحيحة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي بشكله.
- تقييم سلامة سياسات المحاسبة الداخلية ومطابقة التغييرات المحاسبية والإجراءات المتعلقة بها التي كانت بها الأنظمة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الأنظمة لبدء الاستمرارية في المحاسبة. وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم ثقل جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تخلق شكوك جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار، وفقاً لما نوصيها إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإدارة في تقرير التدقيق إلى إجراءات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأياً إذا كانت هذه الإجراءات غير كافية. إن استنتاجاتنا صريحة على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها على تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لميزان القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإجراءات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تملك السمات والأحداث التي تخلق العرض الدال.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الترتبات أو الإلتفاتات المحتملة ضمن نطاق البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوضيح والإقرار وإصدار صيغة التدقيق بشكله. ونحن مسؤولون عن رأياً حول التدقيق.



إذا تواصل مع المسؤولين المكلفين بالمعركة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوافقه وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تعديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نعم كذلك يتزود المسؤولون المكلفين بالمعركة بما يلي: قوائم بتطبيقات الشركة المعنى المتعلقة بالاستقلالية والإصاحاح المسؤولين المكلفين بالمعركة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليته وما شابه أن يحتفظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالمعركة، نعلم بتعديده الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة لفترة المالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. أما نظم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التشريعات تمنع الإصاحاح عن تلك الأمور، أو في حالات نادرة جدا والتي يبدأ عليها لا يتم الإصاحاح عن تلك الأمور في تقريرنا لأن القوائم المالية المتوقعة للإصاحاح لا تكون المتوقعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المشكلات القانونية

تحتفظ الشركة بقرود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أسبوعية تتك مع القوائم المالية ونومسي بالمصاحفة عليها.


 محمد إبراهيم المصطفى
 رئيس مجلس إدارته
 ٨٨٢

صلى - الشركة الأردنية العامة
 ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧

أفضل جائزة... للتميز على المستوى الوطني



جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز
في دورتها الثامنة للعام ٢٠١٤ - ٢٠١٥
عن فئة القطاع الخاص / المؤسسات الخدمية الكبيرة



القوائم المالية



بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	٢٦,٧١٧,٣٢٧	٦ استثمارات وكالة دولية
٤٨٧,٠٢١	-	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٠٤,٠٧٧	٤٧,٤٢٨	٩ قروض غير محولة - بالصافي
٧,٧٣٩,١٧٦	٢٢,٠٧٤,٥٣٨	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	١١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	١٢ إستثمارات في شركة حليفة
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	١٣ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
-	٥٠٩,٦٦٠	القرض الحسن
٢١,٠١٩,١٢٢	٢١,٧٧٨,٤٨١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٧٤٢,٥٦٦	موجودات غير ملموسة
٩٨٤,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	ج/٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٥٦٩,٣٦٨	١٧ موجودات أخرى
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

		المطلوبات
-	٢,١٤٢,٠٧٨	١٨ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١٩ حسابات العملاء الجارية
١٢,٢٨٦,١٧٠	٨,١١١,٨٣١	٢٠ تأميمات نقدية
١,٢٨٨,٠٥١	٢,٤٣٨,٧٣٣	أ/٢٢ مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	٢١ مخصصات أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١١,٩٨٩,٥٤٠	٢٣ مطلوبات أخرى
١١٨,٣٤٨,٩٢٨	١٢٩,٥٠٨,٦٨٥	مجموع المطلوبات
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٦٥١,٥١٥,٤٦٩	٢٤ حسابات الاستثمار المشترك
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٧٦,٧٦٧)	٢٦ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٥٢١,٩٥٥,٦٥٣	٦٥٠,٥٣٨,٧٠٢	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤,٦٦٨,٧٢٥	٥,٥٢٦,٤٣٥	٢٥ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٥٩٧,٠٦٧	٢٥ مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧ رأس المال المدفوع
(١,١٠٠,٠٠٠)	-	٢٧ خصم إصدار
٢١,١١٦,١٢٢	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢٨ احتياطي قانوني
١,٩٤٣,٣٣٦	-	٢٨ احتياطي اختياري
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٨ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٤٧٥,٣٣٧	١٠,١٣٢,٣٦٨	٢٩ أرباح مدورة
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١٣٢,٤٣٢,١١١	مجموع حقوق المساهمين
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

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

بنك الأردن دبي الإسلامي – شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٢١,٤٣٣,٢٠٦	٢٥,١٦٠,٧٣٣	٣٠ إيرادات البيوع المؤجلة
١٥,٧٨٢,٤٥١	١٨,٣٤٠,٨١٧	٣١ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٤٦,٨٤٠	١١٠,٠٥٤	٣٢ أرباح استثمارات وكالة دولية
١٤٧,٢٩٧	٣١٢,٢٨٧	٣٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٦٠,١٣٢)	٧,٤٠٥	٣٤ أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤١٧,٨٤٤	٣٥ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩٦٣	٦,٨٩٦	١٢ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
٤,٠٤١	(٢٠,٩٣٥)	٣٦ (خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
١,٠٧٧,٩٩٩	٤٠٥,٤٢٣	إيرادات أخرى - مشتركة
(٢٧٦,٦٥٠)	(٥٨,٨٠٠)	مصاريف قانونية
٣٨,٠٥٨,٠١٥	٤٤,٧٣٤,٧٢٤	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١٥,٥٤٤,٢٦٩)	(١٧,٥٢٦,٩٣١)	٣٧ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣,٨٠٥,٨٠١)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)	٢٥ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٨,٧٠٧,٩٤٥	٢٢,٧٣٤,٣٢٠	٣٨ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورّب مال
٦٣٨,٤٤٩	٦٤٢,٦٢٦	٣٩ إيرادات البنك الذاتية
٥٣١,٦٦١	٤٣٨,٩٩٧	٤٠ أرباح العملات الاجنبية
٢,٦٥٠,٦١٦	٣,١١٦,٥٣٧	٤١ إيرادات الخدمات المصرفية
١٣٣,٥٥٥	٦٨١,٤١٤	٤٢ إيرادات اخرى
٢٢,٦٦٢,٢٢٦	٢٧,٦١٣,٨٩٤	إجمالي الدخل
(٨,٦٩٥,١٨٤)	(٩,٧١٨,٦١٧)	٤٣ نفقات الموظفين
(٢,٥٠٦,٠٠٠)	(٢,٨٥١,٩٧٦)	١٥ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
(٤٥٨,٣١٣)	(٤٤٧,٠١٩)	٣١ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك – ذاتي
٩,٧٠٠	١,٠٩٠,٤٦١	٢١ و ٩ و ٨ المسترد من مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى - الذاتية
(٦,٢٣٠,٤٣٠)	(٦,٨٥٠,٥٢٩)	٤٤ مصاريف أخرى
(١٧,٨٨٠,٢٢٧)	(١٨,٧٧٧,٦٨٠)	إجمالي المصروفات
٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	ربح السنة قبل الضريبة
(١,٥٠٠,٠٧٢)	(٣,١٣٨,٨٩٨)	٢٢ ب/ مصروف ضريبة الدخل
٣,٢٨١,٩٢٧	٥,٦٩٧,٣١٦	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
./٠.٣٣	./٠.٥٧	٤٥ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي مخاطر		احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي	*(خصم اصدار)	رأس المال المدفوع	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٦٩٧,٣١٦	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة	
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-	-	-	الربح للسنة	
-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الارباح الموزعة	
-	(٨٨٣,٦٢١)	-	-	-	-	-	-	اطفاء خصم الاصدار	
-	١٠,١٣٢,٣٦٨	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٨٨٣,٦٢١	-	-	المحول الى الاحتياطيات	
١٣٢,٤٣٢,١١١				٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
٣,٢٨١,٩٢٧	٣,٢٨١,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة	
-	(٤٧٨,٢٠٠)	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة	
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		المحول الى الاحتياطيات	
								الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	

* قررت الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإطفاء خصم الإصدار من رصيد الإحتياطي الاختياري.
- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٨٤,٨١٥: ٢٠١٥) دينار يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

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

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٥٠٦,٠٠٠	٢,٨٥١,٩٧٦	استهلاكات وإطفاءات
٣,٧٨٧	(٦,٨٩٦)	حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر شركة حليفة
٣,٨٠٥,٨٠١	٤,٤٧٣,٤٧٣	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٩,٧٠٠)	(١,٠٩٠,٤٦١)	(المسترد) من مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
١٤٠,٠٣٣	-	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٩٧٥	-	ديون معدومة - ذاتية
(٤,٨٢١)	(٢٣,٧٤٧)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
(٨٨٠,١٦٧)	(٢١,٤٨٧)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاءً لديون مستحقة
١٠,٣٤٧,٩٠٧	١٥,٠١٩,٠٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
٤٩١,٦٠٩	-	النقص في الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٦,٧٤٩	٤٨٧,٠٢١	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٧,١١٤,٦٤٠)	(٧١,١٦٣,٧٥٢)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٩,٦٦٨	١,١٦٥,٩٦٢	النقص في القروض غير المحولة
٨,١٤٢	-	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٣٦,٥٣٢,٣٦٦)	(٢٠,٣٨٦,٠٨٦)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك
٨,١٩٠,٩٨١	-	النقص في استثمارات في العقارات
-	(٥٠٩,٦٦٠)	(الزيادة) في القرض الحسن
(٣٤٦,٧٣٢)	(٩٢٥,٧٧٦)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٩,٣٩٩,٨٨٩	١٥,١٩٢,٥٢٣	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٤,٢٠٦,١٠٩)	(٤,١٧٤,٣٣٩)	(النقص) في التأمينات النقدية
(٨,٢٣٣,٩٣٠)	(٣,١٥١,١٨٧)	(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢٧,٣٧٨,٨٣٢)	(٦٨,٤٤٦,٢٢٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,١٧٢,٥٨٠)	(٢,٨٨٩,٥٦٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩,٥٥١,٤١٢)	(٧١,٣٣٥,٧٨٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
(١,٩٢١,١٨٧)	(١٤,٦٢٩,٥٧٣)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩٥٨,٢٦٩)	(٧٢٩,٢٠٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٣,٢٢٥,٩٠٦)	(٢,٩٨٩,١٤٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٠,٢٧٣	٣٦,١٧٣	بيع ممتلكات ومعدات
٢١٠,٧٠٠	٢٦٧,٢٧٤	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاءً لديون مستحقة
١٠,٢٩٩,١٥١	(٢٠,٨٦٨,٩٩١)	(الزيادة) (النقص) استثمارات وكالة دولية
٤,٤١٤,٧٦٢	(٦٦,٣٥١,٩٦٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	١٢٨,٥١٩,٣٠٣	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة على المساهمين
١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	١٢١,٥١٩,٣٠٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٨٣,٩٠١,٤٣٥	(١٦,١٦٨,٤٥٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٦

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

تميزنا...
بالوصول لأهدافنا



أسرع بنك نمواً
في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
International Finance Magazine / London



إيضاحات حول القوائم المالية



بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 حلوياً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات 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 أربعة وعشرون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٧/٣) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ 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 (٢٠١٧/١) بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسب تقرير الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

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

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

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

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المُوحدّة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له المُمَوَّلَة من أموال البنك الذاتية والمُشتركة والخاضعة لسيطرته وتتحقّق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المُحاسِبية المُتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار*	١٠٠,٠٠٠	مشارك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تملك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة الفيض للإستثمارات العقارية	٢٠,٠٠٠	مشارك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المُوحدّة 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 المُوحدّة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركاته التابعة.

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

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المُوحدّة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية المُوحدّة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

معلومات القطاعات

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

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



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

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٦ على النحو التالي :

النسبة

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

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

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

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

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

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

الزكاة

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

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المُخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل الموحدة / على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل الموحدة / 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 ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية 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 الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

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

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



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

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

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

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

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

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها.

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

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

إستثمار في شركات حليفة

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

تظهر 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 الموحدة. 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 بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

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 الاستخدام أو البيع.

يتم تصنيف الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها والعقارات المُقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري ضمن فئة مقتناة للاستخدام ويتم تسجيلها وقياسها 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 قائمة الدخل الموحدة.

تحويل الموجودات

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

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

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

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات 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.



صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن (10٪) (2015: 10٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناءً على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

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

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

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

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

احتياطي معدل الارباح

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

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

أنظمة حاسوب و برامج	٢٥٪
---------------------	-----



الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، 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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمّة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيّار 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 المتوقعة 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 المُلزّمة 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 المعلّقة.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات (التقايض). يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعلنة 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 المُقيّدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات: يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٥: 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 الموضوعة 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٥٠٤,٧٥٤	٩,٧٥٤,٣٣٠	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
١٦٨,٣٥٥,١٤٦	١٤١,٥٣٦,٨٦٥	حسابات جارية
٤١,٨٧٦,٨٣٤	٥٢,٧٣٧,١٦٤	احتياطي نقدي الزامي
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	٣,٤٠٩,٣٠٠	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥٥٣,٢٩٤	٧٥٠,١٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	٣,٤٠٩,٣٠٠	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥٥٣,٢٩٤	٧٥٠,١٢٥	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٨٣٦,٠٠٠	١٥,٥٩٨,٠٠٠	تستحق :
٩٩٨,٤٨٢	٦,٠٢٦,٥٠٠	خلال شهر
٢,٠١٣,٨٥٤	٥,٠٩٢,٨٢٧	من شهر إلى ثلاثة شهور
٥,٨٤٨,٣٣٦	٢٦,٧١٧,٣٢٧	من ثلاثة شهور إلى ستة شهور
		المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٨٧,٠٢١	-	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٤٨٧,٠٢١	-	المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتي		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)-					
١١٧,٢٠٥,٨٠١	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	١,٢٤٧,٥٥٥	٦٤٦,٠١٢	١١٨,٤٥٣,٣٥٦	٩٦,٢١٣,٨١٢
١,٢٢٤,٦٣٨	١,١٧٤,٤٣٥	-	-	١,٢٢٤,٦٣٨	١,١٧٤,٤٣٥
-	-	١٣٧,٦٢٨	١٢٢,٤٥١	١٣٧,٦٢٨	١٢٢,٤٥١
١٣,٦٥٥,١٣٧	٢٤,٤٤٠,٧٩١	-	-	١٣,٦٥٥,١٣٧	٢٤,٤٤٠,٧٩١
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى-					
١,٢٦١,٨٤٠	-	-	-	١,٢٦١,٨٤٠	-
١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	-	-	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧
٣,٥١٠,٧٨٣	٨٧٥,٥٤٦	-	-	٣,٥١٠,٧٨٣	٨٧٥,٥٤٦
-	-	١١,٣٧٤	٤٩,٢٠٣	١١,٣٧٤	٤٩,٢٠٣
مؤسسات صغيرة و متوسطة					
٢,٠٢٩,٧٢٣	-	-	-	٢,٠٢٩,٧٢٣	-
٥,٥١٢	-	-	-	٥,٥١٢	-
-	-	١,١٥٥	-	١,١٥٥	-
٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٧٧,١٢٨,٤٤٠
٤٢٨,٢٤٠,٤٨٣	٣٥٢,٢٦٢,٢٤٩	١,٣٩٧,٧١٢	٨١٧,٦٦٦	٤٢٩,٦٣٨,١٩٥	٣٥٣,٠٧٩,٩١٥
الحكومة والقطاع العام					
المجموع					
٤١,٤٠٠,٧٠٦	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	٢١١,٩٤٨	٨١,٧٢٥	٤١,٦١٢,٦٥٤	٣٦,٤١٨,٩٣٣
٦٣٢,٢٩٨	٤٣١,٤٩١	-	-	٦٣٢,٢٩٨	٤٣١,٤٩١
٩,٠٣٦,٨٦٣	٧,٢١٩,٤٨٨	١٨,٨٥٢	-	٩,٠٥٥,٧١٥	٧,٢١٩,٤٨٨
٣٧٧,١٧٠,٦١٦	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	١,١٦٦,٩١٢	٧٣٥,٩٤١	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١١٧٦٨٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٨٠% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٥١٣٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١١١٣٦١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٧١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك ، مقابل ٨٠٨٢١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١٤٥٦٣٢٩٨ دينار مقابل ١١٨٨٨٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٨٨٢٥٥ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على اساس العمل الواحد (غير العاملة) ٨٨٤٨٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، مقابل ١٩٣٢٦٣ دينار و ٧٠٢٦٢٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٩٢٧٥٠٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٢١٥٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٧٧١٢٨٩٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١٨٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العمل الواحد ٢٩٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٢٥٠٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).



الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٩٢١	١,٨٧٠	٤٣,٠٥١	٥١٧,٥٤٢	٤١٢,٧٠٥	١٠٤,٨٣٧	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣	٣١٦,٧٣٥	٢٩٦,٦٣٩	٢٠,٠٩٦	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٦٣٢,٢٩٨	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	الرصيد في نهاية السنة

(٩) قروض غير محولة – بالصافي

تضمن 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 واما 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 ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٢,٥٧١	١,١٣٩,٨٣٠	١٠٢,٧٤١	٦٥,٣٠٣	١٧,٨٧٥	٤٧,٤٢٨	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	ينزل: الإيرادات المعلقة
١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١	٤٧,٤٢٨	-	٤٧,٤٢٨	صافي قروض غير محولة

مُخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٣١,٣٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	٣٤	المخصص المسجل
٩,٧٠٠	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	١,١٠٩,٣٤٧	مخصصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصصات أخرى
-	١١,٣٠٦	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٣١,٣٨٢	١٠,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصصات أخرى مبلغ ١٠٩٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (ايضاح ٢١) مقابل لاشيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة
ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة



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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢,٣١٥,٧٨٨	١,٥٨٨,٩٣٦	اسهم شركات
٥,٣١٦,٦١٤	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	صكوك اسلامية
٧,٦٣٢,٤٠٢	٢١,٩٦٧,٧٦٤	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
٧,٧٣٩,١٧٦	٢٢,٠٧٤,٥٣٨	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	صكوك اسلامية
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تستحق الموجودات أعلاه خلال عام ٢٠٢١ .

لم يتم اخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

(١٢) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٦	٢٠١٥
			دينار	دينار
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٧٠,٣٦٢	٣٦٣,٤٦٦

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

- لا توجد توزيعات للأرباح من الشركة الحليفة خلال عام ٢٠١٦ مقابل ٦٧٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٥ .

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

مشاركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٥٢	١١,٢٤٨	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(١١,٣٢٦)	(٢,٠٩٧)	حصة الاموال المشتركة من تعديلات سنوات سابقة
(٣,٢٦٣)	(٢,٢٥٥)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
(٦,٧٥٠)	-	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٩٧,٨٨٠	٤٢٤,٣٤٦	مجموع الموجودات
٣٤,٤١٤	٥٣,٩٨٤	مجموع المطلوبات
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	صافي الموجودات
٣٢٢,٩٩٤	٢٣٠,٦٥٣	مجموع الايرادات

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتمليك -الصافي.

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٩٦,٢٠٦	(٥٥,٢٣٦,١١٥)	٢٧٨,٣٣٢,٣٢١	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٢٩٤,٣٩٣	(٥٤,٣٨٢,٠٨٨)	٢٧٣,٦٧٦,٤٨١
٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤	-	-	-	٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	(٥٦,٧٢٩,٩٠٤)	٢٨٠,٤٧٣,٨٧٥	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٩٤٢,١٥٨	(٥٥,٨٧٥,٨٧٧)	٢٧٥,٨١٨,٠٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت

المجموع

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٧,٨٤٥,٢٦٣	(٤١,٧٥٠,٣٧٠)	٢٣٩,٥٩٥,٦٣٣	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٤,٢٤٣,٠٥٤	(٤١,١٣١,٧٢٣)	٢٣٥,٣٧٤,٧٧٧
٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٢)	٦,٦٥٦,٢٥٤	-	-	-	٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٢)	٦,٦٥٦,٢٥٤
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	(٤٢,٨٩٤,٠٠٢)	٢٤٦,٢٥١,٨٨٧	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٩,٧٥٥,٦٧٦	(٤٢,٢٧٥,٣٥٥)	٢٤٢,٠٣١,٠٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت

المجموع

- بلغ اجمالي اقساط اجارة المستحقة ٤٠٩٣٣,٧٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مقابل ٤٠٩٨١,٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت اجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢٧٤,٥١٠ دينار اي ما نسبته ١٨% من رصيد اجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						الكلفة
٢,٤٣٢,٩٣٧	١٢,٥١٢,١١٩	١٠,١٩٦,٩٨١	٢١٤,٣١٤	٢,٢٧١,٧٥٠	٢٧,٦٢٨,١٠١	الرصيد في بداية السنة
٣١٤,٠٨٤	٢٧٤,٥١٩	١,١١٠,٤٦١	١٥١,٢٤٣	٥٦٧,١٦٣	٢,٤١٧,٤٧٠	إضافات
-	-	٢٥,٥٢٦	٦٢,٦١٣	٤٥,٩١٢	١٣٤,٠٥١	استيعادات
٢,٧٤٧,٠٢١	١٢,٧٨٦,٦٣٨	١١,٢٨١,٩١٦	٣٠٢,٩٤٤	٢,٧٩٣,٠٠١	٢٩,٩١١,٥٢٠	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم
-	٦٤٤,٨٧٨	٤,٩٧٢,٨٧٧	١٨١,٥٨٤	١,٣٠٨,٦٩٣	٧,١٠٨,٠٣٢	الرصيد في بداية السنة
-	٢٥٤,٧١٨	١,٥٧٨,٤١٩	٣٠,٨٧٣	٣٥٢,٨٤٩	٢,٢١٦,٨٥٩	استهلاك السنة
-	-	٢١,٢٢٣	٥٥,٧٠٩	٤٤,١٩٣	١٢١,١٢٥	ما يخص الاستيعادات
-	٨٩٩,٥٩٦	٦,٥٣٠,٠٧٣	١٥٦,٧٤٨	١,٦١٧,٣٤٩	٩,٢٠٣,٧٦٦	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٤٧,٠٢١	١١,٨٨٧,٠٤٢	٤,٧٥١,٨٤٣	١٤٦,١٩٦	١,١٧٥,٦٥٢	٢٠,٧٠٧,٧٥٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	-	-	١٨١,٨٤٥	١٨١,٨٤٥	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
-	-	٨٧٧,٣١٦	-	١١,٥٦٦	٨٨٨,٨٨٢	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٧٤٧,٠٢١	١١,٨٨٧,٠٤٢	٥,٦٢٩,١٥٩	١٤٦,١٩٦	١,٣٦٩,٠٦٣	٢١,٧٧٨,٤٨١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

						الكلفة
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١٨٤,٩٣٤	٢٢٦,٤٦٤	١,٦٢٣,٩٤٦	١٢,٦٩٣,٢٧٧	الرصيد في بداية السنة
-	١١,٢٨٧,١٢٣	٣,٠١٥,٥٧٧	-	٦٩٨,٩٦١	١٥,٠٠١,٦٦١	إضافات
-	-	٣,٥٣٠	١٢,١٥٠	٥١,١٥٧	٦٦,٨٣٧	استيعادات
٢,٤٣٢,٩٣٧	١٢,٥١٢,١١٩	١٠,١٩٦,٩٨١	٢١٤,٣١٤	٢,٢٧١,٧٥٠	٢٧,٦٢٨,١٠١	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم
-	٤٧٢,٥٥٦	٣,٦٦٣,٩٣٣	١٧٠,٤٨٥	٩٩٢,٤٢٢	٥,٢٩٩,٣٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	١٧٢,٣٢٢	١,٣١٢,٠٨٨	٢٣,٢٤٨	٣٦٢,٣٦٣	١,٨٧٠,٠٢١	استهلاك السنة
-	-	٣,١٤٤	١٢,١٤٩	٤٦,٠٩٢	٦١,٣٨٥	ما يخص الاستيعادات
-	٦٤٤,٨٧٨	٤,٩٧٢,٨٧٧	١٨١,٥٨٤	١,٣٠٨,٦٩٣	٧,١٠٨,٠٣٢	الرصيد في نهاية السنة
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,٨٦٧,٢٤١	٥,٢٢٤,١٠٤	٣٢,٧٣٠	٩٦٣,٠٥٧	٢٠,٥٢٠,٠٦٩	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	-	١٤٨,٦٢٨	٣٠٠,٢٢٠	٤٤٨,٨٤٨	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
-	-	٦,٣٦٥	-	٤٣,٨٤٠	٥٠,٢٠٥	مشاريع تحت التنفيذ
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,٨٦٧,٢٤١	٥,٢٣٠,٤٦٩	١٨١,٣٥٨	١,٣٠٧,١١٧	٢١,٠١٩,١٢٢	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١٤٥٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مقابل ٦٧١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٦٨٩٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتمثل في أغلبها تكلفة استكمال تجهيز مشروع الطاقة الشمسية الجديد.



(١٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٣٢٦,١٨٥	١,٦٤٨,٤٧٥	رصيد بداية السنة
٩٥٨,٢٦٩	٧٢٩,٢٠٨	اضافات
٦٣٥,٩٧٩	٦٣٥,١١٧	الاطفاء للسنة
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٧٤٢,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

(١٦) استثمارات في العقارات

ان تفصيل هذا البند كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	-	-	الرصيد بداية السنة
٣٤٤,٠٠١	-	٣٤٤,٠٠١	-	-	-	المضاف خلال السنة
(٧,٧٨٢,٤٤٦)	-	(٧,٧٨٢,٤٤٦)	-	-	-	المستبعد خلال السنة
-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

- تم خلال عام ٢٠١٥ بيع العقار و نتج عن عملية البيع ايراد بمبلغ ٧٥٢ر٥٣٦ دينار تم اثباته ضمن بند الايرادات المشتركة في قائمة الدخل الموحدة.

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٩٦٩,٣٥٥	موجودات مستملكة سداداً لديون
١,٠٧٧,٦٧١	١,٣٤٣,٢١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٧,٠٩٩	٢٦١,١٨٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٨٠,٨٤٠	١٠٦,٨٢٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٦,٥٤٤	٥٨,٩٩٠	امانات ضريبة دخل
٢٦,٢٨٢	٥,٣١٧	معاملات في الطريق
٩٤,٥٩٥	٦٥,٧٢١	سلف وعهد
٥٨,٥٣٣	-	تسوية حساب التداول (شركة مسك للوساطة المالية)
١٥٢,٠٥٣	٢٨٣,٧٢١	ذمم مدينة اخرى
٥٣٨,٣٤٧	٤٧٥,٠٤٠	اخرى
٥,٨٨٩,٣٧٩	٦,٥٦٩,٣٦٨	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	٢,٨٢٠,٠٩٩	٨٨٧,٣١٦	الرصيد في بداية السنة
-	٥٠٧,٧٢٧	٥٠٧,٧٢٧	-	اضافات
(٨٣,٠٦٩)	(٢٤٥,٧٨٧)	-	(٢٤٥,٧٨٧)	استبعادات
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٣٢٧,٨٢٦	٦٤١,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٣٤٣,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦			
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢,١٤٢,٠٧٨	٢,١٤٢,٠٧٨	-	حسابات جارية
-	٢,١٤٢,٠٧٨	٢,١٤٢,٠٧٨	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١,٠٣٣,٨٦٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١٥,٤٩٣,٣٠٤	٧٤,٧١٩,٥٣٩	حسابات جارية
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١,٠٣٣,٨٦٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١٥,٤٩٣,٣٠٤	٧٤,٧١٩,٥٣٩	المجموع



٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٠.٣٣ر٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٠.٩٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٢.٥٥٣ر٩٣٣ دينار اي ما نسبته ٢.٨٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١ر٨٧١ر٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ١.٧٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١ر٣١٣ر٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١.٤٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٤ر٥١٠ر٩٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤ر١٩٩ر٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,٧٢٦,٨٦٥	١٠,٨٤٦,٥٩٩	تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
١,١٢٠,١١٦	١,٢٢١,٠٠٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢٦٤,٨٥٠	٢١٨,٥٦٥	تأمينات أخرى
٨,١١١,٨٣١	١٢,٢٨٦,١٧٠	المجموع

(٢١) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
-	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	-
٨٤,٦٠٣	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصصات أخرى (إيضاح ٩)

المجموع

٢٠١٥

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

(٢٢) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
١,٢٨٨,٠٥١	٢١,٠٢١
٢,٧٥٣,٨٩٨	١,٤٨٩,١٩٤
-	٤٦٠,٨٧٨
(١,٢٤٢,٥٣١)	(٤٦٠,٨٧٨)
(٣٦٠,٦٨٥)	(٢٢٢,١٦٤)
٢,٤٣٨,٧٣٣	١,٢٨٨,٠٥١

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المستحقة
يضاف : تسويات سنوات سابقة
ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار
(٢,٧٥٣,٨٩٨)	(١,٤٨٩,١٩٤)
(٣٨٥,٠٠٠)	٤٥٠,٠٠٠
-	(٤٦٠,٨٧٨)
(٣,١٣٨,٨٩٨)	(١,٥٠٠,٠٧٢)

مصروف ضريبة الدخل
(تحرير) إضافة موجودات ضريبة مؤجلة
يضاف : تسويات سنوات سابقة
المجموع

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

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و جاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر قرارها النهائي حتى تاريخه ولم يتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٥ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ للشركات التابعة ، وتم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل للشركات التابعة كما يلي:

- شركة مسك للوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٣ .
- الشركات التابعة الاخرى حتى نهاية عام ٢٠١٤ .



ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة						
<u>موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية</u>						
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات مستملكة
٣٨٥,٠٠٠	-	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية
٩٨٤,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١,٩٢٨,٠٤٤	-	١,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٢٨,٠٤٤	المجموع

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٣٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥	رصيد بداية السنة
-	٤٥٠,٠٠٠	-	-	المضاف خلال السنة
-	-	-	(٣٨٥,٠٠٠)	المطفاً خلال السنة
-	٩٨٤,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٧٨١,٩٩٩	٨,٨٣٦,٢١٤	الربح المحاسبي للبنك
١,٦٥٩,٤٥٥	١,٨١١,٥١٥	ينزل ارباح غير خاضعة للضريبة
١,١١٩,٧٠١	٩٣٤,٤٩٦	يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٨٧,٩٩٣	١٩٦,٧٩٩	خسائر مدورة سنوات سابقة
٤,٠٥٤,٢٥٢	٧,٧٦٢,٣٩٦	الربح الضريبي
		ويعود الى
٤,٢٥٤,٨٤١	٧,٨٦٨,٢٨٠	الربح الضريبي للبنك
(٢٠٠,٥٨٩)	(١٠٥,٨٨٤)	(الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٣١,١	%٣١,٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٥٥٠,٥٠٧	٩٩٢,٢١٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,١٤٧,٢٧٣	١,٨٤٦,٦٤٦	شيكات مدير
٨٦٠,٢١٧	١,١٩٧,٥٠٩	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٩٦٣,٥٤٧	٦,٣٦٤,٨٧٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
٧٦٩,٤٩٩	٦٣٦,٤٧٢	امانات مؤقتة
٨٤١,٣٦٠	٩٤٣,٤٩٧	اخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	١١,٩٨٩,٥٤٠	المجموع



(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,١٧٥,٨٩٥	٧,٤٧٨,٢٦٨	٩٧,٤٢٦	٨٠,٠٥٠	٥٤,٨٣١,٦٣٩
حسابات التوفير				
٣٧٦,٥٣٠,٩٣٥	٦٦,٩٠٧,٥٦٠	٧٦,٣٤٤,٧٠١	٤٠,٧٤٩,١١٥	٥٦٠,٥٣٢,٣١١
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية				
١١,٢٧٥,٣٥٠	٧,٣٤٩,٢٣٨	-	-	١٨,٦٢٤,٥٨٨
شهادات الايداع الاستثمارية				
٤٣٤,٩٨٢,١٨٠	٨١,٧٣٥,٠٦٦	٧٦,٤٤٢,١٢٧	٤٠,٨٢٩,١٦٥	٦٣٣,٩٨٨,٥٣٨
المجموع				
١١,٨٢٧,٥٤١	٢,٢٦١,٨٢٨	٢,٢٣٨,٧٢٤	١,١٩٨,٨٣٨	١٧,٥٢٦,٩٣١
حصة المودعين من عوائد الاستثمار				
٤٤٦,٨٠٩,٧٢١	٨٣,٩٩٦,٨٩٤	٧٨,٦٨٠,٨٥١	٤٢,٠٢٨,٠٠٣	٦٥١,٥١٥,٤٦٩
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك				

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

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

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

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

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

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

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

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار لعام ٢٠١٦ (٢٩٨٪) مقابل ما نسبته (٣٣٢٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي لعام ٢٠١٦ (١٩٩٪) مقابل ما نسبته (٩٤٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٢٨٠.٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٦٤٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٤١٤٧٤٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٧٩٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١١٩١٦٣ دينار أي ما نسبته ٠.٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٣٣٢٧٨ دينار أي ما نسبته ٠.١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد بداية السنة
٣,٨٠٥,٨٠١	٤,٤٧٣,٤٧٣	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٢,٧٣١	-	يطرح: ديون معدومة
١٠٨,٠٧٠	٣٥٧,٩٥٧	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٢٩٣,٢٥٠	١,٤٤٠,٤٣١	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١١,٨٨٨,٢١٣	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد نهاية السنة

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

- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٦. (٢٠١٥ ; ١٠٪) .

* تخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك استنادا للمادة رقم ١٢/٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على انه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد نهاية السنة
٢٠٣,٨٧١	٢,١٠٦,١١٩	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٧,٠١٥,٦١٧	٦,٩٣٠,٧٤٤	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٤,٦٦٨,٧٢٥	٥,٥٢٦,٤٣٥	الرصيد المتبقي

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



- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد بداية السنة
١,٢٩٣,٢٥٠	١,٤٤٠,٤٣١	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٨٩,٥٣٨	١,٢٨٦,٣٤٦	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٥٩٧,٠٦٧	رصيد نهاية السنة

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

- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥، و جاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك				
٢٠١٥		٢٠١٦		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٤٧,١٨٠)	(١,٠٤٠,٥١٣)	(١٣٠,٨٧٢)	(٩٠٩,٦٤١)	رصيد بداية السنة
(٤٥٧,٧٦٧)	(٢٩١,٧٥٦)	٢٦,٧٤٦	(٣١٨,٥٠٢)	(خسائر) غير متحققة
٦٤,٤٣٤	٣٥٥,٥٠٢	١٧,٦٦٧	٣٣٧,٨٣٥	ارباح بيع موجودات مالية
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٦,٤٥٩)	(٨٩٠,٣٠٨)	المجموع

(٢٧) رأس المال وخصم الاصدار

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 ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

قررت الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦، الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإطفاء خصم الإصدار من رصيد الإحتياطي الإختياري وتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٥ بمبلغ ٧ مليون دينار بواقع ٧% من القيمة الاسمية للسهم من رصيد الإحتياطي الإختياري والأرباح المدورة.

(٢٨) الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

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

- احتياطي اختياري:

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

وقد قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ اطفاء رصيد الاحتياطي الاختياري بالأرباح المدورة وتوزيعه على المساهمين عن عام ٢٠١٥.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠١٦	٢٠١٥	طبيعة التقيد
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢١,١١٦,١٢٢	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٩) ارباح مدورة

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١١,٤٧٥,٣٣٧	٨,٦٧١,٦١٠
ارباح السنة الحالية	٥,٦٩٧,٣١٦	٣,٢٨١,٩٢٧
المحول الى الاحتياطي القانوني	(٨٨٣,٦٢١)	(٤٧٨,٢٠٠)
الأرباح الموزعة	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-
رصيد نهاية السنة	١٠,١٣٢,٣٦٨	١١,٤٧٥,٣٣٧

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، مقابل ٩٨٤ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.



(٣٠) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,١١١	٧,٦٢٩,٦٤٩	٥٣,٨٩٠	٩,٠٦٤,٦٢٥	الأفراد (التجزئة)- مبيعات للأمر بالشراء
-	١,٧٥٧,٨٣٠	-	١,٢٨٣,٦٢٦	التمويلات العقارية
-	١١,٧٥٨	-	١٢,٩٢٣	الشركات الكبرى- مبيعات دولية
-	١٢,٠٣٣,٩٦٩	-	١٤,٧١٥,٢٦٦	مبيعات للأمر بالشراء
-	-	-	٨٤,٢٩٣	مؤسسات صغيرة و متوسطة - مبيعات للأمر بالشراء
٤٠,١١١	٢١,٤٣٣,٢٠٦	٥٣,٨٩٠	٢٥,١٦٠,٧٣٣	المجموع

(٣١) إيرادات موجودات مؤجرة المنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩١,٣٦٣	٥٠,١٣٧,٨٦٢	٥٨٨,٧٣٦	٥٢,٢٧٤,١٤٩	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٣,٣٦٠,٩٥١	-	٦٧٠,٤٨٥	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٤٥٨,٣١٣)	(٣٧,٧١٦,٣٦٢)	(٤٤٧,٠١٩)	(٣٤,٦٠٣,٨١٧)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٣٣,٠٥٠	١٥,٧٨٢,٤٥١	١٤١,٧١٧	١٨,٣٤٠,٨١٧	المجموع

(٣٢) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٦,٨٤٠	١١٠,٠٥٤	أرباح استثمارات وكالة دولية
٤٦,٨٤٠	١١٠,٠٥٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٧,٨١٨	٥٦,٥٩٦	عوائد توزيعات اسهم
(١١٠,٨٢٥)	١٣,٩٤٥	أرباح(خسائر) بيع موجودات مالية
١٧٠,٣٠٤	٢٤١,٧٤٦	عوائد الصكوك الاسلامية
١٤٧,٢٩٧	٣١٢,٢٨٧	المجموع

(٣٤) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة							
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر مُتحققة	المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)
(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)
يطرح :							
٩,٠٤٣	-	-	٩,٠٤٣	٢,٦١١	-	-	٢,٦١١
(١٦٠,١٣٢)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٦٦,٢٢٠)	٧,٤٠٥	١٣,٦١٤	-	(٦,٢٠٩)

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٤١٧,٨٤٤	صكوك اسلامية
-	٤١٧,٨٤٤	المجموع



(٣٦) خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٠٤١	(٢٠,٩٣٥)	(خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية
٤,٠٤١	(٢٠,٩٣٥)	المجموع

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
		عملاء
٣٥٧,٤٤٢	٤٦٩,٧٧٤	ايرادات حسابات استثمار التوفير
١٤,٧٤٧,٢١٢	١٦,٤٧٢,٣٥٥	ايرادات حسابات استثمار لأجل
٤٣٩,٦١٥	٥٨٤,٨٠٢	ايرادات حسابات شهادات الإيداع
١٥,٥٤٤,٢٦٩	١٧,٥٢٦,٩٣١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣,٤٣٧,٠١١	١٧,٨٦٨,٩٠٤	بصفته مضاربا
٥,٢٧٠,٩٣٤	٤,٨٦٥,٤١٦	بصفته رب مال
١٨,٧٠٧,٩٤٥	٢٢,٧٣٤,٣٢٠	المجموع

(٣٩) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ايضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
ارباح قروض غير محولة*	-	٦,٩٧٥
إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٥٨٨,٧٣٦	٥٩١,٣٦٣
إيرادات البيوع المؤجلة	٥٣,٨٩٠	٤٠,١١١
المجموع	٦٤٢,٦٢٦	٦٣٨,٤٤٩

* 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 .

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
ناتجة عن التداول / التعامل	٤٣٨,٩٩٧	٥٣١,٦٦١
المجموع	٤٣٨,٩٩٧	٥٣١,٦٦١

(٤١) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٧٥٦,٩٥٩	٧٦٣,٢٠٣
عمولات تسهيلات مباشرة	١,٠٤٣,٤٦٠	٧٣٦,٣٧٢
عمولات اخرى	١,٣١٦,١١٨	١,١٥١,٠٤١
المجموع	٣,١١٦,٥٣٧	٢,٦٥٠,٦١٦

**(٤٢) إيرادات أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤,٨٢١	٢٣,٧٤٧	أرباح بيع موجودات ثابتة
١٢٧,٦٣١	٢١,٤٨٧	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
	٥٩٧,٦٤٣	المردود من مستحقات سنوات سابقة *
١,١٠٣	٣٨,٥٣٧	إيرادات أخرى
١٣٣,٥٥٥	٦٨١,٤١٤	المجموع

* يمثل هذا البند رسوم ادارة بنك دبي الاسلامي المستحقة عن أعوام سابقة والتي تم عكسها بناء على تسوية حديثة موقعة مع بنك دبي الإسلامي .

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٧,٣٢١,٩٤٠	٨,٢٤١,٤٢٥	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
٧٣١,٢٩٣	٨٧٥,٠٧٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٢٦,٤٧١	٤٣٠,٤٨٥	نفقات طبية
٧٣,٤٤٦	١٣٢,١٨٨	تدريب موظفين
٤٢,٠٣٤	٣٩,٤٤١	نفقات تأمين
٨,٦٩٥,١٨٤	٩,٧١٨,٦١٧	المجموع

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٠٠,٠٠٦	١,٠٦٦,٢٦٦	ايجارات وبدل خلو
٢٢٢,٩٦٦	٢٠٦,٧٨٢	قرطاسية ومطبوعات
٣٣٣,٨٥٣	٣٨١,٣٧٨	بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
٧٠٠,١٦٣	٧٣٤,٢٥٤	كهرباء و مياه و محروقات
١٠٢,٤٣٦	١١٣,٨٣٧	مصاريف سفر وتنقلات
٥٠٨,٣٠٤	٥٠٩,٥٥٣	دعاية واعلان وتسويق
١٤٤,٨١٠	٢٧٤,١٣٩	اشتراكات ورسوم
٢٨٨,٦٣٤	٣٨٤,٧٩٥	صيانة وتنظيفات
٣٣٤,١٧٥	٢٦٧,٦٤٤	رسوم ورخص
٢٣٨,٣٦٠	٢٢٨,٠٢١	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٦٠١,٢٧١	٧٤٠,٥٩٨	مصاريف انظمة المعلومات
٢٤٧,٩٦١	٢٥٣,١٢٧	مصاريف التأمين والحماية
١٤٧,٧٩٦	٨٦,٠٨٧	تبرعات
٥٢٦,٣٤١	٤٥٩,٦٨٤	اتعاب ادارية واستشارات
٦٢,٦٤٠	٦٧,٢٨٠	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٤,٩٧٥	-	ديون معدومة - ذاتية
٥٠,٩٣٢	٥٦,٣٥٨	مصاريف الضيافة
٥٤,٩٨٢	٦٣,٢٩٨	مصاريف نقل نقود
١٩٤,٦٩٨	٣٤٠,٨٣٢	مصاريف بطاقات الكترونية
٦١٠,١٢٧	٥٦١,٥٩٦	متفرقة
٦,٢٣٠,٤٣٠	٦,٨٥٠,٥٢٩	المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣,٢٨١,٩٢٧	٥,٦٩٧,٣١٦	ربح السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٣٣	٠/٠٥٧	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣,٩٦٢,٥٩٤	٥,٦٤٤,٥٩٧	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
-	(٢,١٤٢,٠٧٨)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	المجموع



(٤٧) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

أعضاء هيئة الرقابة		أعضاء مجلس الإدارة		كبار المساهمين	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٠,٠٥١	٦٣٣,٨٢٩	-	٦٣٣,٨٢٩	-	-
٢٩,٣٩٧,١٨١	٢٣,٤١٩,٥٧٨	٢٥,٢٤٠	١٢٢,٤١٩	٧٢٠,٦٢	٢٢,٥٥١,٨٥٧
٢٢١,٤١٦	٨٠٥,٢٩٤	٣,٥٠٠	٢٢٠,٣٠٩	٥٨١,١٢٢	٣٦٣
١,١٥٦,١٩٤	١,٢٩٩,١٦٢	-	-	١,٢٩٩,١٦٢	-
١١٧,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	-	-	-	١١٧,٠٠٠

بيود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات
موجودات اجارة منتهية بالتمليك

بيود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كفالات

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٣١,٨٤٥	١,٠٧٨,١١١	١٦	-	٢١,٠٥١	١,٠٥٧,٠٤٤
١,٧٥٩,١٠٧	١,٨٤٢,٥٦٥	٢٨,٣٦٠	-	١,٧٥٩,٢٠٥	-
١٨٤,٨٦٢	١٨٨,٩٨٠	١٤,١٨٠	-	-	-
٣٠٠,٦٨٥	٢٥٧,٣٦٧	-	٢٥٧,٣٦٧	-	-

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

بلغت أدنى نسبة مزايا تقاضاها البنك ٣٦٪/ وأعلى نسبة مزايا ٤٢٪/٣٦٪.

بلغت نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٨١٪/٣٨٪.

بلغت أدنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٥٣٪/ وأعلى نسبة للتوزيع ٦١٪/٣٦٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢٠٥٩٢٠٠ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٦٧٣٢٢٠ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٤٨) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

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

(٤٩) إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس، حيث تقوم باعتماد الاطار العام لإدارة المخاطر في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية 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 والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

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

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

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

وتشمل 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 والشركات الصغيرة وسياسة 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.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية .
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنويع 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.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطق بقطاعات الأعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

● قياس مخاطر الائتمان:

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

● مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و لتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم 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 ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر 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.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها .

وقد تبنى البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك و قياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات . حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها و اتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

ويطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الادارة . ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطرة ورفع التقارير بخصوصها .

ويتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية لاحتواء عوامل المخاطرة .

وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر ، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وارسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك .

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

امن المعلومات

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء و تقديم خدمات بنكية ضمن اعلى مستويات الحماية والامان تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على افضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها و سلامتها و توافرها.

ويتم إدارة عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق افضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة انظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (معيار ادارة امن المعلومات ISO 27001 ومعيار امن البطاقات PCI DSS).

كما يتم ادارة المخاطر الأمنية لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وامن المعلومات Risk & Control Self-Assessment وفحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

استمرارية الاعمال

بهدف التعامل مع الاحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في البنك ، قام البنك بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل واجراءات العمل البديلة وكذلك الاجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية.

وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الاعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة . كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال . وتخضع هذه الخطة للتحديث وللإختبارات والفحوصات دورياً للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على الاستجابة لعوامل المخاطرة الخارجية.

٤ - مخاطر السمعة

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

٥- مخاطر عدم الامتثال

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

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

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

وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات



الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات 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 - و المتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الايرادات المؤجلة و المعلقة و قبل الضمانات ومخفضات المخاطر الاخرى)

٢٠١٦			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٦٤٤,٥٩٧	٥,٦٤٤,٥٩٧	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٢٨٦,٦٠١,٨٤١	٤,٩٦٥,٨١٨	٢٨١,٦٣٦,٠٢٣	للأفراد
٣٨,٣٩٨,٩٧٣	-	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	التمويلات العقارية
١٨٨,٦٤٥,٤٩٤	٢,٢٥٢	١٨٨,٦٤٣,٢٤٢	الشركات الكبرى
٤,٤٤٢,٤٠٦	٦٥٥	٤,٤٤١,٧٥١	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٣,٩٩٢,٧٨٥	-	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
٤٧,٤٢٨	٤٧,٤٢٨	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
			الصكوك
٢٠,٣٧٨,٨٢٨	-	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
٦٠٣,٨٩٦	٣٥٤,٥٨٧	٢٤٩,٣٠٩	الموجودات الاخرى
٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤	٢٠٥,٧٩٩,٠٢٦	٦٧١,٨٩٧,٢٣٨	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٠٥٤,٤٧٩	٣,٠٥٤,٤٧٩	-	كفالات
١١,٦٨٣,٣٣٦	١١,٦٨٣,٣٣٦	-	اعتمادات
١٦٠,١٧٨	١٦٠,١٧٨	-	قبولات
٨٩,٦٠٢,٤٤١	-	٨٩,٦٠٢,٤٤١	السقوف الغير مستغلة
٩٨٢,١٩٦,٦٩٨	٢٢٠,٦٩٧,٠١٩	٧٦١,٤٩٩,٦٧٩	المجموع



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



مشارك														ذاتي	
الاجمالي	مؤسسات				مؤسسات صغيرة ومتوسطة				مؤسسات صغيرة ومتوسطة				ذاتي		
	الاجمالي	المجموع	صكوك	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	
٨٥٧٧٣,٨١١	١,١٥٦,٢٨٦	-	-	١,١١٠,١٣٣	-	٤٦,١٥٣	٨٤,٦١٧,٥٢٥	-	-	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	٨٠,٣٩٦٢	٤,١٦٨,٤٢٠	٢,٥١٦,٧٠٣
٤٦٨,٦١٥,٧٠٦	٨,٤٣١,٣١٨	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	٥٠,٥٥٨	-	٤,٤١٨,١٦٦	٤٦٠,١٨٤,٣٨٨	٥,٣١٦,٦١٤	٥,٨٤٨,٣٣٦	-	-	-	١٤,٤٥٥,٥٣٦	٣٩,٧٢١,٥٤٠	٢٦٠,٨٤٢,٣٦٢
٨٦٧,٣٣١	٧	-	-	-	-	٧	٨٦٧,٢٢٤	-	-	-	-	-	٤٢٦,٠١	٣٦,٣٦٢	٧٨٨,٣٦١
٨٩,٦٤٣	-	-	-	-	-	-	٨٩,٦٤٣	-	-	-	-	-	٢,٩١٠	٣٧,٨١٢	٤٨,٩٢١
٩,٨٨٦,٩٦٤	٤,٧٣٩	-	-	٧٧٠	-	٣,٩٦٩	٩,٨٨٦,٢٢٥	-	-	-	-	-	٩,٢٩٢,٥٥٤	-	٥٨٩,٦٧١
٢٨٣,٤٨٧	٦٠٦	-	-	-	-	٦٠٦	٢٨٢,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٢,٨٨١
٢٤٨,٢٦٦	١,٦٣٥	-	-	-	-	١,٦٣٥	٢٤٦,٥٩١	-	-	-	-	-	٤٧,٦٤٢	-	١٩٧,٩٤٩
٧,٩٩٩,٧٢١	٣,٠٤٥٦	-	-	٢٧,٥٧٢	-	٢,٨٨٤	٧,٩٦٩,٦٦٥	-	-	-	-	-	٧,٥٢٢,٧٦٠	-	٤٣٦,٥٠٥
٥٧٢,٨٠٧,٩١٥	٩,٦٢٥,٠٤٠	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	١,١٨٩,٠٣٣	-	٤,٤٧٣,٤١٣	٥٦٣,١٨٢,٨٧٥	٥,٣١٦,٦١٤	٥,٨٤٨,٣٣٦	٧٧,١٢٨,٤٤٠	-	-	١,٦٦١,١٣٢,٤٥٤	٤٣,٨٨٩,٩٦٠	٢١٤,٨٦٦,٠٧١
٣٦,٤١٨,٩٣٣	٨١,٧٢٥	-	-	-	-	٨١,٧٢٥	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	-	-	٨,١٢٧,٩٥٧	-	-	٥,٨٢٢,٩٨٢	٣,٤٩٠,٦٤٣	١٨,٨٩٥,٦٢٦
٤٣٨,٦٠٣	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	-	٤٣١,٤٩١	-	-	-	-	-	٣٦٥,٩٠٦	-	٦٥,٥٨٥
٨,٣٥٠,٨٧٠	١,١٣١,٣٨٢	-	-	١,١٣١,٣٨٢	-	-	٧,٢١٩,٤٨٨	-	-	-	-	-	٦,٦٨٣,٦٥٣	-	٥٢٥,٨٢٥
٥٢٧,٥٩٩,٥٠٩	٨,٤٠٤,٨٢١	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	٥٠,٥٣٩	-	٤,٣٩١,٦٨٨	٥١٩,١٩٤,٦٨٧	٥,٣١٦,٦١٤	٥,٨٤٨,٣٣٦	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	-	-	١٥٢,٢٦٠,٩١٣	٤٠,٣٩٩,٣١٧	٢٤٥,٣٩٩,٠٢٥

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

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

ذاتي					مشترك				
الإجمالي	مؤسسات صغيرة و متوسطة		الشركات الكبرى		مؤسسات صغيرة و متوسطة		الشركات الكبرى		الأفراد
	المجموع	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧,٤٤١,٤٤٠	٥٢٣,١٤٨	-	٥٠٩,٦٦٠	١٣,٤٨٨	٩٦,٩١٨,٢٩٢	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٥٨١,٩٥٣	٧٤٠,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١
٣٢٣,٣١٣,٤٩٢	٤,٢٩٣,١٤٥	-	-	٤,٢٩٣,١٤٥	٣١٩,٠٢٠,٣٤٧	-	٢٧,٦٧٨,٠٠٢	٢٤,٦٦٢,٤٤٤	٢٦٣,٨١٨,٨٢٣
٧,٢٤٥,١٨٧	-	-	-	-	٧,٢٤٥,١٨٧	-	٦,٣١٣,٠٦١	٦٠٢,٥٦٢	٣٢٩,٥٦٤
٢٣١,٤٣٢	-	-	-	-	٢٣١,٤٣٢	-	-	-	٢٣١,٤٣٢
٥٠٥,١٨١	-	-	-	-	٥٠٥,١٨١	-	-	-	٥٠٥,١٨١
٣,٦٨٩,٢٥٣	١٧,٨٧٥	-	١٧,٨٧٥	-	٣,٦٧١,٣٧٨	-	٢,٢٥٣,٠٨٤	٦٠٤,٠٨٩	٨١٤,٢٠٥
٤٣٢,٤٢٥,٩٨٥	٤,٨٣٤,١٦٨	-	٥٢٧,٥٣٥	٤,٣٠٦,٦٣٣	٤٢٧,٥٩١,٨١٧	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٣٦,٨٢٦,١٠٠	٢٦,٦٠٩,٢٨٧	٢٦٨,٥٢٢,٧٧٦
٤,١٨١,١٠٤	١٣,٤٨٨	-	-	١٣,٤٨٨	٤,١٦٧,٦١٦	-	٥٨١,٩٥٣	٧٤٠,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١
٢٥٥,١٣٨,٠٦٨	٣,٨٢٠,٠٦٩	-	١٧,٨٧٥	٣,٨٠٢,١٩٤	٢٥١,٣١٧,٩٩٩	-	٣٥,٨٢٣,٣٥٣	٢٥,٨٦٩,٠٩٥	١٨٦,٩٧٩,٦٤١
٧٩,٨٤٦,٤٧٧	٤٩٠,٩٥١	-	-	٤٩٠,٩٥١	٧٩,٣٥٥,٥٢٦	-	٤٢,٠٧٩٤	-	٧٨,٧١٩,٥٦٤

: ٢٠١٦

مدينة المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها

تأمينات نقدية

عقارية

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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		دينار	دينار
A٣	Moody's	١,٠٨٢,٩٣٠	١,٨١٣,٧٩٩
A٣	Moody's	١,٤٠٧,٤٧٨	١,٣٩١,٧٦٧
A٢	Moody's	٣,٥٣٦,٩١٨	-
A+	Fitch	١,٤٢٠,٨٣٦	-
A+	Fitch	٢,١٢٤,٥٣٣	-
غير مصنف	-	٤٨٥,١٣٣	٢,١١١,٠٤٨
حكومية	-	١٠,٣٢١,٠٠٠	-
	المجموع	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	٥,٣١٦,٦١٤

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

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اسيا *	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	-	-	-	-	-	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥٠,١٢٥	٨٥٨,٠٥١	٣,٣٠٢,٥٨٣	٤٢٢,٦٦٨	٣٠٤,٣٤٥	٦,٨٢٥	٥,٦٤٤,٥٩٧
استثمارات وكالة دولية	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد	٢٨٦,٦٠١,٨٤١	-	-	-	-	-	٢٨٦,٦٠١,٨٤١
التمويلات العقارية	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	-	-	-	-	-	٣٨,٣٩٨,٩٧٣
الشركات الكبرى	١٨٧,٣٨٣,٦٥٤	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	-	-	١٨٨,٦٤٥,٤٩٤
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٤,٤٤٢,٤٠٦	-	-	-	-	-	٤,٤٤٢,٤٠٦
الحكومة والقطاع العام	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	-	-	-	-	-	٨٣,٩٩٢,٧٨٥
قروض غير محولة للأفراد	٤٧,٤٢٨	-	-	-	-	-	٤٧,٤٢٨
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-
الصكوك							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٠,٣٢١,٠٠٠	١٠,٠٥٧,٨٢٨	-	-	-	-	٢٠,٣٧٨,٨٢٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
القروض الجسنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الأخرى	٦٠٣,٨٩٦	-	-	-	-	-	٦٠٣,٨٩٦
الاجمالي / ٢٠١٦	٨٣٤,٧٦٤,٧٩٧	٣٨,٨٩٥,٠٤٦	٣,٣٠٢,٥٨٣	٤٢٢,٦٦٨	٣٠٤,٣٤٥	٦,٨٢٥	٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤
الاجمالي / ٢٠١٥	٧٢٣,٤٦٥,٨٣٦	١٢,٠٠٠,٥٥٣	٢,٢٧٤,٧١٥	١٨١,٤٨٥	١٠٤,٣٢٢	١٣,١٧٥	٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦

* باستثناء دول الشرق الاوسط

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 ٨٠٩٤٥٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٠٦٣٦٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.



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 ٨٦٩ ر ٣٨,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٢٠١,٠٢٠ ر ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	-	-	-	-	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٦٤٤,٥٩٧	-	-	-	-	٥,٦٤٤,٥٩٧
استثمارات وكالة دولية	٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	-	-	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١,٢٦١,٨٤٠	٦١,٤٨٥,٧٤٥	١٣٠,٣٤٩,٩٣٧	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	٢٨٦,٥٩٢,٢١٩	٨٣,٩٩٢,٧٨٥
قروض غير محولة	-	-	-	-	٤٧,٤٢٨	٤٧,٤٢٨
الصكوك	-	-	-	-	-	-
الصكوك ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٠,٠٥٧,٨٢٨	-	-	-	١٠,٣٢١,٠٠٠	٢٠,٣٧٨,٨٢٨
الصكوك ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
القروض الحسنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الأخرى	٦٠٣,٨٩٦	-	-	-	-	٦٠٣,٨٩٦
الاجمالي / ٢٠١٦	٢٣٩,٠٦٩,١٧٧	٦١,٤٨٥,٧٤٥	١٣٠,٣٤٩,٩٣٧	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	٢٨٦,٦٣٩,٦٤٧	١٢١,٧٥٢,٧٨٥
الاجمالي / ٢٠١٥	٢٢٥,٥٦٨,١٢١	٥٣,٧٩٥,٣٦٣	٩٩,٥١٦,٠٨٩	٤٠,٣٩٩,٣١٧	٢٤٩,٧٦٠,٧١٣	٦٩,٠٠٠,٤٨٣
	٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦					٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤

(٤٩/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها , وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس 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 وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق , ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد 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 .

- و يقوم 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 كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحفظة 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 الاجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول و تغطية 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 التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)
جنيه استرليني	٩٠١	٩٠١	٩٠١
ين ياباني	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢
عملات اخرى	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)
٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦
جنيه استرليني	(٣٢٩)	(٣٢٩)	(٣٢٩)
ين ياباني	٧٥	٧٥	٧٥
عملات اخرى	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤

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



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :					
٥,٧٩٥,٠٩١	١,٥٠٣,١٣٠	١٦٤,٣٦٤	-	١٤٥,٩٧٧	٧,٦٠٨,٥٦٢
٢,٩٧٢,٩٢٣	٦٨٥,٢٨٨	١٦,٩٨٢	٢١٧,٣٧٣	١,١٦٣,٦٧١	٥,٠٥٦,٢٣٧
٢٦,٥٧٨,٦٥٣	-	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	٢٧,٨٤٠,٤٩٣
٢٣,٧٥١,٥٠٠	٢,٩٦٥,٨٢٧	-	-	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال					
١٠,١٠٦,٠٢٤	-	-	-	-	١٠,١٠٦,٠٢٤
١٠,٦٣٤٩	١,٨٤٨	٢٦١	-	-	١٠,٨٤٥٨
٦٩,٣١٠,٥٤٠	٥,١٥٦,٠٩٣	١,٤٤٣,٤٤٧	٢١٧,٣٧٣	١,٣٠٩,٦٤٨	٧٧,٤٣٧,١٠١
مطلوبات :					
٨٥,١٠٣	-	-	-	-	٨٥,١٠٣
٥٩,٨٢٦,١٦٦	٥,٠٨٣,٥٤٦	١,٤٢٢,٤١٠	١١٧,٩٣٧	١,٢٠٠,٧٢٣	٦٧,٦٥٠,٧٨٢
١٤٤,٠٨٣	-	-	-	٣٠٣,١٣٢	٤٤٧,٢١٥
٧٤٢,٨٦٤	١١٢,٢٠١	٣,٠١٩	-	-	٨٥٨,٠٨٤
٦٠,٧٩٨,٢١٦	٥,١٩٥,٧٤٧	١,٤٢٥,٤٢٩	١١٧,٩٣٧	١,٥٠٣,٨٥٥	٦٩,٠٤١,١٨٤
٨,٥١٢,٣٢٤	(٣٩,٦٥٤)	١٨,٠١٨	٩٩,٤٣٦	(١٩٤,٢٠٧)	٨,٣٩٥,٩١٧
١١,٧١٢,٦٩١	-	-	-	٤٣٦,٦١٠	١٢,١٤٩,٣٠١
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية					
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
اجمالي الموجودات					
٤٩,٤٨٣,٠٩٨	٣,٦٩٥,٩٠٩	١,٠٦٩,٣٠١	١١٥,٨٢٨	١,١٢٢,٨٧٣	٥٥,٤٨٧,٠١٩
٣٩,٢٥٧,٦٧٨	٣,٥٥٥,٧٩٧	١,٠٧٥,٨٩٠	١١٤,٣٤٣	٩٣١,١٩٦	٤٤,٩٣٤,٩٠٤
١٠,٢٢٥,٤٢٠	١٤٠,١١٢	(٦,٥٨٩)	١,٤٩٥	١٩١,٦٧٧	١٠,٥٥٢,١١٥
١,٨٥٥,٦٧٣	١,٠٦٠,٣٠٩	-	-	٢٨٧,٠٠٩	٣,٢٠٢,٩٩١
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية					
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير 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, ...) وتقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

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

٢٠١٦	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٧٩,٤٤٧	-	٧٩,٤٤٧
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٥	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٤٠,١٤٠	٢٤,٣٥١	١١٥,٧٨٩
اسواق اجنبية	-	-	-

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

٤- مخاطر السلع

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

٤٩/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته، 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 تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.



أولاً: أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقاعدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

اجمالي	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3	من 6 شهور الى سنة	من 6 شهور الى			أقل من شهر	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة
					دينار	دينار	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٤٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٢,٠٧٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	حسابات العملاء الجارية
٨,١٧٥,٢٩٣	-	-	-	-	٣٣٢,٨١١	١,١٧٨,٥٧٢	٦,٦٦٣,٩١٠	١٠,١٧٨,٥٧٢	تأمينات نقدية
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٨,٧٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات أخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	-	-	-	٤٩٦,١٠٨	٢٤٨,٠٥٤	١,٩٩٩,٣٥٠	٩,٢٤٦,٠٢٨	١١,٩٨٩,٥٤٠	مطلوبات أخرى
٦٥٧,٨١٦,٨٨٤	-	-	١٩,٣٩٤,٧٠٤	١٩٣,٢٩٤,١٦١	١٣٥,٧٦٧,٥٠٩	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١١٥,١٣١,١٠١	١١٥,١٣١,١٠١	حسابات الاستثمار المشترك
٧٨٧,٣٨٩,٠٣١	-	-	١٩,٣٩٤,٧٠٤	١٩٣,٢٩٤,١٦١	١٣٦,٣٤٨,٣٧٤	١٩٧,٤٠٧,٣٣١	٢٤٠,٤٤٨,٣٥٣	٢٤٠,٤٤٨,٣٥٣	المجموع
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٢٣,٥٢١,٠٤٧	٢٩٧,٤٤٥,٧٧٧	١١,٤٧٠,١٧٣	٦١,٤٥٥,٣٤٩	٧٨,٩٠٢,٣٩٦	٥٦,٨٠٦,٧٣١	٢٩١,٠٠١,٥٧٧	٢٩١,٠٠١,٥٧٧	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٤٩,٣٧٧	حسابات العملاء الجارية
١٢,٥٤٠,٦٩٥	-	-	-	٦٥٠,٧٠٧	٣٧١,٩٢٧	٦٣٩,٣٣٥	١٠,٨٧٨,٧٢٦	١٠,٨٧٨,٧٢٦	تأمينات نقدية
١,٢٨٨,٠٥١	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨,٠٥١	١,٢٨٨,٠٥١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	مخصصات أخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	-	-	-	٧٧٥,٢٥٤	٣٨٧,٦٢٧	١,٨٦٨,٩٥٧	١٢,١٠٨,٨٨٩	١٢,١٠٨,٨٨٩	مطلوبات أخرى
٥٢٨,٧٠٥,١٨٨	-	-	-	١٥٠,١٦٩,١٧٠	١١٩,٦٥٧,٤٢٨	١٤٧,٦٠٤,٣٣٨	١١١,٢٧٤,٢٥٢	١١١,٢٧٤,٢٥٢	حسابات الاستثمار المشترك
٦٤٧,٣٠٨,٦٤١	-	-	-	١٥١,٥٩٥,١٣١	١٢٠,٤١٦,٩٨٢	١٥٠,١١٢,٦٣٠	٢٢٥,١٨٣,٨٩٨	٢٢٥,١٨٣,٨٩٨	المجموع
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٢٢,٦٦٧,٥٩٧	١٩٧,٩٣٨,٣٨٩	١٢١,٩٤١,٥١٦	٤٧,٠٠١,٦٧٧	٣٨,٠٦٤,٩٥٠	٨٢,٥٧٧,١٥٢	٢٦٩,٩٥٩,٨٠٢	٢٦٩,٩٥٩,٨٠٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٨٣٥,٩٣٧	١١,٨٤٣,٥١٤	الاعتمادات والقبولات
٤,١٢٥,٣٥٥	٣,٠٥٤,٤٧٩	الكفالات
٤٩,٤١٩,٨٦٨	٨٩,٦٠٢,٤٤١	السقوف الغير مستغلة
٥٦,٣٨١,١٦٠	١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	المجموع

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد –

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

حسابات المؤسسات –

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

الخزينة –

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.



فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

الافراد	المؤسسات	الغزينة	اخرى	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٩٨٠,٥٠٨	١٦,٢٣٤,٥١٠	(١,١٧٨,١٣٥)	١,٠٥٠,٤٨٤	٣٢,٠٨٧,٣٦٧	٢٦,٤٦٨,٠٢٧
اجمالي الايرادات(مشاركة وذاتي)					
-	-	-	(٤,٤٧٣,٤٧٣)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)	(٣,٨٠٥,٨٠١)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
١٥,٩٨٠,٥٠٨	١٦,٢٣٤,٥١٠	(١,١٧٨,١٣٥)	(٣,٤٢٢,٩٨٩)	٢٧,٦١٣,٨٩٤	٢٢,٦٦٢,٢٢٦
نتائج اعمال القطاع					
(١,٥٣٠,٦٧٨)	(٥١٥,٢٠٧)	(٦٣١,٧٦٩)	(١٦,١٠٠,٠٢٦)	(١٨,٧٧٧,٦٨٠)	(١٧,٨٨٠,٢٢٧)
مصاريف غير موزعة					
١٤,٤٤٩,٨٣٠	١٥,٧١٩,٣٠٣	(١,٨٠٩,٩٠٤)	(١٩,٥٢٣,٠١٥)	٨,٨٣٦,٢١٤	٤,٧٨١,٩٩٩
الربح للسنة قبل الضريبة					
-	-	-	(٣,١٣٨,٨٩٨)	(٣,١٣٨,٨٩٨)	(١,٥٠٠,٠٧٢)
(مصروف ضريبة الدخل) للفترة					
١٤,٤٤٩,٨٣٠	١٥,٧١٩,٣٠٣	(١,٨٠٩,٩٠٤)	(٢٢,٦٦١,٩١٣)	٥,٦٩٧,٣١٦	٣,٢٨١,٩٢٧
الربح للسنة					
٢٩٢,٢٦٨,٤٩١	٣٠٠,٧١٩,١١٢	٨٠,١٩٧,٢٨٧	-	٦٧٣,١٨٤,٨٩٠	٥٢١,٢٠٠,٨٣٢
موجودات القطاع					
-	-	-	٢٤٦,٤١٨,١١٠	٢٤٦,٤١٨,١١٠	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١
موجودات غير موزعة					
٢٩٢,٢٦٨,٤٩١	٣٠٠,٧١٩,١١٢	٨٠,١٩٧,٢٨٧	٢٤٦,٤١٨,١١٠	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٧٨٠,١٥١,٠٨٣
مجموع الموجودات					
٥٩٢,٢٥٨,١٠٠	٩٥,٩٥٥,٦٠٠	٧٧,٩٧٧,٩٤٣	-	٧٦٦,١٩١,٦٤٣	٦٢٦,٦٣٠,٩٦٩
مطلوبات القطاع					
-	-	-	٢٠,٩٧٩,٢٤٦	٢٠,٩٧٩,٢٤٦	١٩,٧٨٥,٣١٩
مطلوبات غير موزعة					
٥٩٢,٢٥٨,١٠٠	٩٥,٩٥٥,٦٠٠	٧٧,٩٧٧,٩٤٣	٢٠,٩٧٩,٢٤٦	٧٨٧,١٧٠,٨٨٩	٦٤٦,٤١٦,٢٨٨
مجموع المطلوبات					
٣,٧١٨,٣٥٢	-	٣,٧١٨,٣٥٢	٤,١٨٤,١٧٥	-	٤,١٨٤,١٧٥
المصروفات الراسمالية					
٣,٧١٨,٣٥٢	-	٣,٧١٨,٣٥٢	٤,١٨٤,١٧٥	-	٤,١٨٤,١٧٥
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 ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي .

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٦,٦٧١,٥٣٣	٤٢,٩٣١,٤٦٧	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٨٠,١٥١,٠٨٣
مجموع الموجودات					
٣١,٧٥٤,٠٢٨	٣٣٣,٣٣٩	٣٢,٠٨٧,٣٦٧	٢٦,٢٤٥,٥١٦	٢٢٢,٥١١	٢٦,٤٦٨,٠٢٧
اجمالي الايرادات					
٣,٧١٨,٣٥٢	-	٣,٧١٨,٣٥٢	٤,١٨٤,١٧٥	-	٤,١٨٤,١٧٥
المصروفات الراسمالية					

(٥١) إدارة رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢٣,٥٢٣	١٢٩,٥٦٨	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	-	خصم اصدار
٢١,١١٦	٢٢,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	-	الاحتياطي الاختياري
١٠,٤٩٠	٩,٥٣٢	الارباح المدورة
(٧,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
-	-	موجودات ألت ملكيتها للبنك
(١,٦٤٨)	(١,٧٤٣)	موجودات غير ملموسة
(٧٧)	(٧٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٩٦)	(١٣٨)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٨٧	١,٦٢٦	رأس المال الاضافي
(٣٥٢)	(٣٤٨)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٧٢١	٢,٠٥٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٧)	(٧٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٤,٨١٠	١٣١,١٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦٤,٠٥٣	٣١٨,٣٥١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٧,٢٧٪	٤١,٢١٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٤٦,٧٨٪	٤٠,٧٠٪	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)



(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩
٥,٦٤٤,٥٩٧	-	٥,٦٤٤,٥٩٧
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧
-	-	-
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	١٥٦,٧١٨,٤٨١	٢٢١,٦١٩,٠٤٧
٤٧,٤٢٨	٢٣,٧١٤	٢٣,٧١٤
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	١٤,٧١٧,٣٧٧	٧,٣٥٧,١٦١
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-
٣٧٠,٣٦٢	-	٣٧٠,٣٦٢
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	٢٠٨,٥٠٧,٦٦٨	١٥,٢٣٦,٣٠٣
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-
٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٧٧٨,٤٨١	-
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٧٤٢,٥٦٦	-
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
٦,٥٦٩,٣٦٨	-	٦,٥٦٩,٣٦٨
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٤٣١,٤٣٦,٩٤٧	٤٨٨,١٦٦,٠٥٣

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
٨,١١١,٨٣١	-	٨,١١١,٨٣١
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
(٩٧٦,٧٦٧)	-	(٩٧٦,٧٦٧)
١١,٩٨٩,٥٤٠	-	١١,٩٨٩,٥٤٠
٦٥١,٥١٥,٤٦٩	١٩,٢٠٩,٣٩٠	٦٣٢,٣٠٦,٠٧٩
٥,٥٢٦,٤٣٥	٥,٥٢٦,٤٣٥	-
١,٥٩٧,٠٦٧	-	١,٥٩٧,٠٦٧
٧٨٧,١٧٠,٨٨٩	٢٤,٧٣٥,٨٢٥	٧٦٢,٤٣٥,٠٦٤
١٣٢,٤٣٢,١١١	٤٠٦,٧٠١,١٢٢	(٢٧٤,٢٦٩,٠١١)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	-	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤
٣,٩٦٢,٥٩٤	-	٣,٩٦٢,٥٩٤
٥,٨٤٨,٣٣٦	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
٤٨٧,٠٢١	-	٤٨٧,٠٢١
٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	١٣٣,١٢,٧٩٩	١٧٥,٨٨٩,٢٠٤
١٠٤,٠٧٧	-	١٠٤,٠٧٧
٧,٧٣٩,١٧٦	٥,٣١٦,٦١٤	٢,٤٢٢,٥٦٢
-	-	-
٣٦٣,٤٦٦	-	٣٦٣,٤٦٦
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	١٨١,٤٤٢,٤٩٢	٢١,٩١٥,٣٩٣
-	-	-
٢١,٠١٩,١٢٢	٢١,٠١٩,١٢٢	-
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٦٤٨,٤٧٥	-
٩٨٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥
٥,٨٨٩,٣٧٩	-	٥,٨٨٩,٣٧٩
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٣٤٢,٥٤٧,٥٠٢	٤٣٧,٦٠٣,٥٨١

الموجودات

نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
استثمارات وكالة دولية	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	
قروض غير محولة بالصافي	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
استثمارات في شركة حليفة	
موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصافي	
القرض الحسن	
ممتلكات و معدات بالصافي	
موجودات غير ملموسة	
موجودات ضريبية مؤجلة	
موجودات أخرى	
مجموع الموجودات	

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

-	-	-
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	-	٨٩,٥٤٩,٣٧٧
١٢,٢٨٦,١٧٠	-	١٢,٢٨٦,١٧٠
١,٢٨٨,٠٥١	-	١,٢٨٨,٠٥١
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
(١,٠٤٠,٥١٣)	-	(١,٠٤٠,٥١٣)
١٥,١٤٠,٧٢٧	-	١٥,١٤٠,٧٢٧
٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	-	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦
٤,٦٦٨,٧٢٥	٤,٦٦٨,٧٢٥	-
١,٤٤٢,٩٨٢	-	١,٤٤٢,٩٨٢
٦٤٦,٤١٦,٢٨٨	٤,٦٦٨,٧٢٥	٦٤١,٧٤٧,٥٦٣
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	٣٣٧,٨٧٨,٧٧٧	(٢٠٤,١٤٣,٩٨٢)

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
حسابات العملاء الجارية	
تأمينات نقدية	
مخصص ضريبة الدخل	
مخصصات اخرى	
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	
مطلوبات اخرى	
حسابات الاستثمار المشترك	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
الصافي	



(٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢,٧٧٥,٠٠٣	١١,٦٨٣,٣٣٦	اعتمادات
٦٠,٩٣٤	١٦٠,١٧٨	قبولات
		كفالات:
٢,٣٦٥,٧٤٤	١,٤٣١,٩٧٩	- دفع
١,٦٩٥,١٥٣	١,٥٨٩,٨٦٢	- حسن التنفيذ
٦٤,٤٥٨	٣٢,٦٣٨	- أخرى
٤٩,٤١٩,٨٦٨	٨٩,٦٠٢,٤٤١	- السقوف غير المستغلة
٥٦,٣٨١,١٦٠	١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٠٠,٦٨٥	-	عقود استشارية
٣٠٠,٦٨٥	-	المجموع

بناءً على كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي، فقد نشأ خلاف مع وزارة المالية بشأن فروقات فوائد بمقدار ٤١٨٩٠٨ر دينار متعلقة بالقروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي (سابقاً) من قبل بنك الاعمار الألماني وبنك الاستثمار الأوروبي وجهات أخرى ، وبإدارة البنك والمستشار القانوني له فإن قيام البنك باعتبار تلك الفروقات من ضمن حقوق البنك هو اجراء صحيح.

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٨٤٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٩١٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٧٨٥ر دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٥ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٥.

جوائزنا وشهاداتنا







جائزة الصقر الملكي للجودة
والتميز للعام ٢٠١٦ من قبل
Otherways International DMCC



جائزة أفضل أداء لبنك إسلامي
في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
Middle East Global Advisors / Dubai



شهادة ISO/IEC 27001:2013
لأمن المعلومات من قبل
مؤسسة SGS العالمية



جائزة الاستثمارات المصرفية الأكثر
ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
Global Brands Magazine / London

GCC BEST EMPLOYER BRAND AWARDS 2016.



Presented to



البنك الإسلامي الأردني
Jordan Islamic Bank

Jordan Dubai Islamic Bank P.L.C

Jordan Islamic Bank has begun operations on 11/1/2016 as a public limited company and is a full member of "The Islamic Development Bank" serving the banking law of Jordan and the operations of the Islamic Bank of Jordan and comply to Islamic Shari'a. A comprehensive Islamic finance institution that provides the Islamic banks with the highest world of banking services, a leading banking institution that offers the Islamic banks of services and commercial banks to meet and exceed their requirements, and a fully-fledged entity that maintains control of the financial integrity of all Islamic products offering low interest profitability. Total Principles, Innovative Solutions, Jordan Islamic Bank Bank continues to reflect diversity, integrity, justice and transparency in every single service offered. A comprehensive array of Islamic financial banking solutions is provided, facilitated through a growing network of 11 branches located throughout the Kingdom, all operating in accordance with the Shari'ah principles, and with a commitment to continuously and professionally develop banking services with the highest standards of quality excellence.

17 October, 2016 / 16 October, 1438 AH

Dr. H. L. Alsharha
President, Employer Branding
Institute and Stars of the Industry Group



جائزة المؤسسة الأفضل للعمل
للعام ٢٠١٦ من قبل

Employer Branding Institute and Stars
of the Industry Group / Dubai



جائزة أفضل خدمات لتمويل
الشركات في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
Global Brands Magazine / London



جائزة البنك الإسلامي الأكثر
ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
Global Brands Magazine / London



جائزة أفضل بنك إسلامي
في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
International Finance Magazine / London



**جائزة أفضل رئيس تنفيذي لبنك إسلامي
في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل الهيئة المصرفية
العالمية والمراجعة المالية / لندن**



**جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٦
من قبل الهيئة المصرفية
العالمية والمراجعة المالية / لندن**



**جائزة أفضل مسؤولية مجتمعية لبنك إسلامي
في الأردن للعام ٢٠١٦ من قبل
الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية / لندن**



فروع البنك

جبل عمان:
جبل عمان – الدوار الثاني
شارع الكلية العلمية الإسلامية
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٣

الخالدي:
شارع ابن خلدون
مركز بلازا الخالدي
مقابل مستشفى الخالدي
بناية رقم ٣٨
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧١٩

دابوق:
شارع الملك عبدالله الثاني
(المدينة الطبية)
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٣٤

الهاشمي الشمالي:
شارع البطحاء – عماره رقم ٩٧
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٥

سحاب:
مدينة الملك عبدالله الثاني بن
الحسين
الصناعية
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٤

الإستقلال مول:
شارع الاستقلال
الاستقلال مول
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٣٠

طبربور:
شارع طارق
بناية رقم ٧٨
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٣٣

إربد:
شارع الهاشمي
بناية الروسان رقم ٦
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧١٥

الفرع الرئيسي
مشروع العبدلي
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٨

الصويفية:
شارع عبد الرحمن الحاج محمد
منطقة وادي السير حي
الصويفية
بناية رقم ٧٠
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧١٨

الجبيهة:
شارع الملكة رانيا العبدالله
بجانب مفروشات لبنى
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٢

البيادر:
شارع ٢٣ حسني صوبر
بناية محمود بن زكريا أيزاغ
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧١١

جبل الحسين:
شارع خالد بن الوليد
عماره رقم ٢٣
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٦

مرج الحمام :
دوار البكري
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٩

الجاردنز
شارع الشهيد وصفي التل –
اشارات مطاعم جبري المركزي
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢١٠٩

الزرقاء:
شارع السعادة – بناية رقم ٧٤
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٥٤٦٠٢٧٣٥

الإدارة العامة
مشروع العبدلي
ص.ب. ١٩٨٢ عمان ١١١٨ الأردن
هاتف: ٦٤٦٠٢٢٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٤٠٧

المدينة:
شارع المدينة المنورة
بناية رقم ١٢١
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧١٢

خلدا:
شارع عامر بن مالك
بناية رقم ٤٩
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٠

عبدون:
تاج مول
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢١

الشميساني:
شارع الثقافة
بناية وائل أبو حمدان رقم ٦
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧١٣

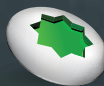
الوحدات:
شارع مادبا – بناية رقم ٣١٣
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧١٤

أبو نصير:
شارع ابو نصير
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٣١

الزرقاء:
شارع ٣٦ بجانب السيفوي
مجمع الكردي بلازا – الزرقاء الجديدة
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٥٤٦٠٢٧١٦

إربد – ستي سنتر:
سيتي سنتر مول
هاتف: ٦٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٦٤٦٠٢٧٢٧

Jordan Dubai Islamic Bank
Solid Principles, Innovative Solutions



بنك الأردن دبي الإسلامي
مبادئ راسخة، حلول مبتكرة