



عمان في: 2018/03/07

الرقم: د أ س / 23 / 2018

عطوفة السيد نادر عازر المحترم
المدير التنفيذي - بورصة عمان

تحية واحتراماً ،،

نرجو أن نعلمكم أن مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي قد قرر الدعوة لاجتماع الهيئة العامة العادية الواحد والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي للانعقاد في الساعة الثانية عشر من ظهر يوم الأربعاء الموافق 2018/03/28 ، في مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الإسلامي الدولي .

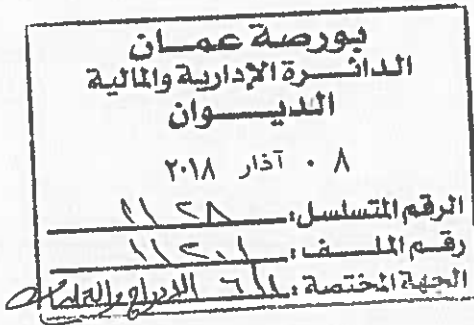
يرجى التكرم بانتداب من ترونيه مناسباً لحضور الاجتماع في الموعد المقرر ، مرفقين لكم طياً نسخة عن الدعوة لهذا الاجتماع والأمور التي ستبحث فيه ، ونسخة عن التقرير السنوي للعام 2017 والقرص المدمج .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

محمد سعيد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

- مرفقات :





البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

التقرير السنوي | 2017

«بيوت الله في الأرض»

إنَّ المساجد هي بيوت الله تعالى على الأرض،
وهي أحبُّ الأماكن والمواضع إليه سبحانه، فيها يذكر اسمه، وفيها يسبَّح بحمده،
وفيها يعبد المسلمون ربَّهم ويتراصون صفوفًا لا خلل فيها ولا اعوجاج؛
فتحلُّ عليهم السَّكينة من ربِّ العالمين، وتحفُّهم الملائكة بأجنتها،
ويفاخر الله تعالى بهم ملائكته.

هي الأماكن التي يجتمع فيها المسلمون من أجل تدارس العلم الشرعي،
والتي يبذل فيها المال ليصرف في مصارفه الشرعية على الفقراء والمساكين وغيرهم.

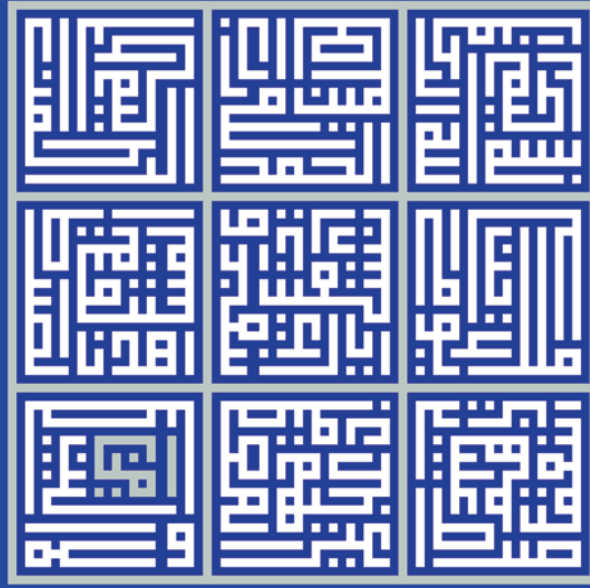
وقد أمر ديننا الإسلامي باحترام المساجد لأنها بيوت الله تعالى،
فحثَّ المسلمين على أخذ زينتهم عند الذهاب إليها والتَّطيب،
كما نهى عن رفع الصَّوت فيها واللَّهو والخلاف، فهي مكان للذكر والصَّلاة والتَّسبيح.

كما حثَّ الإسلام على بنائها وجعل لذلك الأجر الكبير من ربِّ العالمين،
ودعا إلى عمارة المساجد عمارة مادية ومعنوية،
فالعمارة المادية تكون بتشديد البناء ورفعته والاهتمام به وصيانتها باستمرار،
والعمارة المعنوية تكون بالحرص على مداومة الصَّلاة فيه وعدم هجره.

وقد اعتبر الإسلام عمارة المساجد من علامات التَّقوى والإيمان بالله،
قال تعالى: "إِنَّمَا يَعْمُرُ مَسَاجِدَ اللَّهِ مِنْ آمَنَ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ
وَأَقَامَ الصَّلَاةَ وَآتَى الزَّكَاةَ وَلَمْ يَخْشَ إِلَّا اللَّهَ فَعَسَى أُولَئِكَ أَنْ يَكُونُوا مِنَ الْمُهْتَدِينَ".

الجامع الأموي (دمشق)
جامع بني أمية الكبير، ويعرف اختصاراً بالجامع الأموي،
هو المسجد الذي أمر الوليد بن عبد الملك بتشديده فيه دمشق،
كما يعد واحداً من أفخم المساجد الإسلامية.





المسجد النبوي الشريف

أحد أكبر المساجد في العالم وثاني أقدس موقع في الإسلام (بعد المسجد الحرام في مكة المكرمة)، وهو المسجد الذي بناه النبي محمد (صلّى الله عليه وسلم) في المدينة المنورة بعد هجرته سنة ١ هـ الموافق ٦٢٢ م





البنك العربي الاسلامي الدولي ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٩٩٩٩٩٥٢ (٦) +٩٦٢ / فاكس: ٥٦٧٢٩٤١ (٦) +٩٦٢
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢ عمّان ١١١٩٠ الأردن

مسجد الملك حسين
أكبر مساجد الأردن، بني في عهد الملك عبد الله الثاني في عمان .



رؤيانا ...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

مهمتنا ...

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

قيمنا الأساسية ...

الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.

نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.

نلتزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.

هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أماننا هو إكتشافها.

نلتزم بالحاكمة المؤسسية (Corporate Governance)

نلتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا.





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



سمو وليّ العهد
الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله



قائمة المحتويات

١٠	هيئة الرقابة الشرعية
١٢	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
١٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٩	كلمة المدير العام
٢٤	أعضاء مجلس الإدارة
٢٥	الإدارة العليا
٢٦	تقرير مجلس الإدارة
٥١	إقرارات مجلس الإدارة
٥٦	تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية
١١٩	متطلبات الإفصاح الإضافية
١٣٦	دليل الحاكمية المؤسسية
١٦١	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
١٧٧	تقرير الإستدامة
١٨٧	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة



نبذة عن البنك



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

إنطلاقاً من الآية الفیصل بین الحلال والحرام " وأحل الله البيع وحرم الربا ".
وإيماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد المبنية على العدالة
والمشاركة، وبكفاءة مصرفية تجارية وإستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات
مصرفية متميزة،

بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام
الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال عام ١٤١٨ هجري، الموافق
للتاسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادي، واليوم يعد البنك العربي الإسلامي
الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن والمنطقة.

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

هيئة الرقابة الشرعية

يقول سبحانه وتعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم

(فَسِئَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

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

قال تعالى: (وَإِذْ جَعَلْنَا الْبَيْتَ مَثَابَةً لِّلنَّاسِ وَأَمْنًا وَاتَّخِذُوا مِن مَّقَامِ
إِبْرَاهِيمَ مَوَاصِلَ وَعَهِدْنَا إِلَىٰ إِبْرَاهِيمَ وَإِسْمَاعِيلَ أَنَّ طَهِّرَا بَيْتِيَ لِلطَّائِفِينَ
وَالْقَائِمِينَ وَالرُّكَّعِ السُّجُودِ (١٢٥) وَإِذْ قَالَ إِبْرَاهِيمُ رَبِّ اجْعَلْ هَذَا بَلَدًا آمِنًا
وَارْزُقْ أَهْلَهُ مِنَ الثَّمَرَاتِ مَنْ آمَنَ مِنْهُمْ بِاللَّهِ وَالْيَوْمِ الْآخِرِ قَالَ وَمَن كَفَرَ
فَأَمَتُّهُ قَلِيلًا ثُمَّ أَضْطَرُّهُ إِلَيَّ عَذَابِ النَّارِ وَيُنَاسِ الْمَصِيرُ (١٢٦) وَإِذْ يَرْفَعُ
إِبْرَاهِيمُ الْقَوَاعِدَ مِنَ الْبَيْتِ وَإِسْمَاعِيلُ رَبَّنَا تَقَبَّلْ مِنَّا إِنَّكَ أَنتَ السَّمِيعُ
الْعَلِيمُ (١٢٧)

(سورة البقرة ١٢٥-١٢٧)





بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١

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

السادة المساهمون الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك ووفقاً لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١، وقامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

قامت الهيئة بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما قامت الهيئة بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات البنك لم تخالف الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

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

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدتها دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفروع، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمتها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات، وتأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١.

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

- العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

- أسس توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على أصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار تتفق مع القواعد والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

- الإيرادات التي تحققت من مصادر غير مطابقة للمعايير الشرعية المعتمدة قد تم صرفها في أوجه الخير.

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

حرر هذا التقرير يوم الأحد: ٤/ جمادى الأولى/ ١٤٣٩هـ، الموافق ٢١/ كانون ثاني/ ٢٠١٨ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد دجاوي
عضو الهيئة



وعلى الرغم من تأثر الاقتصاد المحلي بالظروف والتحديات المحيطة إلا أن البنك قد أخذ على عاتقه الاستثمار في الفرص المتاحة بكل كفاءة وفعالية وضمن مخاطر مقبولة وبكل مهنية وكفاءة الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على نمو أعمال البنك وتوسعها.

المساهمة في الاقتصاد الحقيقي

ينطلق البنك من إيمانه الراسخ بدور المصرفية الإسلامية في تنمية الاقتصاد الحقيقي من خلال تقديم الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة والفائئة على المعاملات الحقيقية وبكل سهولة ويسر، ويعزز البنك هذا الدور من خلال الربط بين ما يقدمه من حلول وما تحققه على أرض الواقع من منافع للاقتصاد، والمجتمع، والبيئة وثبت ذلك جليا من خلال مجموعة المنتجات التي طرحها والتي وضعت لها أهداف مرتبطة بالاشتمال المالي، والتمكين الاقتصادي للمرأة، والمحافظة على البيئة.

إن توسع الانتشار الجغرافي للبنك يهدف بشكل رئيسي إلى إتاحة الوصول إلى الخدمات المصرفية التي يقدمها، وقام البنك خلال عام ٢٠١٧ بافتتاح فرع جديد في محافظة أربد، ونقل فرع المفرق إلى موقعه الجديد بالإضافة إلى التوسع في شبكة الصراف الآلي وفي نهاية عام ٢٠١٧ بلغ عدد فروع البنك ٤٢ فرعاً و٧٢ صرافاً آلياً.

العنصر البشري والابتكار

عاماً وراء عام أثبتت نوعية العناصر البشرية تقدماً ملحوظاً من خلال الاستثمار الأمتل فيها من خلال برامج التطوير المهاري والمعرفي وتحقيق الجدارات الوظيفية المطلوبة، وهذا على التأكيد بشكل جزء لا يتجزأ من عوامل نجاح البنك على كافة الأصعدة بما فيها الأداء المالي ونوعية الخدمة المقدمة، ويقدم العنصر البشري المؤهل في البنك عدداً متنامياً من الأفكار المبتكرة والخلقة التي تساهم في تقديم كل ما هو جديد ومبتكر في السوق المصرفي من خلال منتجات وخدمات مصرفية جديدة ومن خلال القدرة على إنجاز المشاريع الاستراتيجية في مواعيدها وبكل كفاءة وفعالية.



السادة المساهمون الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

نيابة عن مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي فإنه يطيب لي أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي العشرين لعام ٢٠١٧ ولا يسعني في هذه المناسبة إلا أن أتوجه بالشكر والعرفان إلى أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك لما بذلوه من جهود مباركة أدت إلى تقديم سنة مالية متميزة في عمر البنك تضاف إلى سنوات متميزة سبقتها بعزيمتهم المنقطعة النظير وتحديهم لبلوغ الأهداف المرسومة.

أداء مميز ونتائج قياسية

وبمقارنة أداء البنك لعام ٢٠١٧ مع عام ٢٠١٦ تمكن البنك من تحقيق نسبة نمو في الأرباح (قبل الضريبة) في عام ٢٠١٧ بنسبة ٢٦٪ وقد نمت محفظة التسهيلات المباشرة بنسبة ١٢٪ وبلغت نسبة نمو إجمالي الودائع والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) ٥٪ وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٥٪ ونسبة أعلى من متطلبات البنك المركزي التي تبلغ ١٢٪.

النظرة المستقبلية

بفضل من الله تعالى واصل البنك تحقيق الانجازات والنمو في كافة جوانب الميزانية الأمر الذي زاد من متانة وضع البنك ماليا وهذا يدل على كفاءة الإدارة التنفيذية على قيادة دفعة البنك نحو الاتجاه الصحيح، فإننا نرى بأن البنك سيواصل بلوغه الأهداف المنشودة بمشيئة الله.

في الختام لا يسعني إلا أن أجدد الشكر لكم على تقتم بمجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية سائلاً الله عز وجل أن يكون عام ٢٠١٨ عام خير وبركة على مملكتنا الهاشمية وسائر بلاد المسلمين، آملي أن نوفق في عرض نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٧ في هذا التقرير السنوي ضمن معايير ومتطلبات الإفصاح.

ويبقى البنك العربي الإسلامي بإذن الله ثقة... أمن.... واستثمار حلال

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الادارة



المسجد الأقصى
أول القبلتين، وثالث الحرمين الشريفين،
يقع داخل البلدة القديمة بالقدس العربية عاصمة فلسطين.



مصلّى قبة الصخرة
أحد أجزاء المسجد الأقصى المبارك في مدينة القدس العربية،
وتُعتبر قِبَتُهُ من أهم وأبرز المعالم المعمارية الإسلامية.



يسعدني محاورة السيد إياد غصوب العسلي مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي لتسليط الضوء على إنجازات البنك خلال عام ٢٠١٧.

نبدأ حديثنا عن الإنجازات بلغة الأرقام، ما الذي حققه البنك خلال عام ٢٠١٧؟

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين، بداية أود أن أتوجه بالشكر إلى مجلس الإدارة والهيئة العامة على ثقتهم التي منحوني إياها وفريق عمل البنك كما أتوجه بالشكر والعرفان إلى أصحاب السماحة والفضل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك للدور الحيوي الذي يقدموه في مواكبة التطور في الأعمال المصرفية الإسلامية والمحافظة على أساس عملنا القائم في التوافق التام مع أحكام الشريعة الإسلامية.

أما بالحديث عن إنجازات البنك خلال عام ٢٠١٧ فقد حقق البنك أرباحاً (قبل الضريبة) قياسية بلغت ٤٢,٥٢٥ مليون دينار مقارنة مع ٣٤,٦٤٣ مليون دينار عام ٢٠١٦ ونسبة نمو ٢٥,٦٪ وقد بلغ إجمالي الودائع والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) ما قيمته ١,٩٦٧ مليار دينار أردني مقارنة مع ١,٨٧٣ مليار عام ٢٠١٦ ونسبة نمو ٥٪ وقد نمت محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة لتصل إلى ١,٢٧٧ مليار دينار مقارنة مع ١,١٢٩ مليار دينار عام ٢٠١٦ ونسبة نمو ١٢,١٪، وقد حافظ البنك على نسبة كفاية رأس مال مرتفعة عن متطلبات البنك المركزي حيث بلغت ١٦,٥٪ في حين أن النسبة المطلوبة هي ١٢٪ فقط.

مقارنة مع التحديات التي تمر في المنطقة والتي تأثر على السوق الأردني تعتبر هذه الأرقام قياسية، برأيك ما هو سر نجاح البنك في تحقيق هذه الإنجازات؟

بفضل الله استطاع البنك تجاوز أية عقبات تؤثر على نموه، وهذا يعود بشكل أساسي إلى المتانة المالية التي يتمتع بها بالإضافة إلى اتخاذ القرارات المناسبة والاستثمار ضمن مخاطر مقبولة وعوائد مجزية بالإضافة إلى تركيز البنك على الإبداع في العمل المصرفي والعمل بروح الفريق والتي شكلت جميعها الأساس إلى استمرار النمو القوي في جانبي الميزانية والإيرادات والأرباح والحصة السوقية أيضاً.



السادة المساهمون الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

أنه لي طيب لي ويشرفني أن أبدأ تقديمي للتقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي العشرين بكلام خير البشر والمرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم حيث قال: (كلمتان خفيفتان على اللسان، ثقيلتان في الميزان، حبيبتان إلى الرحمن، سبحان الله وبحمده، سبحان الله العظيم) فسبحان الله الذي يسر لنا من الدين ما ينفع البشر وبحمده أصبحت الصناعة المالية الإسلامية إحدى أركان النظام المالي العالمي وسبحان الله العظيم الذي جعل من المؤسسات المالية الإسلامية أنموذجاً عالمياً في الاستدامة المالية والتمويل الأخلاقي وهي الأسس التي قامت عليهما منذ نشأتها الأولى إلى أن أصبحت الأنظمة المالية العالمية تعتبرها مطلباً وركناً مهماً في النظام المالي العالمي وتزامن كل ذلك مع نشأة البنك العربي الإسلامي الدولي والذي لحق بركب البنوك الإسلامية منذ عقدين تبوأ خلالها مركزاً رائداً محلياً وإقليمياً في تقديم الحلول المالية المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء واليوم يبدأ العقد الثالث من عمره المديد بحول الله.

وماذا عن تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية؟

تقليدياً ينظر إلى تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية بالنسبة للبنوك بأنه عدد وانتشار الفروع، وهذا بنظرنا ليس مقياسنا الوحيد. بل إننا يجب أن نعزز الوصول إلى الخدمات المالية من خلال عدة أبعاد أولها الفروع والتي يبلغ عددها حالياً ٤٢ فرعاً منتشرة في كافة محافظات المملكة. وقام البنك بافتتاح فرع القصيلة في محافظة اربد، إضافة إلى تحسين تجربة العملاء في الفروع القائمة حيث قمنا بتطوير عدد من الفروع ونقل فرع المفرق بهدف تسهيل الوصول إلى الفرع وتقديم مساحة أرحب، وثانيها توسيع شبكة الصراف الآلية حيث وصل عدد أجهزة الصراف الآلي إلى ٧٢ صرافاً آلياً تغطي جميع المحافظات مقارنة مع ٦١ صرافاً آلياً في نهاية عام ٢٠١٦، وثالثها الاستفادة من التطور في التكنولوجيا المالية لتعزيز الوصول المباشر إلى الخدمات في أي وقت وفي أي مكان حيث سيقوم البنك بإطلاق نسخة جديدة من الخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى تطبيق الهاتف الذكي والتي ستشكل نقطة انطلاق لمنصة الخدمات المصرفية الرقمية في المستقبل القريب بإذن الله.

علمه الرغم من أن البنك يتواجد في الأردن فقط إلا أن له حضور عالمي، ونذكر أنه خلال عام ٢٠١٧ قد تمت دعوتكم لجامعة كامبريدج العريقة للمشاركة في برنامج القيادات المصرفية الدولية، ما هو سبب الحضور القوي للبنك عالمياً؟

لدى البنك يقين بأنه على الرغم من مرور أربعة عقود على انطلاق المصرفية الإسلامية إلا أن هذه الصناعة لازالت في طور النشأة والتطور إذا ما قورنت بالمصرفية التقليدية التي بدأت قبل قرون منها، ولذلك فإننا نعزز شراكتنا مع منظمات دولية فاعلة في مجال تطوير هذه الصناعة وأهمها هيئة المحاسبة والمراجعة للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) بالإضافة إلى مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB والذي يتمتع البنك بصفة العضو المراقب فيها ويستفيد البنك من هذه الشراكات في مواكبة التطور الهائل في التمويل الإسلامي بالإضافة إلى المساهمة العلمية والعملية من خلال المؤتمرات وورش العمل التي تنظمها.

حصل البنك علمه جائزة التميز في الاشتغال المالي ٢٠١٧ من اتحاد المصارف العربية وجائزة أفضل بطاقة ائتمانية إسلامية لعام ٢٠١٧ من مجموعة كامبردج، ولكن يبقى السؤال ماذا قدم البنك خلال عام ٢٠١٧ لزيادة الاشتغال المالي؟

أستطيع أن أقول بأن عام ٢٠١٧ كان هو عام الاشتغال المالي بالنسبة للبنك، ففي بداية العام أطلق البنك مجموعة الحلول المصرفية الخاصة بتمكين المرأة «تمكني» والتي شكلت نقلة نوعية في السوق المصرفي الأردني من خلال تقديم منتجات وخدمات مميزة ومخصصة للمرأة أو المشاريع الصغيرة والمتوسطة المدارة والمملوكة من قبل السيدات، كما قام البنك بتطوير منتج خاص بشروط ميسرة وبعائد مخفض لمساعدة المقبلين على الزواج في تأمين أهم المستلزمات والذي شمل أيضاً على تمويل المصاغ وصالة الأفراح وغيرها، كما قام البنك بالتوسع في منح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال حزمة متكاملة من الحلول المصرفية وبالتعاون مع شراكاتنا التي نعتز بها وعلى رأسها البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض والتي طورنا من خلال هذه الشراكات منظومة مخصصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة تضم اتفاقيات وكالة الاستثمار المقيمة التي ساعدت البنك في إيصال الأموال المقدمة من جهات دولية مثل البنك الدولي والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي إلى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بعوائد مخفضة بالإضافة إلى برنامج «كفالة» الذي مر على إطلاقه سنوات والذي شهد تطورات مذهلة في الحلول التي قدمها والذي أصبح اليوم يقدم الضمانة البديلة لتمويل المشاريع الناشئة ومشاريع المرأة وحتى الطاقة المتجددة، وقد قام البنك أيضاً بإطلاق منتج لحلول الطاقة المتجددة وترشيد استهلاك الطاقة بالتعاون مع وزارة الطاقة والثروة المعدنية الذي يقدم التمويل للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وبحيث تتحمل الحكومة كافة تكاليف التمويل نيابة عن العميل، ويضاف إلى هذا كله استمرار البنك بدوره الريادي في تقديم التمويلات بتكاليف معقولة لفئات واسعة من الأفراد لتمويل حاجاتهم الأساسية وبالأخص من خلال منتجات قائمة على صيغ القرض الحسن والتي قدمت وتقدم التمويل بدون أرباح لاحتياجات مختلفة منها العلاج والتعليم والعمرة والحج وحتى أثمان الأضاحي بالإضافة إلى البطاقة المسطرة التي تقدم مفهوماً جديداً للقرض الحسن الدوار والذي يقدم للعملاء مبلغاً مالياً من المال لتغطية احتياجاتهم المالية من خلال الصراف الآلي أو من خلال نقاط البيع.

تطور مفهوم الموارد البشرية ليصل إلى إدارة رأس المال البشري والمواهب، أين وصل البنك من هذا التطور؟

يتبع البنك أفضل الممارسات المهنية في إدارة رأس المال البشري بالإضافة إلى الاستثمار والتطوير المستمر للمواهب والقدرات التي نعتبرها أساساً متيناً للنهوض في البنك والسير نحو المستقبل، وقد نظم البنك خلال عام ٢٠١٧م ٢٧٤ برنامجاً تدريبياً داخلياً وخارجياً شارك فيها ٢٤٩١ موظفاً وموظفة في المجالات المصرفية وتعزيز العمل الإبداعي وبناء روح الفريق بالإضافة إلى المهارات والجدارات المطلوبة للعمل.

لم تعد المسؤولية الاجتماعية للشركات محصورة فقط في تقديم التبرعات النقدية والعينية للجهات الخيرية، بل تعدتها لتصل إلى أبعد من ذلك بكثير، هل قام البنك بتطوير مفهومه للمسؤولية الاجتماعية؟

منذ عدة سنوات تحول البنك نحو المسؤولية الاجتماعية الفاعلة والتي تعني بتوسيع نطاق المسؤولية وليس التوقف عند منح التبرع بل إلى قياس مدى النتائج التي حققها مادية كانت أم معنوية، فعلاوة على مساهمة البنك في حملات مكافحة الفقر والجوع قام البنك بالتوجه إلى تعزيز مفاهيم الدين الحنيف، والمواطنة، وسلامة الطرقات وغيرها من المفاهيم التي تصقل وتؤثر على شخصية الإنسان. ويقوم البنك حالياً بالتحول نحو مفاهيم متطورة لنصل إلى الأثر الإيجابي Positive Impact والتمويل المستدام Sustainable Finance والتي تقوم على أساس الربط بين خدمات ومنتجات البنك وأثرها على محاور التنمية المستدامة الثلاث (الاقتصاد، المجتمع، والبيئة) وقياس هذا الأثر كجزء من عمليات التقييم المستمرة.

مقارنة مع الظروف المحيطة، ما هي رؤيتك المستقبلية للبنك؟

في بداية كل عام جديد نبدأ بالتوكل على الله عز وجل، وفي هذا العام أنظر بتفاؤل غير متحفظ فأنا أثق تمام الثقة بأن اقتصادنا الوطني سيبدأ بتجاوز عنق الزجاجة بفضل الله أولاً وبفضل القيادة الهاشمية القادرة على قيادة المملكة إلى بر الأمان بحنكته المعهودة وتكاتف الشعب الأردني الواعي والمدرّك للتحديات الاقتصادية وسبل تجاوزها، وفي هذه المناسبة لا يفوتني أن أنوه بجهود البنك المركزي الأردني الذي ساهم بشكل فاعل في تطوير النظام المصرفي إلى مستوى عالمي بفضل تشريعاته وتعليماته ورقابته الحصيفة. وأقول بأن البنك لا زال مصمماً على الاستمرار في النمو والتوسع في ظل وجود الفرص المواتية، وأؤكد بأن السوق المحلي لم يصل حتى الآن إلى مرحلة الإشباع حيث تشير الدراسات بأنه لا زالت قطاعات واسعة بحاجة إلى خدمات مالية والتي تصل إلى أكثر من ٦٥٪ من سكان المملكة، لذلك سيتسمر البنك في تطوير الحلول والخدمات المبتكرة حتى نلبي احتياجات هذه الفئات والتي سيكون لها دور أكبر في تنمية الاقتصاد المحلي وهذا كله ضمن رؤية البنك المركزي لزيادة الاشتغال المالي في المملكة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أياد غصوب العسلي
المدير العام





الحرم النبوي من الداخل

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

■ «محمد سعيد» محمد شاهين اعتباراً من ٢٠١٧/٣/٣٠

نائب رئيس مجلس الإدارة

■ السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

الأعضاء

■ السيد نعيم راسم الحسيني

■ السيد باسل فايز موسى

■ السيد زياد بهجت الحمصي اعتباراً من ٢٠١٧/٢/١

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة آرنست ويونغف - الأردن

■ السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

■ الشريف فارس عبد الحميد شرف / رئيس مجلس الإدارة (حتى تاريخ ٢٠١٧/٣/٣٠)

■ الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة (حتى تاريخ ٢٠١٧/٢/١)



■ السيد اياد غصوب العسلي

المدير العام

■ السيد عاكف حسين دمام

مدير إدارة الموارد البشرية

■ الأستاذ حسام الدين أحمد صلاح

المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

■ السيد حمدي طه المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

■ السيد «محمد بشار» «محمد منير» السراج

مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور نايف موسى أبو دهيم

رئيس قطاع الدعم والعمليات

■ السيد يوسف علي البدر

رئيس قطاع الائتمان

■ السيد عباس جمال مرعي

المدير المالي

■ السيد عبدالكريم عرسان السكري

مدير إدارة المخاطر



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا بِسَيْرِ اللَّهِ عَمَلَكُمْ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي التاسع عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً مقدارها (٤٤) مليون دينار.

الوضع الاقتصادي العام

يرتكز الاقتصاد الاردني على سياسات اقتصادية حسيمة تهدف إلى المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي وتعزيز البيئة الجاذبة للاستثمار وتحسين الانتاجية وتفعيل آليات السوق بما يوسع من ساحة الدور الذي يلعبه القطاع الخاص في النشاط الاقتصادي ، بالإضافة الى الامن والاستقرار التي تتمتع به المملكة الاردنية الهاشمية في ظل حالة عدم الاستقرار الذي يسود المنطقة.

فقد سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً نسبته ٢,١٪ خلال النصف الأول من عام ٢٠١٧ محافظاً بذلك على نفس معدل النمو المسجل خلال الفترة المقابلة من عام ٢٠١٦، وارتفع المستوى العام للأسعار، مقاساً بالرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) خلال الشهور العشرة الأولى من عام ٢٠١٧ بنسبة ٢,٣٪ بالمقارنة مع تراجع نسبته ١,١٪ خلال ذات الفترة من عام ٢٠١٦. فيما ارتفع معدل البطالة خلال الربع

الثاني من عام ٢٠١٧ بشكل ملحوظ ليصل إلى ١٨,٠٪ من إجمالي قوة العمل مقابل ١٥,٩٪ خلال نفس الربع من عام ٢٠١٦. كما بلغ رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية شهر تشرين أول من عام ٢٠١٧ ما مقداره ١٣,٦٣٩.٦ مليون دولار، مقابل ١٢,٧٠٨.٦ مليون دولار لنفس الفترة من عام ٢٠١٦.

وبلغت السيولة المحلية في نهاية شهر تشرين أول من عام ٢٠١٧ ما مقداره ٢٢,٨٥٥.٥ مليون دينار في حين بلغت في نهاية عام ٢٠١٦ لتبلغ ٢٢,٨٧٦.٢ مليون دينار.

كما ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة بنسبة ٧,٣٪ عن مستواه لنفس الفترة من العام الماضي ليبلغ ٥٨٣.٦, ٢٤ مليون دينار، بالإضافة إلى ارتفاع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك ليبلغ ٩٣٠.٠, ٢٢ مليون دينار.

نشاطات البنك

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

- قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.
- التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيتها التشغيلية والمنتجية بالتملك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.
- بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.
- ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبي متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتهية بالتملك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمراجعة، والحوالات، ووكالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفالات بأنواعها.

مسجد ومدرسة السلطان حسن
هو أحد المساجد الأثرية الشهيرة بالقاهرة.



حجم الاستثمار الرأسمالي

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

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة %
١	البنك العربي ش.م.ع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠%

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة ودائع العملاء ما قيمته ٨, ٥% من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٧ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٢, ٥% من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٤, ٣٥% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

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

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي التعاملات.

الحماية الحكومية والامتيازات

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته.

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها.

القرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

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

معايير الجودة الدولية

لا يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

إدارة المخاطر:

يقوم البنك العربي الاسلامي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ، ومدمجة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوى الإدارة التنفيذية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك ، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر .
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر .
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح .
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الى الأقسام التالية :

مخاطر التشغيل:

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، الأفراد، الأنظمة أو ناتجة من الأحداث الخارجية.

حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويستثنى مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة).

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتقعة لـ «ثقافة المخاطر في البنك» والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي ، حيث يجب أن يكون معروفاً لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة. ذلك أن لكل موظف أدوار ومهام ومسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة.

ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم باستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :

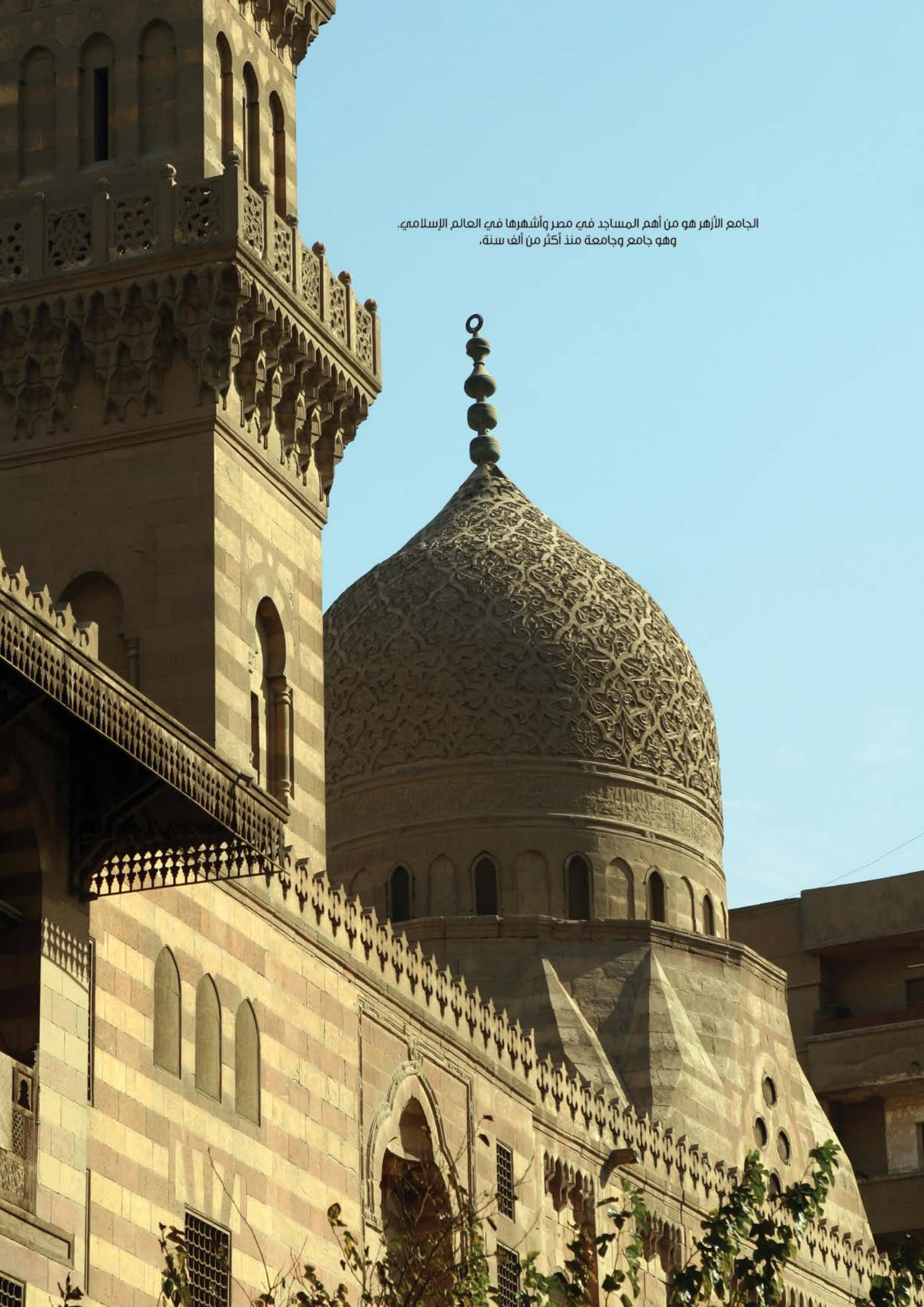
- ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA .
- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات و منتجات البنك المختلفة KRI .
- توصيل عمليات البنك المختلفة وتوضيح العلاقات الإعتيادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .
- تحليل تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الرقابة الداخلية بهدف اكتشاف أي ثغرات محتملة ومعالجتها .
- يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بتصنيف أحداث مخاطر التشغيل حسب أفضل الممارسات « لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية » الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

وتستند قرارات الادارة الائتمانية الى الاستراتيجية المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة

الجامع الأزهر هو من أهم المساجد في مصر وأشهرها في العالم الإسلامي.
وهو جامع وجامعة منذ أكثر من ألف سنة.



للأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتوزيع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي .

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على انها قدرة البنك على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة ، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB) ، لقد قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية.

يتم تحديد استراتيجية ادارة السيولة لدى البنك العربي الاسلامي الدولي من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ، كما أن موظفي دائرة الخزينة يعملون ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية حاجات وأهداف وحدات البنك المختلفة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بتحليل الميزانية وقائمة الدخل وتحديد مخاطر السوق وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات حيثما يلزم وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك والمخاطر المرتبطة بها .

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على انها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات اسعار العوائد وأسعار صرف العملات واسعار الاسهم وأسعار السلع، تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk) .
- الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام التام بالنواحي الشرعية ، ولهذه الغاية فإن البنك العربي الاسلامي الدولي يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم، وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية .

ولضمان التزام البنك بالنواحي الشرعية ، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تُعنى بالرقابة الشرعية :

١. الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .

٢. الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .

٣. دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر .

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

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

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

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

المخاطر الأخرى :

يتعرض البنك العربي الاسلامي الدولي إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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

التسلسل الزمني للأرباح وحقوق المساهمين

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٧:

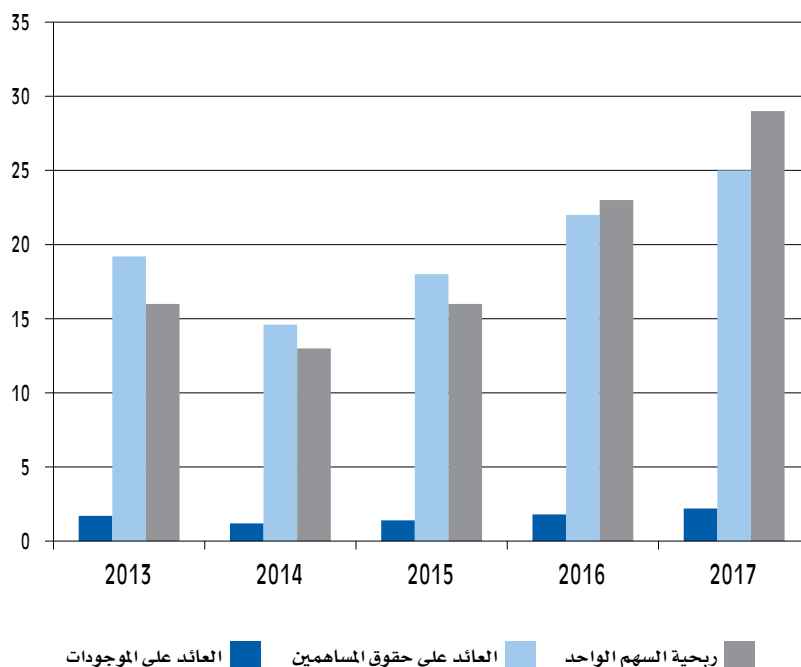
(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
الأرباح التشغيلية	٤٩,٥٥٠,٩٩٨	٤٤,٦٩٧,٦١٥	٥٢,٨٩٢,٤١٤	٦٤,٩٦٥,٤٢٤	٧٥,٧١٢,٨٥٢
صافي الأرباح قبل الضريبة	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٤٣,٥٢٥,١٥٣
صافي حقوق المساهمين	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩
الأرباح الموزعة	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,١٦	٠,١٣	٠,١٦	٠,٢٣	٠,٢٩
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٢	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٦٠,٧٩٠,٢١٧

* سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

* لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

تطور العائد على الموجودات وحقوق المساهمين وربحية السهم الواحد (٢٠١٣-٢٠١٧)



أولاً: التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٧

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطردة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠١٧ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٣	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٦٠,٧٩٠,٢١٧
العمولات الدائنة	٥,٤١٨,٤٨٨	٦,٥٩٢,١٢٨	٧,٢١٨,٩٠٥	٨,٢٨٢,٠٣٩	٩,١٦١,٩٤٨
صافي الأرباح قبل الضريبة	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	٣٥,٠٠٩,٧٥٩	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٤٣,٥٢٥,١٥٣
صافي الأرباح بعد الضريبة	١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤	٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٨,٧٩٧,٧٠٤
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠	١,٩٦٩,٨١٧,٧١١	٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥
مجموع ودائع العملاء* والتأمينات	١,٣٤٤,٤٠١,٩٨٦	١,٥٣٢,٣٨٣,١١٣	١,٧٤٤,٩٢٦,٠٠٦	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١
التمويل والاستثمار	١,٢٦٦,٤٦١,٧٦٥	٩٨١,٣١٣,٠٥٠	١,١٢١,٥٢١,٩٢٤	١,٣٣٣,٩٩٠,٧٦٨	١,٤٩٦,٠٧٨,٨٩٦
مجموع حقوق المساهمين	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية					
العائد قبل الضريبة على الموجودات	٪١,٧	٪١,٢	٪١,٤	٪١,٨	٪٢,١
العائد بعد الضريبة على الموجودات	٪١,٧	٪٠,٨٥	٪٠,٩٢	٪١,٢	٪١,٤
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٩,٢	٪١٤,٦	٪١٧,٩	٪٢٢,٢	٪٢٥
العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٣,٤	٪١٠,٢	٪١١,٩	٪١٤,٧	٪١٦,٥
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٪٤٥	٪٥٦,٣	٪٥١,٣	٪٤٥,٩	٪٤١,٩
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٪٨,٧	٪٨,٣	٪٧,٧	٪٧,٩	٪٨,٥
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٥,٧٨١,٦٧٧
كفالات	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٦,٥١٢,٠٢٨
قبولات	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٩,٧٧٣,٣٦٥	٥,٨٨٢,١٧١

* بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلعي مخصص) وودائع وكالة الاستثمار.



مسجد الحسن الثاني من الداخل
هو مسجد يقع في ساحة مدينة الدار البيضاء، بالمغرب.



ثانياً: الخدمات المصرفية

يؤمن العربي الإسلامي بدوره الفاعل في زيادة الاشتغال المالي لأكبر شريحة من الأفراد والمؤسسات من خلال تقديم خدمات مالية ومصرفية مستدامة متوافقة مع أحكام الشريعة بشروط ميسرة وتكاليف معقولة، الأمر الذي ساهم بشكل ملحوظ في زيادة الحصة السوقية للبنك والذي انعكس بشكل إيجابي على النتائج المالية والتشغيلية أيضاً.

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم العربي الإسلامي باقة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تقدم التسهيلات للشركات الكبرى وللشركات التجارية والمشاريع الاقتصادية الكبيرة والتي تلعب دوراً هاماً في خفض نسبة البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتشمل هذه الحلول المصرفية والمالية صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتناسب مع كافة الاحتياجات التمويلية، سواء لتمويل شراء أصول ثابتة أو لتمويل رأس المال العامل، كما وتوفر شبكة البنوك المراسلة التي تمتد لتصل البنك بقارات العالم الخمس لتساهم في شكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

خلال السنوات الماضية تمكن العربي الإسلامي من إثبات دوره الريادي في مجال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تقدم من قبل كوادرمؤهلات وخبرات عالية قادرة على تهم احتياجات عملائهم، ومن خلال مراكز أعمال منتشرة في كافة أنحاء المملكة لتسهيل الوصول إلى التمويل.

وفي عام ٢٠١٧ استمر البنك في تحقيق الريادة في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، فأطلق مجموعة الحلول المصرفية للسيدات «تمكني» - للمرة الأولى في البنوك الإسلامية العاملة في المملكة - والتي تضمنت تمويل بشروط مميزة للمشاريع المملوكة أو المدارة من المرأة، وفي شهر ٦/٢٠١٧ احتفى البنك بالإنجازات التي حققها برنامج «كفالة» خلال ٥ سنوات من إنطلاقه كثمرة جهود مشتركة مع الشركة الأردنية لضمان القروض وقد شهد البرنامج تطورات كبيرة لمواكبة احتياجات العملاء، وقد ساهم في تقديم التمويل لعدد كبير من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بمجموع تمويلات فاق الـ ٦٥ مليون دينار.

الخدمات المصرفية للأفراد:

قنوات خدمة العملاء:

إن شبكة فروع العربي الإسلامي الـ ٢٤، وصرافاته الآلية الـ ٧٢ المنتشرة بالشكل الأمثل هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك، وتتميز بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفر الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين، وقد قام البنك بافتتاح فرع جديد في حي القصيلة/محافظة إربد ونقل فرع المفرق إلى موقع جديد، بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك.

ولتعزيز تواجد البنك تم إقامة محطات بيع في المراكز التجارية والشركات الكبرى بهدف تقديم الخدمات في أماكن تواجدهم وتقديم تجربة مصرفية فريدة من خلال حصولهم على التمويل واستلام المشتريات في نفس الوقت والمكان. ويقدم البنك خدمات إلكترونية متميزة لعملائه من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، ومركز العربي الإسلامي للخدمة الهاتفية، وخدمة البنك الناطق، والتي تبقى عملائنا على تواصل دائم مع حساباتهم المصرفية في أي وقت وفي أي مكان.

المنتجات والحملات التسويقية:

أطلق البنك مجموعة الحلول المصرفية للمرأة «تمكني» والتي تهدف بشكل خاص إلى زيادة دور المرأة في التنمية الاقتصادية، من خلال حلول مصرفية مصممة بعناية، لتلبية احتياجات المرأة، بمنحها تمويلات بشروط مميزة ومجموعة من الحسابات المصرفية التي تعنى بتنمية مدخراتها وتسهيل حياتها المالية، وقد قام البنك أيضاً بتطوير منتج «فرح» لدعم الشباب المقبلين على الزواج بتقديم تمويل ميسر وبعائد وبشروط مخفضة، لتوفير متطلبات الزواج ومنها (الأثاث والمفروشات والمصاغ وحتى تمويل تكاليف صالة الأفراح).

وبناءً على الخطة الهادفة لتقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم، وللمساهمة في تخفيف أعبائهم المادية تم الاستمرار في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج «التبسيط بالسعر النقدي» بصيغة الجعالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء. وللعام السادس على التوالي أطلق البنك حملة تبسيط الأضاحي تعظيماً لشعائر الله وللمساعدة العملاء في تأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

شكاوى العملاء :

يتم التعامل مع جميع شكاوى العملاء بمهنية عالية وبشكل فعال، حيث يتم متابعة الشكاوي والاستفسارات الواردة مع الأقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان إيصال ملاحظات / شكاوى العملاء لهذه الدوائر، وبالتالي معالجتها والعمل على إيجاد حلول جذرية لها وتجنب تكرار حدوثها مع العملاء الآخرين.

ثالثاً: الموارد البشرية

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

بلغ عدد الموظفين في البنك (٩٠٩) موظفاً في نهاية عام ٢٠١٧ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٦,٥ ٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٢٧٤) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٩٥) برنامجاً داخلياً و(١٧٩) برنامج خارجي، شارك فيه (٢٤٩١) متدرب ومتدربة، (٢١٤٤) متدرب داخلي، و (٣٤٧) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

حققت إدارة أنظمة المعلومات مجموعة الأهداف والخطط التي تم اعتمادها كجزء من الخطة الاستراتيجية الشاملة والتي تركزت على تحديث البنية التحتية ورفع مستوى الأمن والسرية المصرفية والتطور التكنولوجي والامتثال بأعلى معايير العمل المصرفية بغية تحقيق أهداف قطاعات الأعمال الأخرى والتي استفادت من نتائج ومخرجات هذه الأهداف

ان التزام وسعي إدارة أنظمة المعلومات الى تفعيل منهجية العمل المشترك أسهم بشكل ايجابي في احداث نقلة نوعية في مستوى الخدمات التقنية المنبثقة من واقع عملي يتشارك فيه جميع القطاعات لتحقيق الاستخدام الأمثل للتكنولوجيا ومواردها

وتقديم أفضل الممارسات المصرفية الاسلامية للعملاء وتعظيم القيمة المضافة من نتاج هذه الاستثمارات التكنولوجية لتعظيم المنفعة وكل ذلك في اطار واحد يهدف الى تقنين المصاريف ورفع الانتاجية وزيادة الجودة وتطوير البنية التحتية لمواكبة التطور التقني المتسارع ضمن منظومة العمل الاستراتيجي المشترك والهادف.

ونتيجة الامتثال للمعايير الدولية والالتزام بتطبيق السياسات والاجراءات والضوابط الرقابية الداخلية والخارجية ، انعكس ذلك على مستوى ديمومة الخدمات الالكترونية واستمرارية العمل حيث لوحظ انخفاض شديد في ظهور المشاكل الفنية وجودة عالية في ادارة الأعطال وانخفاض في المصاريف التشغيلية نتيجة تحسين ادارة الموارد والموجودات وعملت ادارة أنظمة المعلومات وبالتنسيق مع الادارات والدوائر المختلفة على تطبيق أنظمة جديدة عززت موقع البنك في السوق المصرفي ورسخت قواعد العمل ضمن بيئة تقنية سليمة وأمنة.

كما تركزت مجموعة من الأهداف المحققة على العمل على حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتعزيز آلية ادارة العمليات بما يحقق الأهداف التي وجدت لأجلها والتي سوف تنعكس ايجابا على آليات صنع القرار في المؤسسة ويوفر بيئة سليمة لخدمة القطاع المصرفي وحمايته من أية مخاطر تشغيلية لا قدر الله اضافة الى تعزيز النواحي الأمنية وعلى كافة المستويات التشغيلية والتي أصبحت الهاجس والتحدي الأكبر الذي يتوجب تربيته وتنويعه ليتناسب مع حجم الاضافات والتغييرات المستقبلية والتي تؤثر على الخدمات الالكترونية بكافة أنواعها ووسائلها.

هذا وقد تم اعتماد خطة عمل طموحة لتنفيذها في العام القادم تهدف الى الاستمرار في التطوير والتحسين والحماية وتسجم بالطلق مع الخطة الاستراتيجية للمؤسسة بحيث تتقبل التغيير وتستجيب له بالوقت المناسب بالإضافة الى تحقيق السرعة والجودة في تحقيق التوسع المدروس والمنظم سواء كان في التوسع الخدمي أو التوسع الجغرافي بتوسيع شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي والخدمات الالكترونية الجديدة لتلبي تطلعات وتوجهات البنك المركزي الأردني في تحديث النظام المصرفي الأردني ورفده بخدمات بنكية اسلامية متطورة.



مسجد قول شريف
بني هذا المسجد في القرن السادس عشر.
سمي نسبة لقول شريف الذي توفي هو وطلابه أثناء الدفاع عن قازان
ضد القوات الروسية في ١٥٥٢.

خامساً: الوعي المصرفي الإسلامي

حرص العربي الإسلامي على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية من خلال تقديم أوراق العمل والرعاية، وقد لبى البنك دعوات عديدة من الجامعات الأردنية والوزارات، لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي، وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي، ودور البنوك الإسلامية في الاستثمار والتنمية، بالإضافة إلى دعم الفعاليات والأنشطة التي ترمي وتعزيز الجانب التثقيفي بالاقتصاد الإسلامي والمصرفية الإسلامية تطبيقاً لرسالته. وحرص البنك أيضاً على تنظيم الكثير من الحلقات والحوارات النقاشية المتخصصة حول أدوات الاستثمار في المصارف الإسلامية، التي تهدف إلى إثراء معارف وخبرات المشاركين وإبقائهم على اطلاع مستمر بما يستجد في حقل المصرفية الإسلامية والآراء الشرعية الفقهية المختلفة التي تجيب على مسائل المصرفية الإسلامية المستجدة.

سادساً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من التزام العربي الإسلامي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠١٧ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل، فشارك بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي ومحاربة الفقر والجوع، ودعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام، ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي، والتعاون والشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر.

سابعاً: المسؤولية البيئية

عزز البنك تعاونه مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وكفاءة استخدام الطاقة - JREEF - وزارة الطاقة والثروة المعدنية - من خلال إطلاق منتج لتمويل حلول الطاقة المتجددة للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي يتحمل الصندوق أرباح التمويل عن العملاء، وقد جاء هذا التعاون انطلاقاً من إيمان البنك الراسخ بدوره الحيوي في المحافظة على البيئة ومصادر الطاقة غير المتجددة.

المؤشرات المالية وتحليلها:

المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

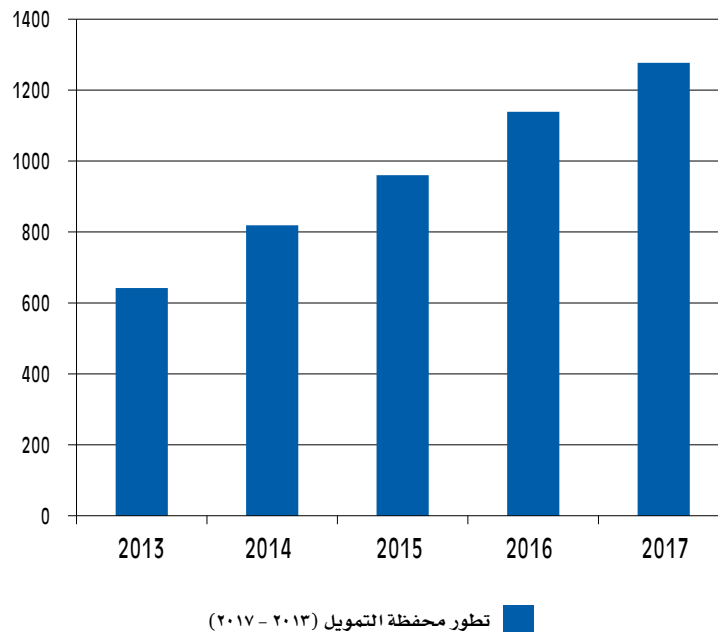
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ حوالي (١,٢٧٧) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٣٨) مليون دينار عن العام الماضي ونسبة ١٢,١٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١٣ - ٢٠١٧) والتي شهدت نموا مضطرباً:

(بالدينار الأردني)

البند/ السنة	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
تمويل المراجعة	٣١٥,٦٨١,٠٠٧	٣٨٢,٨٣٢,٤١١	٤٣٥,٥٨٠,٧١٢	٥٣٥,٢٨٣,٤٠١	٦٠٩,٤٠٣,٤٢٤
المضاربة	٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤	٩,١٧٠,٥٥٨	٢٥٥,٣٦٧	-
الاستصناع	١٠,٩١٤,٣٦٩	١٤,١١٩,٠٤٢	١٣,٧٩٣,٦٠٥	١٣,٥٢٨,٦٣٤	١٦,٣٨٩,٦٢٥
المشاركة	١١,٣٠٦	-	-	-	-
الإجارة	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤	٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩	٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤
بطاقات فيزا المقسطة	١,٣٣٣,٦٧٩	٦,٢٢٦,٢٣٥	٩,٣١٢,٧٠٩	١٦,٣٦٦,٠٨١	٢٤,٩٠٧,٩٧٧
كفالات الجعالة	٧٨٠,١٥٨	١,١١٨,٥٢٤	١,٥٩٩,٣١١	١,٩٣٥,٩٠٤	٣,٢٧١,٣١٨
البيع الآجل (مساومة)	٢٦٦,٠٤٩	١٦٦,٦٢٥	٩٩,٦٨٠	٤٠,٦٢١	-
القرض الحسن	٢,٠٢٩,٥٨٠	١,٢٣٥,٠٣٨	١,٠٧٤,٥٧٦	٢,٨٣١,٢٩٦	٣,١٢٢,٦٢٦
استثمارات لصالح العملاء	٦١٤,٧٠٦,٠٩٩	١٥٤,٧٩٤,٣١٠	١٥٤,٧٢٢,٢٩٢	١٨٨,٨٣٧,٣٤٢	٢١٢,٦٣٣,٦٧٣
استثمارات ذاتية	٩,٩٩٤,٥٧٢	٧,٣٤٦,٦٥٣	٦,٤٣٠,٣٦٨	٥,٩٧٣,٧٣٣	٥,٩٥٨,٨٧٦
الاستثمار السلعي المخصص	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	١١٨,١٧٧,٦٥٧	١٣١,٧٠٦,٩٦٧
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٥,٧٨١,٦٧٧
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٦,٥١٢,٠٢٨
قبولات	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٩,٧٧٣,٣٦٥	٥,٨٨٢,١٧١

تطور محفظة التمويل (٢٠١٣-٢٠١٧)



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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
صناعة وتعبدين	٥٣,٥٢٦,٢٢٨	٦٦,٤٢٠,٥٨٨	٧٠,٥٠٨,٥٢٢	٦٦,١٦٤,٠٨٣	٧٢,٦٠٤,٨٨١
زراعة	١٦,٢٠٨,٤٤٦	١٧,٤٤٤,١٠٥	٢٠,٥٧٩,٢٥٥	٢٥,٦٣٧,٩٢٢	٣٢,٨٧٩,٠٣٢
إنشاءات	٢٨٠,٢٩٢,٨١٤	٣٥٧,١٥٤,٣٦٧	٤٠٦,٥١٥,٤٧٠	٤٦٣,٨٥٤,٠٩٠	٥١١,٢٤٧,٢٨٤
تجارة عامة	٩٢,٣٨٨,٤١٦	١١٨,٨٧٨,٦٧٨	١٤٥,٧٠٤,٦٤٣	١٧٦,٩٩٠,٠٠١	١٧٤,٣٠٤,٤٥٨
خدمات النقل	٧,٠٣٢,٣١٩	٨,٠٦٣,٦٢٤	٨,٧٧١,١٣٦	١٠,١٠١,١٧٨	٩,١٤٣,٠٩٢
تمويل شراء عقارات	٦٤,٦١٤,٨٩٨	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	١١٨,٤٢٣,٩٤٠	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩
تمويل سيارات	٨٤,٧٩٧,٨٣٧	١٢٤,٢٩٣,٠٩٤	١٥٧,٨٩٦,٣٩١	٢٠٣,٦٢٦,١١٤	٢٤٤,٤٤٩,٤٤٤
تمويل السلع الاستهلاكية	٢٣,٦٣٠,٧١١	٢٦,٠٧٢,٩١٢	٢١,٥٥٨,٦٨٧	٢٠,٤٢٥,٥٧٨	٢١,٣٢٣,٢٥٩
أغراض أخرى	١٩,٢٩٨,٥٠٢	٢٨,٨٨٢,٠٢٦	٣٩,٠٣٩,٢٠١	٥٣,٩٥٦,٧٨٧	٦٨,٤٢٩,٢٣٥

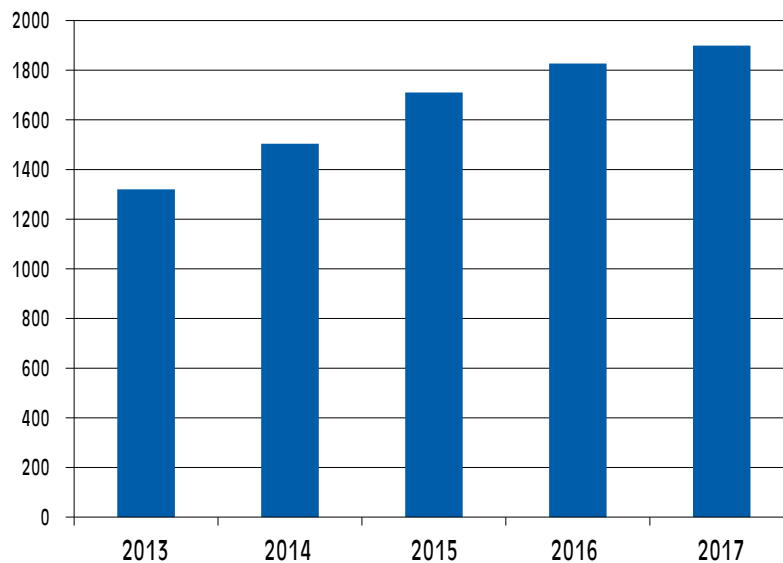
ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك. ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (١,٨٩٩) مليون دينار وبزيادة ٤٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٥,٦٥٢,٣٣٩	التأمينات النقدية
١٣١,٧٠٦,٩٦٧	ودائع العملاء المقيمة
٣٢,٣٢٠,٦٥٧	ودائع عملاء - وكالة
٢٥٧,٦٢٩	ودائع البنوك
١,٩٦٧,٥٩٠,٨٧٠	المجموع

ودائع العملاء (٢٠١٣-٢٠١٧)

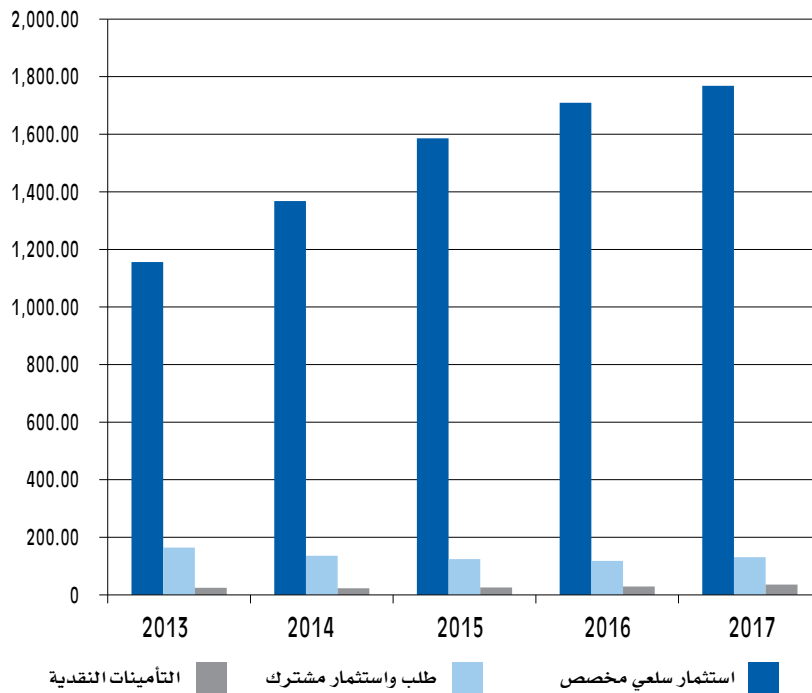


ودائع العملاء (٢٠١٣ - ٢٠١٧)

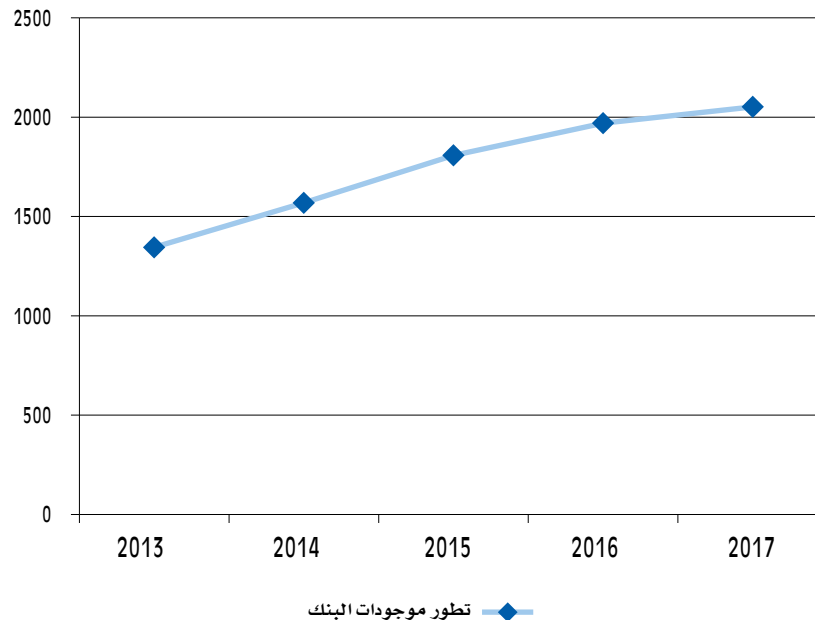
ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٣ - ٢٠١٧:
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧	١,٥٨٥,٩٠١,٦٣٩	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩
٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٢٦,١٩٦,٣٨٣	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٤,٨٤٦,٥٤٥
١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣
٣٢,٣٢٠,٦٥٧	١٧,٦٧٩,٨٧٩	٨,٨٨٠,٣٧٦	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	١,٧٤٤,٩٢٦,٠٠٦	١,٥٣٢,٣٨٣,١١٤	١,٣٤٧,٤٠١,٩٨٧
				المجموع

تطور ودائع العملاء (٢٠١٣-٢٠١٧)



تطور موجودات البنك (٢٠١٣-٢٠١٧)

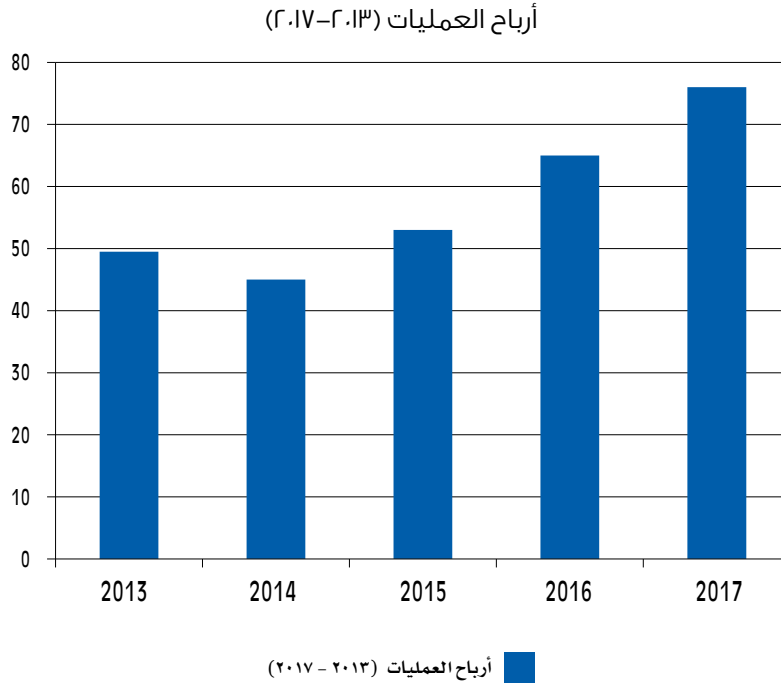


مسجد الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان
ففي مدينة أبوظبي.



التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠١٧/١٢/٢١ ما مجموعه (٩٢,٠٦٤,٧٨٠) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (٩,٢٠٦,٤٧٨) دينار

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (١٩,٣٤٣,٩٧٧) دينار

حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (٦٣,٥١٤,٣٢٥) دينار

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

حسابات لأجل بنسبة ٨٥٪

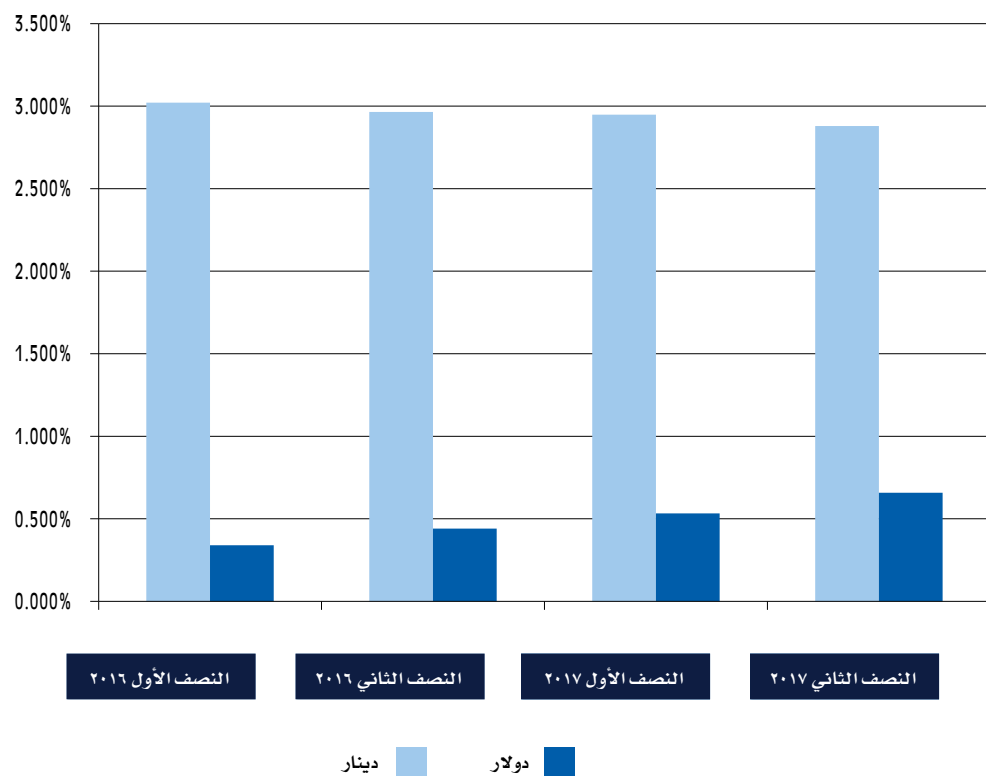
حسابات التوفير بنسبة ٣٠٪

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٧ بالدينار الأردني عن النصف الأول (٢,٩٤٨٪) والنصف الثاني (٢,٨٧٩٪)، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٠,٥٣٪) وعن النصف الثاني (٠,٦٦٪).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٧، ٢٠١٦):

(نسبة مئوية)

٢٠١٦				٢٠١٧			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
٢,٩٦٥	٠,٤٤	٣,٠٢١	٠,٣٤	٢,٨٧٩	٠,٦٦	٢,٩٤٨	٠,٥٣



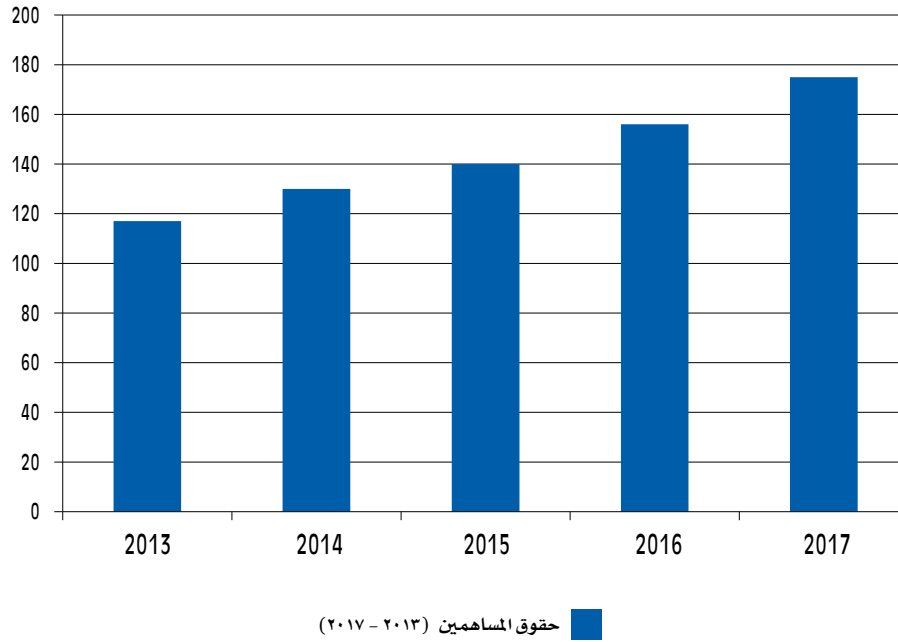
إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائد مجر للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (١٧٥) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٩) مليون دينار ونسبة (١٢٪) بالمقارنة مع العام السابق، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٨,٥٪ مقارنةً بنسبة ٧,٩٪ في عام ٢٠١٦.

مسجد الشريف الحسين بن علي في مدينة العقبة.



حقوق المساهمين (٢٠١٣-٢٠١٧)



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٩,١٦١,٩٤٨) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٢٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ما مجموعه (٢,١٦٥,٣٣٢) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ما مجموعه (٣٥٦,٣٥٠) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجور المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.

كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠١٧ ما يعادل ١٦,٥٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

يسعى البنك إلى تعزيز الإيرادات وتحسين الكفاءة التشغيلية من خلال وضع الاستراتيجيات المناسبة والتي تتضمن مراجعة مؤشرات الأداء وخطط سير المشاريع ذات الطابع الاستراتيجي والتأكد من الوضع الصحي للعلامة التجارية وقدرتها على المحافظة على الميزة التنافسية وعكسها لصورة البنك وبما يلبي تطلعات العملاء والمساهمين.

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٤٥٥,٦٠١) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠١٧
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنتوية	٨٨,٥٥٨
أتعاب قضائية	٥,٤١٦
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٢٧٧,٦٢٧
المجموع	٤٥٥,٦٠١

الأوراق المالية

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو أي من أقاربهم.

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠١٧:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد سعيد محمد شاهين	رئيس المجلس	-	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب الرئيس	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد باسل فايز موسى عبد النبي	عضو	-	٢٥,٢٠٠	١,٥٠٠	٢٦,٧٠٠
السيد زياد بهجت الحمصي	عضو	-	١٩,٨٠٠	-	١٩,٨٠٠
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
الشريف فارس شرف (حتى ٢٠١٧/٣/٣٠)		-	٧,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٥٠٠
السيد طارق الحموري (حتى ٢٠١٧/٢/١)		-	١,٨٠٠	٥,٠٠٠	٦,٨٠٠
المجموع		-	١٢٠,٠٠٠	٢١,٥٠٠	١٤١,٥٠٠

فيما يلي ملخص منافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الإجمالي
سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠
الاستاذ الدكتور أحمد العبادي	العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦,٠٠٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠

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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠١٦	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣٢٥,٤٥٦	١٦٠,٠٠٠	٤٨٥,٤٥٦
الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض	١٦٨,٣٠٤	٢٥,٩١١	١٩٤,٢١٥
السيد يوسف علي محمود البدري	١٣٨,٠٨٠	٢٢,١٨٨	١٦٠,٢٦٨
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٣٦,٢٨٤	٢٠,٧٠٦	١٥٧,٠٩٠
السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري	١٢٧,٥٠٤	١٩,٥٣٣	١٤٧,٠٣٧
السيد نايف موسى حسن ابو ادهيم	١١٥,٦٦٤	١٧,١٨٧	١٣٢,٨٥١
السيد عاكف حسين محمد حمام	١١٧,٥٦١	١٨,٠٣٩	١٣٥,٦٠٠
السيد عمر الشريف	٤٧,٣٩٠	٨,٠٨٨	٥٥,٤٧٨
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	٨٤,٠٠٠	١٤,٢٩٥	٩٨,٢٩٥
السيد حمدي طه حمد المحمود	٨٧,٩٠٤	١١,٩٧٦	٩٩,٨٨٠
المجموع	١,٣٤٨,٢٤٧	٣١٧,٩٢٣	١,٦٦٦,١٧٠

التبرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٤٧٩,٥٥٩) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

الجهة	المبلغ
مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي	١٦٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٥٠,٢٠٨
تكية أم علي	٩٢,٠٠٠
جامعة الزرقاء الأهلية	٤٣,٧٥٠
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	١٣,٦٨٠
صندوق دعم شهداء القوات المسلحة	٥٠,٠٠٠
مؤسسة الاميرة تغريد للتنمية والتدريب	١٠,٠٠٠
دائرة الاحوال المدنية	٥,٨٣٨
صندوق الامان لمستقبل الايتام	٤,٥٠٠
دائرة الافتاء	٥,٠٠٠
جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحيد	٥,٠٠٠
الجمعية الاردنية للعلوم الطبي للفلسطينيين	٣,٠٠٠
أخرى	٣٦,٥٨٣
المجموع	٤٧٩,٥٥٩

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

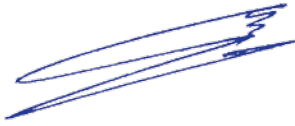
لم يبرم البنك أي عقود أو ارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة وتدرج العقود التي أتمها البنك مع الجهاز التنفيذي وأقاربهم تحت نطاق عمل البنك المعتاد. ولا توجد أي عقود مميزة أو استثنائية تستدعي الإفصاح بناء على ما نصت عليه المادة «٦» من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

إقرار من مجلس الإدارة

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

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة



محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

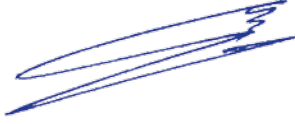


إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة



إياد غصوب العسلي

المدير العام



عباس جمال مرعي

المدير المالي





المسجد المركزي سابانجي في تركيا.



القوائم المالية للسنة المنتهية فيه ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



مسجد بوترا الذي يعرف أيضاً باسم المسجد الأزرق، في ماليزيا.

قائمة المحتويات

٥٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦١	قائمة المركز المالي
٦٢	قائمة الدخل
٦٣	قائمة الدخل الشامل
٦٤	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦٥	قائمة التدفقات النقدية
٦٦	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن
٦٧	بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة
٦٨	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة
٦٩	إيضاحات حول القوائم المالية

Deloitte.



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى المساهم
البنك العربي الاسلامي الدولي
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الاسلامي الدولي "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمور أخرى

١ - التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

٢ - تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٧. وتمشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني للهاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن وارنست ويونغ / الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور:

توزيع اجمالي ايرادات حسابات الاستثمار المشترك نطاق التدقيق في مواجهة المخاطر (الوعاء الاستثماري)

يُعتبر توزيع اجمالي ايرادات حساب الاستثمار المشترك من الأمور الهامة في تدقيقنا حيث يتعين على البنك القيام باحتساب اجمالي ايرادات الناتجة من عمليات الاستثمار المشترك وتوزيعها بشكل دوري وفقاً لنسب محددة ومعلنة فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وأصحاب حقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من تلك الإيرادات.

شملت إجراءات التدقيق فهم لعمليات احتساب وتوزيع اجمالي الإيرادات فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وأصحاب حقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفحص نظام الرقابة الداخلي المتبع بالإضافة إلى القيام بعمليات إعادة الاحتساب والتوزيع لعينة مختارة من قبل فريق مختص لتدقيق الأنظمة الالكترونية لدراسة عمليات الاحتساب في النظام المستخدم لدى البنك وألية توزيع الإيرادات .

كفاية مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة

يُعتبر مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة من الأمور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع في الاوضاع المالية والاقتصادية لبعض المدينين وعدم كفاية الضمانات، ان مجموع صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة الممنوحة من قبل البنك بلغت ١,٣٤٩,٧٩٩,٥٤٥ دينار وتمثل ٦٦٪ من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا بدراسة عينة من تلك الذمم والموجودات والقروض على مستوى البنك ككل في عملية احتساب مخصص التدني كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك العينة.

ان طبيعة وخصائص تلك الذمم والموجودات والقروض الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص التدني بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بها .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية ، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والإفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103
Deloitte & Touche (M.E.)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨

إرنست ويونغ / الأردن
محمد الكركي
إجازة رقم (٨٨٢)

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

مسجد الملك فيصل أو مسجد شاه فيصل، فيء إسلام أباد.



قائمة (أ)

٢١ كانون الأول			
الموجودات	إيضاح	٢٠١٧	٢٠١٦
		دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٦٤٢,٦١٨,٧٠٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٢,٣٤٣,١٤٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٦	٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٦١٣,١٢٢,٩٧١
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٧	-	-
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٨	٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩
الاستثمارات التمويلية	٩	-	٣٥٥,٣٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	١٠	٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٥١٩,٨٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١١	١٩٨,٣٦٦	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١٢	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣٣,٨٥٧,٨٢٢
إستثمارات في العقارات	١٣	٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢١,٠٢٣,٩٦٦
قروض حسنة - بالصافي	بيان (أ)	٢٧,٦٩٥,٤١٨	١٨,٩٥٨,٣١٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٤	١٨,٧٥٨,٠٩٨	١٩,٨٢٩,٣٥٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٥	٤٧٣,٨٥٤	٤٩٥,٠٦٥
موجودات ضريبية مؤجلة	(٢١/ج)	٢,٦٧٨,٤٢٧	٢,٦٠٦,١٢٤
موجودات أخرى	١٦	٤,٧٠١,٣٠٧	٢٠,٢٣٨,٦٢٤
مجموع الموجودات		٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	١,٩٦٩,٨١٧,٧١١
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٧	٢٥٧,٦٢٩	١١٣,٧٤٣
حسابات العملاء الجارية	١٨	٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٧١٥,٤٢٢,٢١٨
تأمينات نقدية	١٩	٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٢٨,٧٣٨,٢٨٣
مخصصات أخرى	٢٠	٢,٧٤٥,٨٤٦	٢,٤٦٢,٣٩٥
مُخصص ضريبة الدخل	(٢١/أ)	١٢,٠٠٣,١١٤	١٠,٢٠٤,٢٥٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٢١/ج)	٢٢٧,١٧٤	٢٣٤,٥٥٧
مطلوبات أخرى	٢٢	٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣٧,٢٦٦,٩١٥
مجموع المطلوبات		٧٨٦,٣٣٧,٩٠٤	٧٩٤,٤٤٢,٣٦٩
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات الإستثمار المطلقة	٢٣	١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	٩٩٣,٧٠٠,٢٧٩
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	٩٩٣,٧٠٠,٢٧٩
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار			
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢٤	٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٣,٥٩٦,٨١٣
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٤	٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٢٧٩,١٨٥
		٢٩,٥٧٨,٦٢٣	٢٥,٨٧٥,٩٩٨
حقوق المساهمين			
رأس المال المُكتتب به والمدفوع	٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٦	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٢١,٣٨٣,٣٢٧
إحتياطي اختياري	٢٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٦	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٧	٤٢١,٨٩٥	٤٣٥,٦٠٥
الارباح المدورة	٢٨	٤٣,٢٨١,٠٠٠	٢٨,٨٣٥,٨١١
مجموع حقوق المساهمين		١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	١,٩٦٩,٨١٧,٧١١
الإستثمارات المقيدة	بيان (ب)	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧
حسابات الإستثمار بالوكالة	بيان (ج)	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	١٧,٦٧٩,٨٧٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة الدخل

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
٣٩,٣١١,٥٩٨	٤٤,٥٥٠,٤٥٧	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
١٨١,٧٠٢	٧,٦٦٤	٣٠ إيرادات الاستثمارات التمويلية
٥٥٤,٠٤٩	١,١٤١,٢٩٤	٣١ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٨٣,٤٢٠)	(٧١٣,٨٩٢)	٣٢ صافي (مصاريف) عقارات
٤١,٥١٧,٨٨٢	٤٦,٦٨١,٩١٨	٣٣ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١٩٥,٤١٠	٣٩٧,٣٣٩	٣٤ عمولات الجعالة
٣,٣٢١	-	٣٩ صافي أرباح العملات الأجنبية
٨١,١٨٠,٥٤٢	٩٢,٠٦٤,٧٨٠	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(١٩,٠٢٣,٥٠١)	(١٩,٣٤٣,٩٧٧)	٣٥ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٨,١١٨,٠٥٤)	(٩,٢٠٦,٤٧٨)	٣٤ حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٥٤,٠٣٨,٩٨٧	٦٣,٥١٤,٣٢٥	٣٦ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٤٣٨,٢٢٣	٦٤,٢٣٧	٣٧ إيرادات البنك الذاتية
١٠٨,٠٦٥	٢٤٩,٠٢٩	٢٨/أ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
١١٢,٥٠٦	٢٠١,٦٣١	٢٨/ب حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
١,٦٤١,٤٣٤	٢,١٦٥,٣٣٢	٣٩ أرباح العملات الاجنبية
٨,٢٨٢,٠٣٩	٩,١٦١,٩٤٨	٤٠ إيرادات خدمات مصرفية
٣٤٤,١٧٠	٣٥٦,٣٥٠	٤١ إيرادات أخرى
٦٤,٩٦٥,٤٢٤	٧٥,٧١٢,٨٥٢	إجمالي الدخل
		المصروفات
١٧,٤٢٤,٢٧٢	١٩,٣٢٦,٣٠٨	٤٢ نفقات الموظفين
٣,٦٦٨,٣٩٧	٣,١٢٩,٥٤١	١٤ و ١٥ استهلاكات وإطفاءات
٨,٤٦٧,٦٤٨	٩,٢٢٤,٩٨٩	٤٣ مصاريف أخرى
٣٧٦,٥٣٤	٢٤,١١٣	٨ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٣,٠٠٠	٩١,٠٠٠	٦ مخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة
٣٣٢,٧١٣	٣٩١,٧٤٨	٢٠ مخصصات أخرى
٣٠,٣٢٢,٥٦٤	٣٢,١٨٧,٦٩٩	إجمالي المصروفات
٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٤٣,٥٢٥,١٥٣	الربح للسنة قبل الضريبة
(١١,٦٢٩,٩٤٥)	(١٤,٧٢٧,٤٤٩)	(٢١/ب) ضريبة الدخل
٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	الربح للسنة
٠/٢٣٠	٠/٢٨٨	٤٤ حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة الدخل الشامل

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:
٨,٢٥٠	(١٣,٧١٠)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)
٢٣,٠٢١,١٦٥	٢٨,٧٨٣,٩٩٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د) العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (د)

إيضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطات		احتياطي مخاطر مصرفية عامة * *	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي - ذاتي -	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	اختياري				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٨٣,٣٢٧	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٣٥,٦٠٥	٢٨,٨٣٥,٨١١	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٢٨,٧٩٧,٧٠٤
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	(١٣,٧١٠)	-	(١٣,٧١٠)
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(١٣,٧١٠)	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٢٨,٧٨٣,٩٩٤
المحول إلى الاحتياطات	-	٤,٣٥٢,٥١٥	-	-	-	(٤,٣٥٢,٥١٥)	-
الأرباح الموزعة * * *	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٩,٠٤١	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٢٧,٣٥٥	١٦,٣٧٧,١٨٢	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٣,٠١٢,٩١٥
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٨,٢٥٠
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٣,٠٢١,١٦٥
المحول إلى الاحتياطات	-	٢,٤٦٤,٢٨٦	-	-	-	(٢,٤٦٤,٢٨٦)	-
الأرباح الموزعة * * *	-	-	-	-	-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	(٧,٠٩٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة							
١٥٥,٧٩٩,٠٦٥ ٢٨,٨٣٥,٨١١ ٤٣٥,٦٠٥ ٨٨٢,٠٠٠ ٤,٢٦٢,٣٢٢ ٢١,٣٨٣,٣٢٧ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠							

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢٦٨,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٢,٣٤٨,٧٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

* يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

** وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠١٧ (٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار للعام السابق) .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

قائمة التدفقات النقدية

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٤٣,٥٢٥,١٥٣	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات لبنود غير نقدية :		
٣,٦٦٨,٣٩٧	٣,١٢٩,٥٤١	١٥ و ١٤ استهلاكات واطفاءات
٧٥٠,٤٢٥	٨٠٢,٦٩٣	١٣ استهلاك استثمارات في عقارات
٥٧,٨٩١,٦٣٢	٦١,٧٧٣,٠٦٤	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٣,٠٠٠	٩١,٠٠٠	٦ مخصص تدني ذمم بيع مؤجلة وتمويلات ذاتية
٨,١١٨,٠٥٤	٩,٢٠٦,٤٧٨	٢٤ صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣٣٢,٧١٣	٣٩١,٧٤٨	٢٠ مخصصات أخرى
(٢,٥٨٥)	٧,٨٦٦	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣,٣٢١	(١٨,٢٣٤)	٣٩ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٥,٤٥٧,٨١٧	١١٨,٩٠٩,٣٠٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل		
(٩٩,٦٩٤,٩٥٨)	(٩٠,٩٩١,٧٤٧)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٨,٩١٥,١٩١	٢٥٥,٣٦٧	النقص في الإستثمارات التمويلية
(١٣٧,٠٩١,٨٠٧)	(١١٤,٤٤٢,٤٦٥)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(١٧,٣٨٠,٠٤٤)	١٥,٥٢٦,٥٠٠	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٨,٧٥٧,٦٣٧)	(٨,٧٣٧,٠٩٩)	(الزيادة) في قروض حسنة
٨٨,٢٥٥,٤٠٠	(٩,٣٤٨,٥١٩)	(النقص) (الزيادة) في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٢,٥٤١,٩٠٠	٦,٩١٤,٠٥٦	الزيادة في التأمينات النقدية
١٢,٠٤٧,٤٥٥	(٧,٢٨٣,٨٥٦)	(النقص) (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٤٥,٧٠٦,٦٨٣)	(٨٩,١٩٨,٤٥٤)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١٣٨,٩٦٥)	(١٠٨,٢٩٧)	٢٠ مخصصات مدفوعة
(١٢,٠٢٣,٢٥٧)	(١٦,٥٠٠,١٣٦)	٢١ و ٢٤ الضريبة المدفوعة
(٥٧,٨٦٧,٩٠٥)	(١٠٥,٨٠٦,٨٨٧)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :		
-	(١٩٨,٣٦٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٢٥,٨١٧,٤٨٥)	(٤,٢٣٨,٢٣٤)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٢,٣١٥,٧١٨)	(٣٤٨,٨٦٣)	(شراء) استثمار في عقارات
(١,٧١٥,٥٧٢)	(١,٨٧٥,٦٢٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٦٥,٤٨٣)	(١٩٧,٩٦٤)	١٥ (شراء) موجودات غير ملموسة
٥٣,٦٠٥	٢٨,٦٤٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٩,٨٦٠,٦٥٣)	(٦,٨٣٠,٤٠٣)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :		
٣٤,٩٦٥,٤٥٨	٦٧,٨٧٩,٣٠٠	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(٧,٠٩٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨ الأرباح الموزعة
٢٧,٨٧٥,٤٥٨	٥٧,٨٧٩,٣٠٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣,٣٢١)	١٨,٢٣٤	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥٩,٨٥٦,٤٢١)	(٥٤,٧٣٩,٧٥٦)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٢٤,٧٠٤,٥٢٦	٦٦٤,٨٤٨,١٠٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٦٤,٨٤٨,١٠٥	٦١٠,١٠٨,٣٤٩	٤٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية		
١,٣١٩,٠١٧	١,٦٨٠,٥٧٢	استثمارات في عقارات ناتجة عن فسخ عقود إجارة
-	١٨٤,٤٦٠	رسملة ممتلكات ومعدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

بيان (أ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠,٠٨٦,٣٤٧	١٨,٥٣٢,٢٩٢	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(٢٠,٢٧٣,٩٣٥)	(٢٨,٠١١,٦٨٧)	حقوق المساهمين
(٢٠,٢٧٣,٩٣٥)	(٢٨,٠١١,٦٨٧)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
٢,٧٤٩,٣٦٠	١,٧٧٣,٤٩٢	سلف شخصية
٢٥,٩٧٠,٥٢٠	٣٥,٠٥٤,٧٤٩	فيزا مقسطة
٢٨,٧١٩,٨٨٠	٣٦,٨٢٨,٢٤١	مجموع الاستخدام خلال السنة
١٨,٥٣٢,٢٩٢	٢٧,٣٤٨,٨٤٦	الرصيد الإجمالي
٦٦٥,٠٨٥	٦٨١,٧٥٧	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٢٣٩,٠٥٨)	(٣٣٥,١٨٥)	يطرح : مخصص تدني
١٨,٩٥٨,٣١٩	٢٧,٦٩٥,٤١٨	الرصيد في نهاية السنة - صافي

بيان التغيرات فيه الاستثمارات المقيمة

بيان (ب)

المُراجعات الدولية	إجارة منتهية بالتملك *	مراجعة محلية (تمويل عقاري) *	الأرصدة التقديرة	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٨٦٥,٤٦١	١٩٦,٠٠٠	٣٠,٥٦٨	٦,٠٨٥,٦٢٨	١١٨,١٧٧,٦٥٧
٥٩,٠٩٧,٨٩١	-	-	-	٥٩,٠٩٧,٨٩١
(٤٥,٣٤٧,٤١٢)	(١٩٨,٨٠٦)	(٣١,٨٥٦)	(١,٠٨١,٦٤٥)	(٤٦,٦٥٩,٧١٩)
(٢٤٧,١٢٦)	(١,٣٠٤)	(٥٩٩)	-	(٢٤٩,٠٢٩)
١,٣٣٤,١٧٠	٤,١١٠	١,٨٨٧	-	١,٣٤٠,١٦٧
١٢٦,٧٠٢,٩٨٤	-	-	٥,٠٠٣,٩٨٣	١٣١,٧٠٦,٩٦٧
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٨٧٧	-	-	-	٨٧٧
٨٧٧	-	-	-	٨٧٧
المجموع				

المُراجعات الدولية	إجارة منتهية بالتملك *	مراجعة محلية (تمويل عقاري) *	الأرصدة التقديرة	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٦,٨٠٥,٧٧٧	٢٦٩,٠٠٠	١٠١,٠٨٨	٦,٧٧١,٧٤٣	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨
٣٥,١٧٣,٨٨٩	-	-	-	٣٥,١٧٣,٨٨٩
(٤٠,٥٨٠,٧٧٤)	(٧٦,٨٤٧)	(٧٤,٨١٠)	(٦٨٦,١١٥)	(٤١,٤١٨,٥٤٦)
(١٠٤,٦٤٢)	(١,٦١٨)	(١,٨٠٥)	-	(١٠٨,٠٦٥)
٥٧١,٢١١	٥,٤٦٥	٦,٠٩٥	-	٥٨٢,٧٧١
١١١,٨٦٥,٤٦١	١٩٦,٠٠٠	٣٠,٥٦٨	٦,٠٨٥,٦٢٨	١١٨,١٧٧,٦٥٧
-	-	٣,٣٤٣	-	٣,٣٤٣
-	٩٧,٥٣١	-	-	٩٧,٥٣١
-	-	٢٦٠,٦٣٩	-	٢٦٠,٦٣٩
٣٨٢	-	٢,٨٨٥	-	٣,٢٦٧
٣٨٢	٩٧,٥٣١	٢٦٦,٨٦٧	-	٣٦٤,٧٨٠
المجموع				

* قرر البنك الغاء منتج النماء العقاري خلال العام ٢٠١٧ وقد تم نقل جميع الأرصدة المتعلقة بالمنتج الى أرصدة داخل قائمة المركز المالي. وذلك بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص .

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة

بيان (ج)

المجموع	الارصدة النقدية	مراجعة محلية	
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	
١٧,٦٧٩,٨٧٩	٢,٤٣٩,٣٨٩	١٥,٢٤٠,٤٩٠	الاستثمارات في بداية السنة
٢٤,٩٧٩,٩٠٨	٦,٧٢٧,٨٤٨	١٨,٢٥٢,٠٦٠	يضاف: الايداعات
(١٠,٣٣٩,١٣٠)	-	(١٠,٣٣٩,١٣٠)	يطرح: السحوبات
٦٤٧,٢٩٤	-	٦٤٧,٢٩٤	يضاف: أرباح استثمارية
(٢٠١,٦٣١)	-	(٢٠١,٦٣١)	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٤٤٥,٦٦٣)	-	(٤٤٥,٦٦٣)	يطرح: حصة الموكل
٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٩,١٦٧,٢٣٧	٢٣,١٥٣,٤٢٠	الاستثمارات في نهاية السنة
١,٦٣٤,٨٦٤	-	١,٦٣٤,٨٦٤	ايرادات مقبوضة مقدماً
١,٦٣٤,٨٦٤	-	١,٦٣٤,٨٦٤	

المجموع	الارصدة النقدية	مراجعة محلية	
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	
٨,٨٨٠,٣٧٦	٢,٨٩٨,٧٤٨	٥,٩٨١,٦٢٨	الاستثمارات في بداية السنة
١٦,٣٠٢,٤٧٨	-	١٦,٣٠٢,٤٧٨	يضاف: الايداعات
(٧,٥٠٢,٩٧٥)	(٤٥٩,٣٥٩)	(٧,٠٤٣,٦١٦)	يطرح: السحوبات
٣٤٧,٦٨٣	-	٣٤٧,٦٨٣	يضاف: أرباح استثمارية
(١١٢,٥٠٦)	-	(١١٢,٥٠٦)	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٢٣٥,١٧٧)	-	(٢٣٥,١٧٧)	يطرح: حصة الموكل
١٧,٦٧٩,٨٧٩	٢,٤٣٩,٣٨٩	١٥,٢٤٠,٤٩٠	الاستثمارات في نهاية السنة
٧٠٤,٩٦٦	-	٧٠٤,٩٦٦	ايرادات مقبوضة مقدماً
٧٠٤,٩٦٦	-	٧٠٤,٩٦٦	

١ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أُردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٢ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمُساهمين.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٨ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.
- يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الاستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٢، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الاستثمارات العقارية وأية استثمارات أخرى الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- في حال فسخ عقود اجارة منتهية بالتملك يتم اظهار العقارات الناتجة عن فسخ العقود ضمن محفظة الاستثمار العقاري حسب سياسة الاستثمار.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

معلومات القطاعات

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

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

النسبة	
٤٠٪	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٠٪	حصة أصحاب حقوق المساهمين
١٠٪	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي ي طرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الاجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٧٦٪ و ٢٧٪/١٠ للعام ٢٠١٧ (مقابل ٤١٪/١٠ و ٦٠٪/١٠ للعام ٢٠١٦) .

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

- هي : بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة . وقد يكون البيع مربحة عادية وتسمى (المربحة البسيطة) ويمتنع فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مربحة بثمن وبيع يتفق عليه، أو يكون البيع مربحة مقترنه بوعد من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبائه ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المربحة للآمر بالشراء) .
- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المربحة للآمر بالشراء ، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي .
- يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها .
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المربحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .

- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

الجعالة

عقد يلتزم فيه أحد طرفيه (وهو الجاعل) بتقديم عوض معلوم (وهو الجعل / سمسرة) لمن يحقق نتيجة معينة في زمن معلوم أو مجهول (وهو العامل) (أجرة على عمل مضمون قد تم) .

الاستصناع

هو : عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل . ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً) .

- تشمل تكاليف الاستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الاستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير .

- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم حسنها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي .

- يتم إثبات إيرادات الاستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب .

- في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسها من رصيد حساب ذمم الاستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود النامية ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا .

- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها .

موجودات مُتاحة للبيع الآجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط) ، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المريحة للأمر بالشراء .

- يتم إثبات الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالإقتناء) .

- يتم تقييم الموجودات المتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب احتياطي القيمة العادلة .

- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الإستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المؤجلة .

- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الاسمية (المتعاقد عليها) .

الاستثمارات التموليلية

التمويل بالمضاربة

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

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

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

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

التمويل بالمشاركة

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

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

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

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

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

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

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

- يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات 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 على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار)، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعدّل لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الاجمالي إلى قائمة الدخل ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات المدومة سابقاً إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والتمويل من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين .
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة.
- يتم تسجيل الأرباح المتأتبة من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

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

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

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

الإجارة المنتهية بالتملك

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

الاستثمارات في العقارات

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

أ – الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام :

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي :

- نموذج التكلفة :

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

- نموذج القيمة العادلة :

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

ب – الاستثمار في العقارات بغرض البيع :

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

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

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

المُخصّصات

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

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

- يقطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) من إجمالي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال السنة وفقاً لقانون البنوك، وتزداد النسبة بناءً على أوامر من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المعدلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.
- يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين في البنك 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 الخسارة من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.
- أمّا إذا بدأت عمليات استثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة مُعينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية	
٢٪	مباني
٢٪ - ١٥٪	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠٪	وسائط نقل
٢٥٪	أجهزة الحاسب الآلي
١٥٪	تحسينات وديكورات

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

الموجودات غير الملموسة

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إنَّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحتسب 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 ويتم تخفيضها في حال توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

حسابات مُدارة بالوكالة

- تمثل الحسابات التي يديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي ، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المعلّقة .

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

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

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

النقد وما فيه حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

– الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة

– تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها . كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. ان العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك ، التطور التكنولوجي والتقدم . في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة ، بالتالي ستؤثر مصروف الاستهلاك و/ أو ربح والخسارة من الاستبعاد بشكل جوهري .

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

ع – نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٦	
دينار		دينار	
نقد في الخزينة		٢٤,٥٤٥,٩٣٥	
أرصدة لدى البنك المركزي		٣٣,٢٢٦,٥٠٧	
حسابات جارية وتحت الطلب		٥١٣,٠٥٧,٢٨٣	
مُتطلبات الاحتياطي النقدي		١١٠,٠٤٠,٥٢٦	
المجموع		٦٤٢,٦١٨,٧٠٦	

عدا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

ه – أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧	
دينار		دينار		دينار	
حسابات جارية وتحت الطلب		١٦,٥٠٢,٥١٤		١٧,٧٩١,١٥٠	
		٥,٠٤٤,١٢٧		٤,٥٥١,٩٩٢	
		٢١,٥٤٦,٦٤١		٢٢,٣٤٣,١٤٢	

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة		ذاتية		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)					
١٩١,٨٥١,٧٩٣	٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤	-	-	١٩١,٨٥١,٧٩٣	٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤
المُرابحة للأمر بالشراء					
١,٩٢٩,٥٩٧	٣,٢٦١,٥٣٣	-	-	١,٩٢٩,٥٩٧	٣,٢٦١,٥٣٣
كفالات جمالة					
٨٤٥,٨٢٣	١,٠٠٦,٣٩٦	-	-	٨٤٥,٨٢٣	١,٠٠٦,٣٩٦
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
١١٨,٤٢٣,٩٤٠	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	-	-	١١٨,٤٢٣,٩٤٠	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى					
١٣٠,٢٧٨,٤١٧	١٤٨,٧٧٤,٤١٨	٤٥٣,٨٨١	٤٦٠,١١٧	١٢٩,٨٢٤,٥٣٦	١٤٨,٣١٤,٣٠١
المُرابحات الدولية					
١٦٧,٨٥١,٨٦٢	١٩٢,٥٣٤,٦٤٥	٣,٥٦٥,٧٤٣	٣,٣٥٦,٠٠٣	١٦٤,٢٨٦,١١٩	١٨٩,١٧٨,٦٤٢
المُرابحة للأمر بالشراء					
١,٥٣٩,٧٠٨	١,٢٩١,٠٤٧	-	-	١,٥٣٩,٧٠٨	١,٢٩١,٠٤٧
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
مؤسسات صغيرة ومتوسطة					
٦٧,٥٣٤,٠٤٠	٥٠,٩٣٨,٥٨٧	-	-	٦٧,٥٣٤,٠٤٠	٥٠,٩٣٨,٥٨٧
المُرابحة للأمر بالشراء					
٤٠,٦٢١	-	-	-	٤٠,٦٢١	-
البيع الآجل					
٦,٣٠٧	٩,٧٨٥	-	-	٦,٣٠٧	٩,٧٨٥
كفالات جمالة					
٧٦٤,٨٦٨	٥٤٨,٦٥٠	١٦,٤٦٨	٨,٥٨٥	٧٤٨,٤٠٠	٥٤٠,٠٦٥
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
٦٨١,٠٦٦,٩٧٦	٧٧٧,٨٣٨,٧٨٤	٤,٠٣٦,٠٩٢	٣,٨٢٤,٧٠٥	٦٧٧,٠٣٠,٨٨٤	٧٧٤,٠١٤,٠٧٩
المجموع					
٥٥,٢١٥,٤٥٣	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٣,٠٨٣	١,١٦٩	٥٥,٢١٢,٣٧٠	٦٠,٧٨٩,٠٤٨
ينزل: الإيرادات المؤجلة					
١١,٨٢٣,٢٨٨	١٤,٣٠١,٠٠٣	٣,٤٩٧,٣٥٠	٣,٤٩٢,٢٢٣	٨,٣٢٥,٩٣٨	١٠,٨٠٨,٧٨٠
مخصص التدني					
٨٩٥,٢٦٤	٩٢٧,٤٣١	١٥,١٠٥	١٦,٣٦٤	٨٨٠,١٥٩	٩١١,٠٦٧
الإيرادات المُعلقة					
٦١٢,١٣٢,٩٧١	٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٥٢٠,٥٥٤	٣١٤,٩٤٩	٦١٢,٦١٢,٤١٧	٧٠١,٥٠٥,١٨٤
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي :

ذمم البيع الآجل	الإيرادات المؤجلة	مخصص التدني
دينار	دينار	دينار
٤٠,٦٢١	١١,٦٤٨	-
رصيد بداية السنة		
-	-	-
الإضافات		
٤٠,٦٢١	١١,٦٤٨	-
الاستبعادات		
-	-	-
رصيد نهاية السنة		

مُخصص تدنيء البيوء المؤجلة والإستثمارات التموليية والاءارة المنتهية بالتعليك والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

٢٠١٧				أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
				دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة				١٣٩,٨٨٦	٣,٥٠٦,٦٦٤	٨٩,٨٥٨	٣,٧٣٦,٤٠٨
ما تم اقتطاعه من الأرباح				-	٩١,٠٠٠	-	٩١,٠٠٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم المشطوبة)				-	-	-	-
تسويات خلال العام				٩٣,٨١٦	(١٤٢,٨٥٤)	٤٩,٠٣٨	-
الرصيد في نهاية السنة				٢٣٣,٧٠٢	٣,٤٥٤,٨١٠	١٣٨,٨٩٦	٣,٨٢٧,٤٠٨
مخصص تدني ذمم البيوء غير العاملة على أساس العمل الواحد				٢٣١,٦٥٦	٣,٤٤٨,٧٧٣	١٣٨,٨٧٥	٣,٨١٩,٣٠٤
مخصص تدني ذمم البيوء تحت المراقبة على أساس العمل الواحد				٢,٠٤٦	٦,٠٣٧	٢١	٨,١٠٤
الرصيد في نهاية السنة				٢٣٣,٧٠٢	٣,٤٥٤,٨١٠	١٣٨,٨٩٦	٣,٨٢٧,٤٠٨
٢٠١٦				أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
				دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة				٨٩,٠٢٩	٤,٨٢٦,٤٢٦	-	٤,٩١٥,٤٥٥
ما تم اقتطاعه من الأرباح				-	٥٣,٠٠٠	-	٥٣,٠٠٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم المشطوبة)				-	(١,٢٣٢,٠٤٧)	-	(١,٢٣٢,٠٤٧)
تسويات خلال العام				٥٠,٨٥٧	(١٤٠,٧١٥)	٨٩,٨٥٨	-
الرصيد في نهاية السنة				١٣٩,٨٨٦	٣,٥٠٦,٦٦٤	٨٩,٨٥٨	٣,٧٣٦,٤٠٨
مخصص تدني ذمم البيوء غير العاملة على أساس العمل الواحد				١٣٩,١٦٢	٣,٥٠٢,١٦٠	٨٥,٤٣٧	٣,٧٢٦,٧٥٩
مخصص تدني ذمم البيوء تحت المراقبة على أساس العمل الواحد				٧٢٤	٤,٥٠٤	٤,٤٢١	٩,٦٤٩
الرصيد في نهاية السنة				١٣٩,٨٨٦	٣,٥٠٦,٦٦٤	٨٩,٨٥٨	٣,٧٣٦,٤٠٨

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

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

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ١,٩٢٢,٦٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٦٢٦,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة :

ذاتي		
شركات كبرى		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٥٩,٧٥٤	١٥,١٠٥	الرصيد في بداية السنة
١٢٢,١٦٥	١,٢٨٨	يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
-	(٢٩)	ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
(٧٦٦,٨١٤)	-	الإيرادات المُعلقة التي تم شطبها
١٥,١٠٥	١٦,٣٦٤	الرصيد في نهاية السنة

مشتركــ				
---	--	--	--	--

					٢٠١٦
٧٨٩,٩٨٠	٣٣٨,٨٦٩	٣٠١,٤٣١	٥٥,٣٧٧	٩٤,٣٠٣	الرصيد في بداية السنة
٢٤٤,٥٥٦	١٦٣,٥٣٦	١٧,٦٦٢	٩,٨٧٧	٥٣,٤٨١	يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
(١٤١,٩٠٨)	(٩٤,٨٢٦)	—	(١٩,٨١٨)	(٢٧,٢٦٤)	ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
(١٢,٤٦٩)	(١٢,٤٦٩)	—	—	—	الإيرادات المُعلقة التي تم شطبها
٨٨٠,١٥٩	٣٩٥,١١٠	٣١٩,٠٩٣	٤٥,٤٣٦	١٢٠,٥٢٠	الرصيد في نهاية السنة

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

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

٨ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		ذاتية		المجموع	
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٧٧٤,١٨١,٢٩٣	(١٦٠,١١١,٩٤٠)	٦١٤,٠٦٩,٣٥٣	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٧٤,٣٨٥)	٣٦٣,٦١٥
٧٧٥,٥١٩,٢٩٣	(١٦١,٠٨٦,٣٢٥)				٦١٤,٤٣٢,٩٦٨
١٢,٩٦٨,١٣٣	(٧,١٢٧,٩٥١)	٥,٨٤٠,١٨٢	-	-	-
١٢,٩٦٨,١٣٣	(٧,١٢٧,٩٥١)				٥,٨٤٠,١٨٢
٤٤,٢٠٠	(٣٣,٣٥٦)	١٠,٨٤٤	-	-	-
٤٤,٢٠٠	(٣٣,٣٥٦)				١٠,٨٤٤
٧٨٧,١٩٣,٦٢٦	(١٦٧,٢٧٣,٢٤٧)	٦١٩,٩٢٠,٣٧٩	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٧٤,٣٨٥)	٣٦٣,٦١٥
٧٨٨,٥٣١,٦٢٦	(١٦٨,٢٤٧,٦٣٢)				٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
٦٩٢,٢٨٢,٠١٧	(١٢٩,٩١٣,٣٩٣)	٥٦٢,٣٦٨,٦٢٤	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٥٠,٢٧٢)	٣٨٧,٧٢٨
٦٩٣,٦٢٠,٠١٧	(١٣٠,٨٦٣,٦٦٥)				٥٦٢,٧٥٦,٣٥٢
١١,٥١٥,٩٠٠	(٦,١١٨,٠١٤)	٥,٣٩٧,٨٨٦	-	-	-
١١,٥١٥,٩٠٠	(٦,١١٨,٠١٤)				٥,٣٩٧,٨٨٦
٣,٤٢٧,٠٤٠	(٢,٦٥٢,٨٨٩)	٧٨٤,١٥١	-	-	-
٣,٤٢٧,٠٤٠	(٢,٦٥٢,٨٨٩)				٧٨٤,١٥١
٧٠٧,٢٢٤,٩٥٧	(١٣٨,٦٨٤,٢٩٦)	٥٦٨,٥٤٠,٦٦١	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٥٠,٢٧٢)	٣٨٧,٧٢٨
٧٠٨,٥٧٢,٩٥٧	(١٣٩,٦٣٤,٥٦٨)				٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٢,٨٤٦,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣,١٥٠,٣٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
 علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (ايضاح ٦).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨١٦,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١/٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (١,٨٢٣,١٨٦ دينار اي ما نسبته ٣/٠٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الارباح المعلقة ٣٣٥,٠١٧ دينار أي ما نسبته ١/٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (١,٣٢٦,٠٢٤ دينار اي ما نسبته ٢/٠٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦).

٩ - الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتـرك		
٢٠١٧		٢٠١٦
دينار		دينار
الشركات الكبرى		
مُضاربة		٢٥٥,٣٦٧
صافي التمويلات		٢٥٥,٣٦٧

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ١٨,٤٦٠,٢١ دينار أي ما نسبته (١/٥) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (٥٥,٤٨٥,١٣ دينار أي ما نسبته (١/١) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٩٨٧,٧١٢,٢٠ دينار أي ما نسبته (١/٥) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة للسنة (١٩١,٩٥٠,١٢ دينار أي ما نسبته (١) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
٢٠١٧		٢٠١٦
دينار		دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
محافظ استثمارية مدارة من الغير *		٥,٤٩٨,٧٥٩
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		٥,٤٩٨,٧٥٩

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

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

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٦
دينار		دينار
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية		
أسهم شركات *		١٩٨,٣٦٦
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		١٩٨,٣٦٦

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص.

- بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة (تحت التأسيس) مبلغ ١٩٨,٣٦٦ دينار (لا شيء للعام ٢٠١٦).

١٢ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢١,٧٠٧,٨٢٢	٢٨,٠١٠,٢٥٦	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
١٢,١٥٠,٠٠٠	١٠,٠٨٥,٨٠٠	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	

- جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠١٨ حتى نهاية العام ٢٠٢٥.

- لا يوجد حاجة لتقيد أي مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

١٣ – إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام :

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٦,٣٠٣,٥٩٥	٢٧,٩٢٤,٤٥٦	إستثمارات في العقارات
(١,١٤٨,٦١١)	(١,٨٩٩,٥٠٦)	الاستهلاك المتراكم
(٤,١٣١,٠١٨)	(٤,٥١٦,١٧٥)	مخصص التدني
٢١,٠٢٣,٩٦٦	٢١,٥٠٨,٧٧٥	

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

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

٢٠١٧	رصيد بداية السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة	بيوعات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٠٣,٥٩٥	٢,٨٣٢,١٢٨	(١,٢١١,٢٦٧)	٢٧,٩٢٤,٤٥٦	استثمارات في عقارات
(١,١٤٨,٦١١)	(٨٠٢,٦٩٣)	٥١,٧٩٨	(١,٨٩٩,٥٠٦)	الاستهلاك المتراكم
٢٥,١٥٤,٩٨٤	٢,٠٢٩,٤٣٥	(١,١٥٩,٤٦٩)	٢٦,٠٢٤,٩٥٠	المجموع
(٤,١٣١,٠١٨)	(٤٢١,٥٠٤)	٣٦,٣٤٧	(٤,٥١٦,١٧٥)	مخصص تدني عقارات
٢١,٠٢٣,٩٦٦	١,٦٠٧,٩٣١	(١,١٢٣,١٢٢)	٢١,٥٠٨,٧٧٥	الصافي
٢٠١٦	رصيد بداية السنة	اضافات خلال السنة	بيوعات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٣٥٠,٨٢١	٤,٣٨٥,١٦٠	(١,٤٣٢,٣٨٦)	٢٦,٣٠٣,٥٩٥	استثمارات في عقارات
(٤٢٣,٢١٧)	(٧٥٠,٤٢٥)	٢٥,٠٣١	(١,١٤٨,٦١١)	الاستهلاك المتراكم
٢٢,٩٢٧,٦٠٤	٣,٦٣٤,٧٣٥	(١,٤٠٧,٣٥٥)	٢٥,١٥٤,٩٨٤	المجموع
(٣,٤٦٨,٩٣١)	(٧٧٨,٤٢٠)	١١٦,٣٣٣	(٤,١٣١,٠١٨)	مخصص تدني عقارات
١٩,٤٥٨,٦٧٣	٢,٨٥٦,٣١٥	(١,٢٩١,٠٢٢)	٢١,٠٢٣,٩٦٦	الصافي

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٤,١١٨,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٢,٠٢٧,١١٧ دينار في ٣١ كانون الأول

(٢٠١٦).

١٤ - ممتلكات ومعدات - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التكلفة :							
٣٥,٧٤٠,٥٨٦	١١,٢١٩,٨٧٧	٥,٤٥٠,٧٩٦	٢٧٩,٢٠٨	٦,٨١٩,٥٢٩	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
١,٦٩١,١٦٠	٤٦٩,٣٧٩	٨٣٥,٧١٢	-	٣٨٦,٠٦٩	-	-	إضافات / رسملة
(٥٢٤,٤٤٧)	-	(١٦٥,٩٠١)	-	(٣٥٨,٥٤٦)	-	-	إستبعادات
٣٦,٩٠٧,٢٩٩	١١,٦٨٩,٢٥٦	٦,١٢٠,٦٠٧	٢٧٩,٢٠٨	٦,٨٤٧,٠٥٢	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
١٦,٨٧٥,٤٢٠	٧,٦٤٥,٣١٢	٣,٨٧٥,٩٨٨	٢٢٧,٠٦٠	٣,٨٣٩,٣١٠	١,٢٨٧,٧٥٠	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,٩١٠,٣٦٦	١,٢٤٧,١٣٢	٨٦٠,٧٢١	٢٤,٧٧١	٦٧٦,٧٧٣	١٠٠,٩٦٩	-	استهلاك السنة
(٤٨٧,٩٣٧)	-	(١٥٦,٠٥١)	-	(٣٣١,٨٨٦)	-	-	إستبعادات
١٩,٢٩٧,٨٤٩	٨,٨٩٢,٤٤٤	٤,٥٨٠,٦٥٨	٢٥١,٨٣١	٤,١٨٤,١٩٧	١,٣٨٨,٧١٩	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٧,٦٠٩,٤٥٠	٢,٧٩٦,٨١٢	١,٥٣٩,٩٤٩	٢٧,٣٧٧	٢,٦٦٢,٨٥٥	٣,٤٢٩,٩٤٩	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,١٤٨,٦٤٨	-	١,٠٨٢,٣٤١	-	٢٢,١٣٥	٤٤,١٧٢	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٧٥٨,٠٩٨	٢,٧٩٦,٨١٢	٢,٦٢٢,٢٩٠	٢٧,٣٧٧	٢,٦٨٤,٩٩٠	٣,٤٧٤,١٢١	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠١٦							
التكلفة :							
٣٥,٧٦٥,١٢٤	١١,٠٠٥,٤٨٠	٥,٦٦٦,٢٣٩	٢٥٧,٣٠٨	٦,٨٨٦,٩٠٦	٤,٧٩٦,٦٩٣	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
١,٨٤٥,٣٩٦	٢١٤,٣٩٧	١,١٤٨,١٤٨	٢١,٩٠٠	٤٦٠,٩٥١	-	-	إضافات / رسملة
(١,٨٩١,٩١٩)	-	(١,٣٦٣,٥٩١)	-	(٥٢٨,٣٢٨)	-	-	إستبعادات
٢١,٩٧٥	-	-	-	-	٢١,٩٧٥	-	تعديلات خلال السنة
٣٥,٧٤٠,٥٨٦	١١,٢١٩,٨٧٧	٥,٤٥٠,٧٩٦	٢٧٩,٢٠٨	٦,٨١٩,٥٢٩	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
١٥,٦٤١,٢٤٣	٦,٢٩٢,٦٢٩	٤,٣٥٣,٩٢٢	١٩٠,٦١٨	٣,٦٣٩,٢٦٨	١,١٦٤,٨٠٦	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٣,٠٥٣,١٠١	١,٣٥٢,٦٨٣	٨٥٧,٤١٧	٣٦,٤٤٢	٧٠٥,٥٩٠	١٠٠,٩٦٩	-	استهلاك السنة
(١,٨٤٠,٨٩٩)	-	(١,٣٣٥,٣٥١)	-	(٥٠٥,٥٤٨)	-	-	إستبعادات
٢١,٩٧٥	-	-	-	-	٢١,٩٧٥	-	تعديلات خلال السنة
١٦,٨٧٥,٤٢٠	٧,٦٤٥,٣١٢	٣,٨٧٥,٩٨٨	٢٢٧,٠٦٠	٣,٨٣٩,٣١٠	١,٢٨٧,٧٥٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٨,٨٦٥,١٦٦	٣,٥٧٤,٥٦٥	١,٥٧٤,٨٠٨	٥٢,١٤٨	٢,٩٨٠,٢١٩	٣,٥٣٠,٩١٨	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩٦٤,١٨٨	١٣٢,٥٤٤	٧٨٧,٤٩٠	-	-	٤٤,١٥٤	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٩,٨٢٩,٣٥٤	٣,٧٠٧,١٠٩	٢,٣٦٢,٢٩٨	٥٢,١٤٨	٢,٩٨٠,٢١٩	٣,٥٧٥,٠٧٢	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
نسب الإستهلاك السنوي %:							
١٥	٢٥	٢٠	١٥ - ٢	٢	-	-	

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٥٢,٩٦٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦,٩٩٥,٨٥٤) دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٦).

١٥ - موجودات غير ملموسة - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٠٤٤,٨٧٨	٤٩٥,٠٦٥	رصيد بداية السنة
٦٥,٤٨٣	١٩٧,٩٦٤	إضافات
(٦١٥,٢٩٦)	(٢١٩,١٧٥)	الإطفاء للسنة
٤٩٥,٠٦٥	٤٧٣,٨٥٤	رصيد نهاية السنة
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٦,٣٩٤,٤٩٦	٢٥,٩٣٧	شيكات مقاصة
١,١٧٤,٠٢٢	١,٥٠٥,٨١٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٤٩,٠٤٨	٤٦٤,٤٤٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٩١٣,٠٦٠	٢,٠٤٢,٣٥٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي
-	١٠٧,٣٨٣	دفعات على حساب استثمار في شركات *
٥٠٧,٩٩٨	٥٥٥,٣٧٢	أخرى
٢٠,٢٣٨,٦٢٤	٤,٧٠١,٣٠٧	المجموع

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي الدولي في تأسيس كل من شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الاستثمارية ومجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات .

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٤٢,٥٥٤	١,٩٢١,٢٢٤	رصيد بداية السنة
١,٠٧٨,٦٧٠	١٢٦,٠٠١	إضافات
-	-	استيعادات
١,٩٢١,٢٢٤	٢,٠٤٧,٢٢٥	المجموع
(٨,١٦٤)	(٤,٨٧١)	خسائر تدني
١,٩١٣,٠٦٠	٢,٠٤٢,٣٥٤	رصيد نهاية السنة *

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

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

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول					
٢٠١٦			٢٠١٧		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣,٧٤٣	١٠٤,١٢١	٩,٦٢٢	٢٥٧,٦٢٩	٢٢٢,٥١٤	٣٥,١١٥
حسابات جارية وتحت الطلب					
١١٣,٧٤٣	١٠٤,١٢١	٩,٦٢٢	٢٥٧,٦٢٩	٢٢٢,٥١٤	٣٥,١١٥
المجموع					

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٣,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧
حسابات جارية				
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٣,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٥,٤٢٢,٢١٨	٣,٣٦٣,٠٠٣	١٣٩,٨٠٤,٧١٧	٤٦,٨٠٥,١٣٥	٥٢٥,٤٤٩,٣٦٣
حسابات جارية				
٧١٥,٤٢٢,٢١٨	٣,٣٦٣,٠٠٣	١٣٩,٨٠٤,٧١٧	٤٦,٨٠٥,١٣٥	٥٢٥,٤٤٩,٣٦٣
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١,٣٧, ٦٩٨, ٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠/٦٦ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣, ٣٦٣, ٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٤٧/٠ ٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤, ٨٢٨, ٤٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠/٦٨ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤, ٨٨١, ٧٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٦٨/٠ ٪).
- بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٩, ٢٣٦, ٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨, ٨٤٣, ٨٣٦ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٦).

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢١,٢٦١,٤٥١	٢٧,٧٩٨,٣٩٦
تأمينات مُقابل ذمم بيع وتمويلات	
٥,٩٠٥,٤٧٦	٦,٣٢٧,٥٠٣
تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة	
١,٥٧١,٣٥٦	١,٥٢٦,٤٤٠
تأمينات أخرى	
٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٣٥,٦٥٢,٣٣٩
المجموع	

- تم توزيع مبلغ ٤٧٨, ٨٩٧ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٩٣, ١٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٠ - مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

٢٠١٧	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٣٠,٨٩٥	٣٦٤,٩١٢	٩٣,٥٢٨	٢,٧٠٢,٢٧٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣١,٥٠٠	٢٦,٨٣٦	١٤,٧٦٩	٤٣,٥٦٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٤٦٢,٣٩٥	٣٩١,٧٤٨	١٠٨,٢٩٧	٢,٧٤٥,٨٤٦	المجموع

٢٠١٦	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤١,٦٤٧	٣٢٨,٢١٣	١٣٨,٩٦٥	٢,٤٣٠,٨٩٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٧,٠٠٠	٤,٥٠٠	-	٣١,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٢٦٨,٦٤٧	٣٣٢,٧١٣	١٣٨,٩٦٥	٢,٤٦٢,٣٩٥	المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠,٢٠٤,٢٥٨	٦,٧٤٢,٥١٩	رصيد بداية السنة
(١٢,٨٩٢,٧٩٩)	(٨,٩٥٢,٠٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٩٧,٢٧٠)	(٤٤,٢٥٧)	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٤,٧٨٨,٩٢٥	١٢,٤٥٨,٠٧٤	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
١٢,٠٠٣,١١٤	١٠,٢٠٤,٢٥٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤,٧٨٨,٩٢٥	١٢,٤٥٨,٠٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
(١٧٣,٨٦٢)	(١٨٢,٧٥٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١١٢,٣٨٦	٩٣,٥٤٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٧٣٨,٩١٩)	(إطفاء) مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
١٤,٧٢٧,٤٤٩	١١,٦٢٩,٩٤٥	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية-مشتراك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
١ - موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ايرادات معلقة	٧٣٥,٢٦١	٣٤١,٤٠٨	٣٧٢,٣١٦	٧٦٦,١٦٩	٢٦٨,١٥٩	٢٥٧,٢٤٢
	٧٣٥,٢٦١	٣٤١,٤٠٨	٣٧٢,٣١٦	٧٦٦,١٦٩	٢٦٨,١٥٩	٢٥٧,٢٤٢
٢ - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٤٣٠,٨٩٥	٩٣,٥٢٨	٣٦٤,٩١٢	٢,٧٠٢,٢٧٩	٩٤٥,٧٩٨	٨٥٠,٨١٤
مخصص تدني تمويلات ذاتية	١,٣٤٢,٨٤٨	-	-	١,٣٤٢,٨٤٨	٤٦٩,٩٩٧	٤٦٩,٩٩٧
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك	٣١,٥٠٠	١٤,٧٦٩	٢٦,٨٣٦	٤٣,٥٦٧	١٥,٢٤٨	١١,٠٢٥
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	٩٥٤,٧٢٥	٩٥٤,٧٢٥
مصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة	١٧٧,٨٠٤	٢١٢,٨٠٤	١٠٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠	٦٢,٢٣١
	٦,٧١٠,٨٣٣	٣٢١,١٠١	٤٩٦,٧٤٨	٦,٨٨٦,٤٨٠	٢,٤١٠,٢٦٨	٢,٣٤٨,٧٩٢
المجموع الكلي	٧,٤٤٦,٠٩٤	٦٦٢,٥٠٩	٨٦٩,٠٦٤	٧,٦٥٢,٦٤٩	٢,٦٧٨,٤٢٧	٢,٦٠٦,١٣٤

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة والبالغة ٢٦٨,١٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والناجمة عن الفروقات الزمنية للإيرادات المعلقة مقابل تمويلات مشتركة غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية لصالح صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار مستقبلاً .

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٢,٤١٠,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني تمويلات ذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية ومصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

٣ - مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٦٧٠,١٦٢	٢١,٠٩٣	-	٦٤٩,٠٦٩	٢٢٧,١٧٤	٢٣٤,٥٥٧
	٦٧٠,١٦٢	٢١,٠٩٣	-	٦٤٩,٠٦٩	٢٢٧,١٧٤	٢٣٤,٥٥٧

- ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢٢٧,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٣٤,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٥٧,٣٤٢	-	٢٢٥,٧٧٩
المضاف خلال السنة	١٣٠,٣١٠	-	٨٥,٥٩٥
المطفاً خلال السنة	(١١٩,٤٩٣)	-	(٥٤,٠٣٢)
رصيد نهاية السنة	٢٦٨,١٥٩	-	٢٥٧,٣٤٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٣٤٨,٧٩٢	٢٣٤,٥٥٧	٢,٢٥٩,٥٨٢
المضاف خلال السنة	١٧٣,٨٦٢	-	١٨٢,٧٥٥
المطفاً خلال السنة	(١١٢,٣٨٦)	(٧,٣٨٣)	(٩٣,٥٤٥)
رصيد نهاية السنة	٢,٤١٠,٢٦٨	٢٢٧,١٧٤	٢,٣٤٨,٧٩٢

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار	دينار	
الربح المحاسبي	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٣٤,٦٤٢,٨٦٠
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	١١,٨٥٩,٨٢١	٩,٩٢٨,٨٢٧
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٣٤١,٤٠٨)	(١٥٤,٣٧٥)
تعديلات أخرى	(١,٣١١,٠١٨)	٨٦٣,٤٨٢
الربح الضريبي	٥٣,٧٣٢,٥٤٨	٤٥,٢٨٠,٧٩٤
نسبة ضريبة الدخل المعلنة	%٣٥	%٣٥
مخصص ضريبة الدخل بالصافي	١٨,٨٠٦,٣٩٢	١٥,٨٤٨,٢٧٨
يعود إلى :		
المخصص المعلن - بنك	١٤,٧٨٨,٩٢٥	١٢,٤٥٨,٠٧٤
المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٣,٢٣٣,٠٨٥	٢,٨٧٢,٨٨٣
المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *	٧٨٤,٣٨٢	٥١٧,٣٢١
	١٨,٨٠٦,٣٩٢	١٥,٨٤٨,٢٧٨

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه التعثر في السداد نتيجة الوفاء او العجز الكلي لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تاسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الاردني.

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦		٢٠١٧	٢٠١٦
دينار		دينار	دينار
أوراق مبيعة		٩,٠٠٦,٨٨٠	١١,٧٨٩,٨٤٢
كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة		٥,٧٣٠,٤٨٤	٧,٠٦٧,٩٨٧
مصرفوات مُستحقة وغير مدفوعة		٢٠٩,٥٥٢	٩٨,٦٥٣
حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك (توفير، لأجل)		٦,٠٢٣,٨٢١	٥,٨٧٤,٨٧٠
حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك (تأمينات نقدية)		١٧٥,٤٥٨	٢٢٧,٦٢٦
عمولات مقبوضة مقدما		٤٠٦,٥٥٢	٤٠٩,٨٤٨
أمانات مؤقتة وأخرى *		٧,١٧١,٥٤٤	١١,٣٣٤,٥٢٠
ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٤)		٦٢٨,٨١٢	٤٣٨,٥٦٩
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
		٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣٧,٢٦٦,٩١٥

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٩٩٢,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٦١٣,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتهما من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيع مؤجلة وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها.

٢٣- حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧					٢٠١٦
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤١,١٠١,١١٢	٤٤٣,٢١٧	٣,٠٢٣,٢٧٧	٤٧,١٤٦	٢٤٤,٦١٤,٧٥٢	حسابات التوفير
٦٢٧,٦٨٦,٢٨٤	٧٥,٦٧٢,٢٢٥	٥٥,٨٢٤,٦١٨	٣٩,٠١٣,٤٠٣	٧٩٨,١٩٦,٥٣٠	لأجل *
٨٦٨,٧٨٧,٣٩٦	٧٦,١١٥,٤٤٢	٥٨,٨٤٧,٨٩٥	٣٩,٠٦٠,٥٤٩	١,٠٤٢,٨١١,٢٨٢	المجموع
١٤,٤٠٣,٠٢٩	٢,٤٤٤,٨٦٧	١,١٧٠,٩١٤	٧٤٩,٤٨٧	١٨,٧٦٨,٢٩٧	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
٨٨٣,١٩٠,٤٢٥	٧٨,٥٦٠,٣٠٩	٦٠,٠١٨,٨٠٩	٣٩,٨١٠,٠٣٦	١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك
٢٠١٦					٢٠١٥
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١,٥٦٦,٦٠٢	٧٨٢,٥٥٥	٤,١٦٧,٦٧١	٤٤,٤٠٤	٢٥٦,٥٦١,٢٣٢	حسابات التوفير
٥٤٠,٥٤٢,٠٠١	٩٦,٤١٣,٩٩٢	٥٣,٢١٢,٧١٢	٣٠,١٢٦,٥٩٠	٧٢٠,٢٩٥,٢٩٥	لأجل *
٧٩٢,١٠٨,٦٠٣	٩٧,١٩٦,٥٤٧	٥٧,٣٨٠,٣٨٣	٣٠,١٧٠,٩٩٤	٩٧٦,٨٥٦,٥٢٧	المجموع
١٣,١٥٢,١٩٥	٢,٦٤٧,٤٧٥	٣٨٥,٦٥٩	٦٥٨,٤٢٣	١٦,٨٤٣,٧٥٢	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
٨٠٥,٢٦٠,٧٩٨	٩٩,٨٤٤,٠٢٢	٥٧,٧٦٦,٠٤٢	٣٠,٨٢٩,٤١٧	٩٩٣,٧٠٠,٢٧٩	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٤٧٠,٦٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩٩٠,٤٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني (إيضاح ٢٤/ج).

- تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية :

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.

- بنسبة ٨٥٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل .

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٧ ما نسبته -٢,٩٤٨٪ و ٢,٨٧٩٪ على التوالي (٢٠٢١/٣٪ و ٢٠١٦/٩٦٥٪ في السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٧ ما نسبته ٠/٥٣٪ و ٠/٦٦٪ على التوالي (٠/٣٤٪ و ٠/٤٤٪ في السنة السابقة).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤٢٢,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٢٢٦,٥٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٦,٨١٠,٠٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢/٧٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٤١٧,٨٢٩,٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٣/١٪).

- بلغت الحسابات الجامدة ٦٢١,٥٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٤٠٣,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٤ - صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

أ- إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٠,٩٠٧,٩٨٩	٣٦,٠٦١,٩٣٣	رصيد بداية السنة
٨,١١٨,٠٥٤	٩,٢٠٦,٤٧٨	يضاف : المُحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - قائمة (ب)
(١٢٠,٩٧٣)	-	الخسائر المطفأة خلال السنة
-	٢٦١,٢٣٩	تحويل أرصدة صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار/ نماء عقاري *
-	١,٣٩٢	تسوية أرصدة
(١,٨١٧)	٤,٧٢٥	فرق تقييم عملات أجنبية
(٢,٨٤١,٣٢٠)	(٣,٢٢٢,٢٦٨)	تنزل : ضريبة الدخل
٣٦,٠٦١,٩٣٣	٤٢,٣١٣,٤٩٩	رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٨٧٢,٨٨٣	٣,٢٣٣,٠٨٥	ضريبة الدخل المستحقة على المُحوّل من أرباح الاستثمار
(٨٥,٥٩٥)	(١٣٠,٣١٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٠٣٢	١١٩,٤٩٣	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٤١,٣٢٠	٣,٢٢٢,٢٦٨	

* قرر البنك إلغاء منتج النماء العقاري خلال العام ٢٠١٧ وقد تم نقل جميع الارصدة المتعلقة بالمنتج الى أرصدة داخل قائمة المركز المالي. وذلك بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص .

ب- إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨,٣٢٥,٩٣٨	١٠,٨٠٨,٧٨٠	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
٤,١٣١,٠١٨	٤,٥١٦,١٧٥	مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٣)
٨,١٦٤	٤,٨٧١	مقابل تدني عقارات مستملكة لقاء ديون (إيضاح ١٦)
٢٣,٥٩٦,٨١٣	٢٦,٩٨٣,٦٧٣	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)

يستمر اقتطاع ١٠٪ من إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك حتى يبلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ما نسبته ٢٠٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك .

- يمثل الرصيد المتبقي الجزء غير الموزع على حسابات الإستثمار المشترك .

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,١٤٨,٨٢١	٢,٢٧٩,١٨٥	رصيد بداية السنة
(٢,٧٤٢,٥١٩)	(٢,٩١٥,٩٢٨)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٢,٨٧٢,٨٨٣	٣,٢٣٣,٠٨٥	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
-	(١,٣٩٢)	تسوية أرصدة
٢,٢٧٩,١٨٥	٢,٥٩٤,٩٥٠	رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

ج- صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٥٦٤,٨٧١	٧,٤٣٢,٩٩٠	رصيد بداية السنة
٣٤٨,٥٣٢	٤٧٢,٠٣٩	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٣,٣٠٧,٨٢٧	٣,٨٢٦,٧٧٦	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(٥١٧,٣٢١)	(٧٨٤,٣٨٢)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق خلال السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مكافأة محاسب الصندوق
(٢٣٥,٩٨٨)	(٢٨٥,٩٢٨)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٣٣,١٣١)	(٣٨,٢٢٥)	مصاريف الطوابع المالية خلال السنة
٧,٤٣٢,٩٩٠	١٠,٦٢١,٤٧٠	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الخاصة على ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٠٤,٦٥١	٤٣٨,٥٦٩	رصيد بداية السنة
(٢٨٣,٤٠٣)	(٥٩٤,١٣٩)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٥١٧,٣٢١	٧٨٤,٣٨٢	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
٤٣٨,٥٦٩	٦٢٨,٨١٢	رصيد نهاية السنة *

* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (ايضاح رقم ٢٢).

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٢) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال وقف العمل بصندوق التأمين التبادلي لأي سبب كان، يقرر مجلس الادارة كيفية التصرف بأموال الصندوق في أوجه الخير.
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:
- وفاة المشترك
- عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.

٢٥ - رأس المال المكتتب به (المدفوع)

- بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).

٢٦ - الاحتياطات والأرباح الموزعة

- احتياطي قانوني

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

- احتياطي اختياري

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

- إن الاحتياطات المُقَيّد التصرف بها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
اسم الاحتياطي	٢٠١٧	٢٠١٦	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٢١,٣٨٣,٣٢٧	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الادارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٨ بتوزيع ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ١٢٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .
علماً بأن نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين خلال العام السابق ١٠٪ من رأس المال أي بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

٢٧- احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
٢٠١٦		٢٠١٧
دينار		دينار
٤٣٥,٦٠٥	٤٢١,٨٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٤٣٥,٦٠٥	٤٢١,٨٩٥	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي :

ذاتي		
٢٠١٦		٢٠١٧
دينار		دينار
٤٢٧,٣٥٥	٤٣٥,٦٠٥	رصيد بداية السنة
١٢,٦٩٣	(٢١,٠٩٣)	(خسائر) أرباح غيرمتحققة
(٤,٤٤٣)	٧,٣٨٣	المحرر (المضاف) من مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٣٥,٦٠٥	٤٢١,٨٩٥	رصيد نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي) بمبلغ ٤٢١,٨٩٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٣٥,٦٠٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٨- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة :

٢٠١٦		٢٠١٧
دينار		دينار
١٦,٣٧٧,١٨٢	٢٨,٨٣٥,٨١١	الرصيد بداية السنة
٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٣,٤٦٤,٢٨٦)	(٤,٣٥٢,٥١٥)	(المحول) إلى الاحتياطي الاجباري
(٧,٠٩٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة *
٢٨,٨٣٥,٨١١	٤٣,٢٨١,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة **

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي) بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع (٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار للعام السابق).

** يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٨,٨٣٥,٨١١ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٨,٨٣٥,٨١١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦).

٢٩- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الذاتية		المُشتركة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
١٤,٥٩٦,١٥٨	١٦,٨٩٨,٨٣٨	-	-	١٤,٥٩٦,١٥٨	١٦,٨٩٨,٨٣٨	المُرابحة للأمر بالشراء
٧,٣٣٣,٩٤١	٨,٤٣٠,٧٢٧	-	-	٧,٣٣٣,٩٤١	٨,٤٣٠,٧٢٧	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
٦٣٤,٥٣٥	١,٤٦٥,٨٠٥	-	-	٦٣٤,٥٣٥	١,٤٦٥,٨٠٥	المُرابحات الدولية
١١,٩٤٧,٣٤٣	١٣,١١٩,٥٦٤	١,٧١٦	٦٥٤	١١,٩٤٥,٦٢٧	١٣,١١٨,٩١٠	المُرابحة للأمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٧٧٨,٤٣٠	٤,٦٢٤,٥٢٩	-	-	٤,٧٧٨,٤٣٠	٤,٦٢٤,٥٢٩	المُرابحة للأمر بالشراء
٢٢,٩٠٧	١١,٦٤٨	-	-	٢٢,٩٠٧	١١,٦٤٨	البيع الآجل
٣٩,٣١٣,٣١٤	٤٤,٥٥١,١١١	١,٧١٦	٦٥٤	٣٩,٣١١,٥٩٨	٤٤,٥٥٠,٤٥٧	المجموع

٣٠- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		الشركات الكبرى:
١٨١,٧٠٢	٧,٦٦٤	مُضاربة
١٨١,٧٠٢	٧,٦٦٤	

٣١- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مُشترك		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٢٧	-	٥٥٤,٠٤٩	١,١٤١,٢٩٤	صكوك اسلامية
٣,٤٢٧	-	٥٥٤,٠٤٩	١,١٤١,٢٩٤	

٣٢ – صافي (مصاريف) عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		مقتناة لغرض الاستخدام
١٦٥,٩٣٦	١٩٨,٠٨١	ايجارات عقارات
٧٥,١٠٨	١٣,٤٢٥	ارباح بيع عقارات
(٧٤,٠٣٩)	(١٢٢,٧٠٥)	مصاريف أخرى
(٧٥٠,٤٢٥)	(٨٠٢,٦٩٣)	استهلاكات مباني
(٥٨٣,٤٢٠)	(٧١٣,٨٩٢)	المجموع

٣٣ – إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٢,٥٩٣	٤٩,١١٣	٩٢,٧٨٩,٩٣٢	١٠٣,٧٠٠,١٥٣	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	-	٥,٠٦٧,٣١٣	٣,٩٢٠,٣٣٦	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	١,١٧٥,٧٣٥	٨٠٠,٦٩٤	إجارة منتهية بالتمليك - سيارات
-	-	(٥٧,٥١٥,٠٩٨)	(٦١,٧٣٩,٢٦٥)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٤٠٢,٥٩٣	٤٩,١١٣	٤١,٥١٧,٨٨٢	٤٦,٦٨١,٩١٨	المجموع

٣٤ – عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٩٥,٤١٠	٣٩٧,٣٣٩	عمولات الجعل (سمسرة)
١٩٥,٤١٠	٣٩٧,٣٣٩	المجموع

٣٥- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		عملاء :
١,٩٣٤,٧٦٨	١,٧٠٠,٣٠٨	ايرادات حسابات استثمار توفير
١٦,٧١٢,٧٤٣	١٧,٢١٦,٩٤٠	ايرادات حسابات استثمار لأجل
٣٧٥,٩٩٠	٤٢٦,٧٢٩	ايرادات حسابات استثمار تأمينات
١٩,٠٢٣,٥٠١	١٩,٣٤٣,٩٧٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,١٥٦,٣٧٨	٢٣,٥٠٥,٤٢٦	حصة البنك بصفته مُضارباً
٣٠,٨٨٢,٦٠٩	٤٠,٠٠٨,٨٩٩	حصة البنك بصفته رب مال
٥٤,٠٣٨,٩٨٧	٦٣,٥١٤,٣٢٥	المجموع

٣٧- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٧١٦	٦٥٤	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٩)
٣,٤٢٧	-	ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٢١)
٤٠٢,٥٩٣	٤٩,١١٣	ايرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٢٣)
٣٠,٤٨٧	١٤,٤٧٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٤٣٨,٢٢٣	٦٤,٢٣٧	المجموع

٣٨ - حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٩٨,٤١٥	١,٣٤٩,٨٥٣	إيرادات الاستثمارات المقيّدة
(١٥,٦٤٤)	(٩,٦٨٦)	ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
٥٨٢,٧٧١	١,٣٤٠,١٦٧	صافي أرباح استثمارية مقيّدة (بيان ب)
(٤٧٤,٧٠٦)	(١,٠٩١,١٣٨)	ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المقيّدة
١٠٨,٠٦٥	٢٤٩,٠٢٩	حصة البنك بصفته مضارب - بيان (ب)

ب- حصة البنك من إيرادات وكالة الإستثمار المقيّدة بصفته وكيلاً *

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٤٧,٦٨٣	٦٤٧,٢٩٤	إيرادات ذمم البيوع
(٢٣٥,١٧٧)	(٤٤٥,٦٦٣)	ينزل : حصة الموكل
١١٢,٥٠٦	٢٠١,٦٣١	حصة البنك (الوكيل) - بيان (ج)

* يمثل هذا البند إيرادات مرابحة للامر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكالة الاستثمار الموقعه مع البنك المركزي الاردني.

٣٩ - صافي أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشترك		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٤١,٤٣٤	٢,١٨٣,٥٦٦	-	-	ناتجة عن التداول/ التعامل
-	(١٨,٢٣٤)	٣,٣٢١	-	ناتجة عن التقييم
١,٦٤١,٤٣٤	٢,١٦٥,٣٣٢	٣,٣٢١	-	المجموع

٤٠ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٣,٥٥٣	٤٩,٣٦٢	عمولات اوراق مباحة
١,٠٧٠,٨٣٢	١,٠١٨,٤٩٦	عمولات اعتمادات مستندية وبوالص
٦٩٥,٣٣٠	٧٣٤,١٨٨	عمولات كفالات
٣٠٩,٠٠٦	٣٦١,١٠٨	عمولات حوالات
١,٥٩٣,٧١٦	٢,٠٨١,٨٧٠	عمولات فيزا
٣٣٣,٦٦٠	٣٩١,٨٥٩	عمولات شيكات
١,٠٣٦,٢٩١	١,١٣٧,٨٨٧	عمولات خدمات آلية
٧١٦,٠٩١	٧٥٥,٤٥٠	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٤٢٠,٦٧٥	١,٥٥٣,٥٠٧	عمولات رواتب محولة
١,٠٥٢,٨٨٥	١,٠٧٨,٢٢١	عمولات أخرى
٨,٢٨٢,٠٣٩	٩,١٦١,٩٤٨	المجموع

٤١ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣١٨,٥٩٨	٣٢٥,٨٩٧	ايراد خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
٢٥,٥٧٢	٣٠,٤٥٣	ايرادات أخرى
٣٤٤,١٧٠	٣٥٦,٣٥٠	المجموع

٤٢ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤,٨٣١,٨٠٥	١٦,٤٥٨,٢٥٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٦٢٨,١١١	١,٨٢٧,٤٥٨	مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨١٦,٦٠٤	٨٣٥,٥٣٤	نفقات طبية
٩٩,٣٢١	١٣٦,٦١٤	تدريب الموظفين
٤٨,٤٣١	٦٨,٤٤٧	نفقات أخرى
١٧,٤٢٤,٢٧٢	١٩,٣٢٦,٣٠٨	المجموع

٤٣ – مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٠٢٦,٠٢١	١,١٤٧,٤٧٢	إيجارات
٤٥٠,٧٠٤	٤٨٦,٩٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٤٠١,٣٨٥	٤٦٥,٧٠٨	بريد وهاتف
٦٤٨,٨٩١	٦٥٤,١٣٧	صيانة وتظيفات
٥٩٩,٠٨٠	٥٠٣,٣١٠	دعاية وإعلان
٧٧,٨٢٢	٨٩,٤١٢	مصاريف تأمين
١,١٧٦,٢٩٢	١,١٥١,٢٣٠	كهرباء ومياه
٣٣٧,٩٦٥	٤٧٩,٥٥٩	تبرعات
٤٦٠,٠٥٢	٥٢٤,٧٨٧	اشتراكات ورسوم
٣٦٦,٢٨٥	٤٥٧,٤٩٣	تنقلات ومصاريف سفر
٣٠٨,٦٤٣	٤٥٥,٦٠١	استشارات وأتعاب مهنية
١,٩١٤,٥١٣	٢,٠٦٠,٢٦٣	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٧٤,٩٩٥	٧٢٤,٠٥٢	أخرى
٨,٤٦٧,٦٤٨	٩,٢٢٤,٩٨٩	المجموع

٤٤ – الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,٠١٣,٩١٥	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠ / ٢٣٠	٠ / ٢٨٨	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٥ – النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٤٢,٦١٨,٧٠٦	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢١,٥٤٦,٦٤١	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١٣,٧٤٣)	(٢٥٧,٦٢٩)	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٦٤,٨٤٨,١٠٥	٦١٠,١٠٨,٣٤٩	

٤٦ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع		الإدارة التففيذية	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات تابعة للشركة المالكة	اعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	دينار
٢١ كانون الاول							
٢٠١٦	٢٠١٧						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي :							
١٨,٤٤٣,٧١٩	١٧,٢٨٦,٦٢١	-	-	-	-	١٧,٢٨٦,٦٢١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨,٥٧٤,٩٧٧	١٠٧,٠٧١,٠٥٩	-	-	-	-	١٠٧,٠٧١,٠٥٩	مراجحات دولية (استثمارات سلعية)
٢٥٥,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	تمويلات مضاربة
٨٧,٦١٩	٢٥٥,٦١٦	-	-	-	-	٢٥٥,٦١٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٤٨,٠٢٣	٨٨٦,٦٠٤	٧٩٥,٧٤٥	٥٧,٨٦٣	-	٣٢,٩٩٦	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٤٩٨,٧٥٩	-	-	٥,٤٩٨,٧٥٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
١,٧٤٨,٩٦٤	١,٥٨٠,٤٠٤	١,٢٣٢,٣١٩	٤٨,٩١٩	-	٢٩٩,١٦٦	-	ذمم بيع وتمويلات وإجارة
بنود خارج قائمة المركز المالي :							
١٢,٥٣٧,٣٦٩	١٢,٥٤٧,٣٦٩	-	-	-	-	١٢,٥٤٧,٣٦٩	كفالات
١٠١,٧٤٨,٧٦٥	٩٦,٥٥٨,٠٣٣	-	-	-	-	٩٦,٥٥٨,٠٣٣	مراجحات دولية (استثمارات سلعية)
للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول							
٢٠١٦	٢٠١٧	بنود قائمة الدخل :					
٩,٤٠٦	١١,٧٩٨	١١,٥٨٢	٢١٦	-	-	-	ارباح موزعة - حسابات الودائع
٢٩٢,٨٠٩	٨٣,٧٤٧	٦٦,٨٢٢	٥,٩٨٧	٧,٦٦٤	٣,٢٧٤	-	أرباح مقبوضة - ذمم
٣٠,٤٨٧	١٤,٤٧٠	-	-	١٤,٤٧٠	-	-	إيرادات توزيعات الأسهم
٦٢,٦٨٧	٦٢,٦٨٧	-	-	-	-	٦٢,٦٨٧	عمولات مقبوضة - بنود خارج الميزانية
١,٧٢٣,١٣٢	١,٧٧٥,٥٧٠	١,٦٦٦,٥٧٠	٨٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	رواتب ومكافآت *
١٠٩,٨٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	١٢٠,٠٠٠	-	تقلات - عضوية لجان

- وقد كانت ادنى نسبة مربحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مربحة (٤,٥٪) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٨٧٩,٢٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٩٤٨,٢٪.

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

* تم تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٢٧٦٦ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٧ – إدارة المخاطر :

يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، ومدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوى الإدارة التنفيذية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك ، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
 - تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر .
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر .
 - رفع تقارير مجلس الادارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
 - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
 - دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
 - تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
 - توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح .
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .
- وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية :

١ – مخاطر الائتمان :

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

وتستند قرارات الادارة الائتمانية الى الاستراتيجية المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي .

٢ – مخاطر السيولة :

تُعرف السيولة على انها قدرة البنك على مواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) ، لقد قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدن تكاليف اضافية.

يتم تحديد استراتيجية ادارة السيولة لدى البنك العربي الاسلامي الدولي من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ، كما أن موظفي دائرة الخزينة يعملون ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية حاجات وأهداف وحدات البنك المختلفة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بتحليل الميزانية وقائمة الدخل وتحديد مخاطر السوق وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات حيثما يلزم وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك والمخاطر المرتبطة بها .

٣ - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات اسعار العوائد وأسعار صرف العملات واسعار الاسهم وأسعار السلع، تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk) .
- الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

٤ - مخاطر أسواق رأس المال :

ان الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار العوائد. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر اسعار العوائد ومخاطر الائتمان، كما ويُشار في هذا المجال إلى محفظة إستثمارات البنك من الاسهم، حيث تُشكّل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي أصول البنك العربي الإسلامي الدولي .

٥ - مخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية :

إن الايرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الاجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر اسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

٦ - مخاطر الالتزام بالمعايير الشرعية :

يلتزم البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته بتطبيق المعايير الشرعية المعتمدة، وفي هذا السياق فإن البنك العربي الاسلامي الدولي يرسل موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم ، وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة المعايير الشرعية .

ولضمان التزام البنك بالمعايير الشرعية، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تُعنى بالرقابة الشرعية :

- ١ - دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر .
- ٢ - الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .
- ٣ - الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .

٧ - المخاطر الاخرى :

يتعرض البنك العربي الاسلامي الدولي إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرفية يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي.

٤٨/ أ/ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة			
٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٦		٢٠١٧	
دينار		دينار		دينار		دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي :							
٦١٨,٠٧٢,٧٧١	٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠	-	-	٦١٨,٠٧٢,٧٧١	٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي	
٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢١,٥٤٦,٦٤١	-	-	٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢١,٥٤٦,٦٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى :							
٦٢٨,٢١٩,٢٢٧	٧٣٣,٥١١,٩٣٦	١٧,٤١٠,٦٨٤	٢٦,١٥٥,٧٦٢	٦٢٠,٨٠٨,٥٤٣	٧٠٧,٣٥٦,١٧٤	للأفراد	
١٠٠,٧٤٩,٥١٧	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	-	-	١٠٠,٧٤٩,٥١٧	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	التمويلات العقارية	
للشركات :							
٣٥٣,٢٥١,٢٢٣	٤٠٣,٤٢٨,٦٠٣	١,٧٩٣,٦١٤	١,٦٨٩,٧١٩	٣٥١,٤٥٧,٧٠٩	٤٠١,٧٣٨,٨٨٤	الشركات الكبرى	
١٠٨,٨٠٩,٦١٢	٩٠,٥٥٩,٦٢٧	٦٦٢,٣٠٣	٥٢٨,٥٠١	١٠٨,١٤٧,٣٠٩	٩٠,٠٣١,١٢٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
الإستثمارات التمويلية :							
المُشاركة :							
-	-	-	-	-	-	للأفراد	
-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية	
المُضاربة :							
للشركات :							
٢٥٥,٣٦٧	-	-	-	٢٥٥,٣٦٧	-	الشركات الكبرى	
الصكوك :							
٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	-	-	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
موجودات أخرى :							
٢٤٩,٠٤٨	٤٦٤,٤٤٤	-	-	٢٤٩,٠٤٨	٤٦٤,٤٤٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	
١,١٧٤,٠٢٢	١,٥٠٥,٨١٧	١,١٧٤,٠٢٢	١,٥٠٥,٨١٧	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما	
بنود خارج قائمة المركز المالي :							
٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٦,٥١٢,٠٢٨	-	-	كفالات	
٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٥,٧٨١,٦٧٧	-	-	اعتمادات	
٩,٧٧٣,٣٦٥	٥,٨٨٢,١٧١	٩,٧٧٣,٣٦٥	٥,٨٨٢,١٧١	-	-	قبولات	
١٥٣,٥٦١,٤٩٨	١٧٩,٠١٤,١٣٣	١١,١٨٥,٣٥٤	١٣,٩١٣,٠٣٢	١٤٢,٣٧٦,١٤٤	١٦٥,١٠١,١٠١	السقوف غير المستغلة	
٢,١١٩,٢٩٩,١٦٠	٢,٢٣٤,١٩٥,٣٤٢	١٢٠,٩٨١,٧٨٨	١٣١,٩٦٨,٧٠٧	١,٩٩٨,٣١٧,٣٧٢	٢,١٠٢,٢٢٦,٦٣٥	الإجمالي	

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

[illegible]

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

مشتري											
ذاتي											
الإجمالي	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الضمانات الكبرى	التمويلات العقارية	الأقسراد	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الضمانات الكبرى	التمويلات العقارية	الأقسراد	٢٠١٧
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
الضمانات مقابل:											
١٠,٥٠٠,٨١٣	٧٢,٩٨١	-	٧٢,٩٨١	-	-	١٠,٤٢٧,٨٨٢	٢,٨٤٣,٣١١	٥,٩٢٦,٥٥٢	١٨٦,٦٧٢	١,٤٧١,٣٤٧	متدنية المخاطر
١٩٢,٠٩٨,٥٢٤	-	-	-	-	-	١٩٢,٠٩٨,٥٢٤	٩,٨٦١,٨٢٢	٨٠,٤٢٨,٦٦٤	١٩,٨٩٣,٠٢٠	٨١,٩١٥,٠٢٨	مقبولة المخاطر
٤,٦٩٥,٣٤٤	٣٢٤,٠٦٥	-	٣٢٤,٠٦٥	-	-	٤,٣٧١,٢٧٩	٤٦٦,٢٢٠	٨٤٦,٠٠٠	١,٦٧٣,٠٨٧	١,٣٨٥,٨٧٢	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٢,٣٣٨,٥٨٣	-	-	-	-	-	٢,٣٣٨,٥٨٣	٢٤٠,٨٨٧	١,٨١١,٣٢١	-	٣١٦,٣٧٥	دون المستوى
١,٢٤٥,٩٢٠	-	-	-	-	-	١,٢٤٥,٩٢٠	١٧٦,٣٢٤	١,٠٦٩,٥٩٦	١١,٤٣٣	٣٣٧,٨٢٥	مشكوك فيها
٨,٠٠٩,٣٣٣	٦١٥,٨١٠	-	٦١٥,٨١٠	-	-	٧,٣٩٣,٥٢٣	٨٩٠,٢٠١	١,١٢١,٤٥٣	١٦١,٧٧٣	٥,٢٢٠,١٣٦	هالكة
٢١٩,٣١٨,٦١٧	١,٠١٢,٨٥٦	-	١,٠١٢,٨٥٦	-	-	٢١٨,٣٠٥,٦٦١	١٤,٤٧٨,٧٠٥	٩١,٣٥٤,٣٩٨	٢١,٩٢٥,٩٧٥	٩٠,٥٤٦,٦٨٣	المجموع
منها:											
١٠,٢٥١,٦٨٣	٧٢,٩٨١	-	٧٢,٩٨١	-	-	١٠,١٧٨,٧٠٢	٢,٧٨٠,٨٠٣	٥,٩٢٦,٥٥٢	-	١,٤٧١,٣٤٧	ضمانات نقدية
١٢٢,٥٠٦,١٤٢	٩٣٩,٨٧٥	-	٩٣٩,٨٧٥	-	-	١٢١,٥٦٦,٢٦٧	٧,٦٨٤,٠٤٦	٦٩,١٣٦,٦٤١	١٩,٨٨٣,٨٨٧	٢٤,٨٦١,٩٣٣	عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٨٦,٣١١,٦١٢	-	-	-	-	-	٨٦,٣١١,٦١٢	٣,٩٥١,٣٤٨	١٦,٢٩٩,٢٠٥	١,٨٥٥,٤١٦	٦٤,٢١٣,٢٤٣	سيارات وآليات
٢٤٩,١٨٠	-	-	-	-	-	٢٤٩,١٨٠	٦٢,٥٠٨	-	١٨٦,٧٧٢	-	كفالات بنكية مقبولة
٢١٩,٣١٨,٦١٧	١,٠١٢,٨٥٦	-	١,٠١٢,٨٥٦	-	-	٢١٨,٣٠٥,٦٦١	١٤,٤٧٨,٧٠٥	٩١,٣٥٤,٣٩٨	٢١,٩٢٥,٩٧٥	٩٠,٥٤٦,٦٨٣	٢٠١٦
الضمانات مقابل:											
٩,١٧١,٧٠٢	-	-	-	-	-	٩,١٧١,٧٠٢	٣,٢٧٧,٩٦٨	٤,٩٠٠,٧٠٠	٤٦٦,٦٨٠	١,١١٦,٢٥٤	متدنية المخاطر
١٩٢,٣٤٤,٥٦٣	-	-	-	-	-	١٩٢,٣٤٤,٥٦٣	١١,١٦٦,٨٦٧	٧٢,٤٩١,٢٧٧	٢٤,٢٠٥,٧٨٣	٨٤,٥٣٠,٦٢٥	مقبولة المخاطر
٤,٥٧٩,٨٨١	٣٩٨,٦٢٤	-	٣٩٨,٦٢٤	-	-	٤,٢٨١,٢٥٧	٤٦٤,٧٠٤	١,٩١٨,٤٧٢	١,٧٣٧,٧٢٥	١٧٠,٣٤٦	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة:
٤٠٢,٨٩٥	-	-	-	-	-	٤٠٢,٨٩٥	٦٢,٣٦٢	٢,٢٥٩	-	٣٣٧,١٧٤	دون المستوى
٣٣٨,٤٣٣	-	-	-	-	-	٣٣٨,٤٣٣	٢٢٨,١١١	٣,٧٤٤	١٧,٩٠١	٨٧,٦٦٧	مشكوك فيها
٧,٩٩٣,٦٣١	١,٤٥٩,٦٣٧	-	١,٤٥٩,٦٣٧	-	-	٧,٥٣٣,٩٩٤	١,٤٠١,٧٣٢	٢,٢٩٢,٨٦٣	١١١,٦١٦	٢,٦٧١,٣٧١	هالكة
٢١٦,٤٧١,٠٧٥	١,٧٥٨,٣٦١	-	١,٧٥٨,٣٦١	-	-	٢١٤,٧١٢,٨٢٤	١٦,٦٠١,٧٤٤	٨١,٦٠٨,٠٦٧	٣٦,٥٨١,٥٥٩	٨٩,٩١٤,٤٥٤	المجموع
منها:											
٩,٢٧١,٣٥٥	-	-	-	-	-	٩,٢٧١,٣٥٥	٣,٢٥٤,٣٠١	٤,٩٠٠,٧٠٠	-	١,١١٦,٢٥٤	ضمانات نقدية
١١٦,٨٧٨,٣٦٦	١,٧٥٨,٣٦١	-	١,٧٥٨,٣٦١	-	-	١١٥,١٢٠,١٠٥	٩,١٥٠,١٨٥	٥٩,١٨٩,١١٣	٢٣,٨٠٥,٧٨٠	٣٢,٩٧٥,٠١٧	عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٨٩,٨٦١,٠١٧	-	-	-	-	-	٨٩,٨٦١,٠١٧	٤,١٧٣,٥٩١	١٧,٥١٨,٢٥٤	٢,٦١٦,٠٨٩	٦٥,٨٢٣,٠٨٣	سيارات وآليات
٤٩٠,٣٤٧	-	-	-	-	-	٤٩٠,٣٤٧	٣٢,٦٦٧	-	٤٦٦,٦٨٠	-	كفالات بنكية مقبولة
٢١٦,٤٧١,٠٧٥	١,٧٥٨,٣٦١	-	١,٧٥٨,٣٦١	-	-	٢١٤,٧١٢,٨٢٤	١٦,٦٠١,٧٤٤	٨١,٦٠٨,٠٦٧	٣٦,٥٨١,٥٥٩	٨٩,٩١٤,٤٥٤	

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A	S & P	٣,٥٧٤,٠٦٠
A	Fitch	١٠,٧١٨,٢٢٦
B+	S & P	٦,٥٠٥,٩١٦
BBB+	S & P	٧,٢١٢,٠٥٤
unrated / بكفالة الحكومة الأردنية		١٠,٠٨٥,٨٠٠
إجمالي		٣٨,٠٩٦,٠٥٦

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٣٠٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (٢٧١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم / التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم / التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٣٣٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٨,٤٤١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

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

البنـد	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي		٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠	-	-	-	-	-	٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٦,٥٠٢,٥١٤	٧٦٢,٢٤٦	٧٣٤,٦٦٢	٢,٧٨٥,٠٥٨	٤٠٠,٥٩٠	٣٦١,٥٧١	٢١,٥٤٦,٦٤١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:		-	-	-	-	-	-	-
للأفراد		٧٣٣,٥١١,٩٣٦	-	-	-	-	-	٧٣٣,٥١١,٩٣٦
التمويلات العقارية		١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	-	-	-	-	-	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩
للشركات:		-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى		٢٥٤,٦٥٤,١٨٥	٩٥,٣٩٠,٠٠٠	٤١,٢٥٩,٧٧٥	-	-	١٢,١٢٤,٦٤٣	٤٠٣,٤٢٨,٦٠٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		٩٠,٥٥٩,٦٢٧	-	-	-	-	-	٩٠,٥٥٩,٦٢٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		١٠,٠٨٥,٨٠٠	٢٨,٠١٠,٢٥٦	-	-	-	-	٣٨,٠٩٦,٠٥٦
موجودات أخرى:		-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		٥٤,٢٧٣	٣٥١,٥٧٧	٤٨,٤٠٣	-	-	١٠,١٩١	٤٦٤,٤٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً		١,٥٠٥,٨١٧	-	-	-	-	-	١,٥٠٥,٨١٧
الإجمالي / ٢٠١٧		١,٧٨٤,٧٦٦,٣٦١	١٢٤,٥١٤,٠٧٩	٤٢,٠٤٢,٨٤٠	٢,٧٨٥,٠٥٨	٤٠٠,٥٩٠	١٢,٤٩٦,٤٠٥	١,٩٦٧,٠٠٥,٣٣٣
الإجمالي / ٢٠١٦		١,٧٢٠,٢٤٩,٠٠١	١١١,٥٦٣,٦٢١	٤٣,٤٤٧,١٠٤	١,٣٦١,٩٢٤	١٢٨,٥٦٢	٢٣١,٦٣٩	١,٨٧٦,٩٨١,٨٥١

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

القطاع البنك	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠	٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٥٤٦,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٥٤٦,٦٤١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات	١,٢٥٨,٧٧٧	٧١,٣٦٤,٢٨٦	٣٨٧,٢٨٧,٢٠١	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	٢٢,٢١٧,٢٢٨	١,٧٦٠,٧٣٨	٧٣٢,٥١١,٩٣٦	-	١,٣٤٩,٧٩٩,٥٤٥
الصكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٢٧٣,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٢٢,٩٨٢	٣٨,٠٩٦,٠٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	١٣٧,١٠٩	-	١٢٤,٥٧٦	-	-	-	-	٢٠٢,٧٥٩	٤٦٤,٤٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٦١,٤١٧	-	٧٤٤,٩٩٣	-	-	-	٥١٦,٤٦٩	٨٢,٩٣٨	١,٥٠٥,٨١٧
الإجمالي/ ٢٠١٧	٣٧,٣٧٧,٠١٨	٧١,٣٦٤,٢٨٦	٣٨٨,١٥٦,٧٧٠	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	٢٢,٢١٧,٢٢٨	١,٧٦٠,٧٣٨	٧٣٤,٠٢٨,٤٠٥	٥٧٩,٧٠١,٥٠٩	١,٩٦٧,٠٠٥,٣٣٣
الإجمالي/ ٢٠١٦	٣٨,٤٣٩,٠٥٧	٦٤,٨٤٩,٦٣٩	٣٦٩,٩٧٠,٨٨٣	١٠٠,٧٤٩,٥١٧	٢٥,٠٧١,١٢٩	١,٩٤٦,٠٥٩	٦٣٨,٢١٩,٢٢٧	٦٣٧,٧٣٦,٣٤٠	١,٨٧٦,٩٨١,٨٥١

٤٨/ب- مخاطر السوق

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

١ - مخاطر معدّل العائد

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

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

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

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

٢- مخاطر العملات

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

٢٠١٧	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
اجمالي العملات	٥%	١٦١,٤٧٨	-
٢٠١٦	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
اجمالي العملات	٥%	٢,٩٣٦	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

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

٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(%)	دينار	دينار
الاسواق المالية	٥%	-	٢٧٤,٩٣٨
٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(%)	دينار	دينار
الاسواق المالية	٥%	-	٢٧٥,٩٩٣

٤ - مخاطر السلع

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
موجودات :						
١٩,٠٨٢	١٨٢	-	٧١	٤٩٣	١٨,٣٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٧٢٧	٢,٠٤٨	٤٦٦	٣٢٨	١٤,٩٨٢	٢,٩٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٥,٥٧٩	٦,٢٥٠	-	٤,٠١٩	٢٧	١٤٥,٢٨٣	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٣٠٧	-	-	-	-	٥,٣٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٨,٠١٠	-	-	-	-	٢٨,٠١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤١٠	٥	-	١	-	٤٠٤	موجودات أخرى
٢٢٩,١١٥	٨,٤٨٥	٤٦٦	٤,٤١٩	١٥,٥٠٢	٢٠٠,٢٤٣	إجمالي الموجودات
مطلوبات :						
٣٥	٢٨	-	٦	١	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢١٧,٣٢٨	٧,٣٧٦	٤٦٦	٤,٣٩٦	١٣,٣٩٣	١٩١,٦٩٧	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٢,٨٤٥	٢٤	-	٣	٣٩٣	٢,٤٢٥	التأمينات النقدية
٥,٢٢٢	٥٥٥	-	٩	١,٥٩٢	٣,٠٦٦	مطلوبات أخرى
٢٢٥,٤٣٠	٧,٩٨٣	٤٦٦	٤,٤١٤	١٥,٣٧٩	١٩٧,١٨٨	إجمالي المطلوبات
٣,٦٨٥	٥٠٢	-	٥	١٢٣	٣,٠٥٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣٠,٢٢٩	-	٣١	١١٩	٧,٥٧٥	٢٢,٥٠٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
٢٠١,١٤٢	٨,١٢٧	٤٩٤	٤,٣٠٩	١٧,٩٩٩	١٧٠,٢١٣	إجمالي الموجودات
٢٠٠,٧٠٠	٧,٦٥٥	٤٩٣	٤,٣١٠	١٨,١٣٧	١٧٠,١٠٥	إجمالي المطلوبات
٤٤٢	٤٧٢	١	(١)	(١٣٨)	١٠٨	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٤,٤٣٧	٨٠٣	٣٣	-	٣,١٠٠	٣٠,٥٠١	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٤٨/ج- مخاطر السيولة

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

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية								
٢٦٣,٧٦٥	١٠٦,٤٠٢	٨٥,٢٢٠	٦٤,٠٣٨	١٨٦,٦٤٩	-	-	-	٧٠٦,٠٧٤
حسابات العملاء الجارية								
١٧,٢٩٥	٤,٢٦٨	٣,٦١٧	١٠,٦٤٧	-	-	-	-	٣٥,٨٢٧
التأمينات النقدية								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٦	٢,٧٤٦
مخصصات أخرى								
٣,١٢٣	-	٨,٨٨٠	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٣
مخصص ضريبة الدخل								
١٧,٠٠٩	٥٨٢	٥,٥٨٨	-	-	-	-	٢٢٧	٢٣,٤٠٦
مطلوبات أخرى								
٦٥٥	-	١,٩٤٠	-	-	-	-	٢٦,٩٨٤	٢٩,٥٧٩
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار								
٢٢٤,٧٣٩	٢٢٤,٥٠٣	١٦٢,٩٠٢	٣٨٧,٩٥٦	٦٧,٥٠٣	-	-	-	١,٠٦٧,٦٠٣
حسابات الإستثمار المشترك								
٥٢٦,٨٤٤	٣٣٥,٧٥٥	٢٦٨,١٤٧	٤٦٢,٦٤١	٢٥٤,١٥٢	-	-	٢٩,٩٥٧	١,٨٧٧,٤٩٦
المجموع								
٦٨٨,٠٤٨	٢٣٩,٤٢٤	١٠٦,٢٠٩	١٤٩,٩٨٧	٣٩٩,٨٢٢	٤١٧,٥٠٠	٥١,٠٨٩	٢,٠٥٢,٠٧٩	٢,٠٥٢,٠٧٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)								

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
١١٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٤
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية								
٢٦٧,٠٧٢	١٠٧,٢٥٥	٨٥,٧٩٢	٦٤,٣٢٠	١٩٠,٩٧٣	-	-	-	٧١٥,٤٢٢
حسابات العملاء الجارية								
١١,٢٩١	٦,٥٥٣	٢,٨٣٨	٨,٢٨٤	-	-	-	-	٢٨,٩٦٦
التأمينات النقدية								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٦٢	٢,٤٦٢
مخصصات أخرى								
٢,٤٧٨	-	٧,٥٩٠	١٣٦	-	-	-	-	١٠,٢٠٤
مخصص ضريبة الدخل								
٢١,١٢٣	٥٨٧	٩,٤٥٥	-	-	-	-	٢٣٥	٣١,٤٠٠
مطلوبات أخرى								
٥٩٦	-	١,٦٨٣	-	-	-	-	٢٣,٥٩٧	٢٥,٨٧٦
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار								
١٩٠,١١٤	١٦٧,٠٤٠	١٤٤,٥٥٥	٤٢٥,٦٣٩	٧٢,٢٢٧	-	-	-	٩٩٩,٥٧٥
حسابات الإستثمار المشترك								
٤٩٢,٧٨٨	٢٨١,٤٣٥	٢٥١,٩١٣	٤٩٨,٣٨٩	٢٦٣,٢٠٠	-	-	٢٦,٢٩٤	١,٨١٤,٠١٩
المجموع								
٧٥١,٠٢٣	٢١١,٧٢٧	١٠١,٠٥٧	١٣٠,٥٢١	٢٨٤,٦٦٠	٤٣٩,٩٨٠	٥٠,٨٥٠	١,٩٦٩,٨١٨	١,٩٦٩,٨١٨
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)								

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٣,٧٣٤,٥٥٢	٣١,٦٦٣,٨٤٨	الإعتمادات والقبولات
١٥٣,٥٦١,٤٩٨	١٧٩,٠١٤,١٣٣	السقوف غير المستغلة
٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٦,٥١٢,٠٢٨	الكفالات
٢٤٢,٣١٧,٣٠٩	٢٦٧,١٩٠,٠٠٩	المجموع

٤٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع					
٣١ كانون الأول					
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)	٤٣,٣٨٤	٣٧,٥٤٣	٣,٩٤٩	١٩	٧٢,٧٠٧
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	(٩,٢٠٦)	-	-	(٨,١١٨)
تدني قيمة ذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي	-	(٩١)	-	-	(٥٣)
نتائج أعمال القطاع	٤٣,٣٨٤	٢٨,٢٤٦	٣,٩٤٩	١٩	٦٤,٥٣٦
مصارييف غير موزعة	(١١,٩٠٩)	(٣,٧٢٥)	(٢٦٦)	(١٦,١٧٣)	(٢٩,٨٩٣)
الربح قبل الضرائب	٣١,٤٧٥	٢٤,٥٢١	٣,٦٨٣	(١٦,١٥٤)	٣٤,٦٤٣
ضريبة الدخل	(١٠,٦٥٠)	(٨,٢٩٧)	(١,٢٤٦)	٥,٤٦٦	(١١,٦٣٠)
الربح للسنة	٢٠,٨٢٥	١٦,٢٢٤	٢,٤٣٧	(١٠,٦٨٨)	٢٣,٠١٣
موجودات القطاع	٨٢٩,٥٦٧	٤٠٤,٦٨٥	٧٦٩,٨١٤	-	١,٩٠٥,٦٢٥
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٨,٠١٣	٦٤,١٩٣
إجمالي موجودات القطاع	٨٢٩,٥٦٧	٤٠٤,٦٨٥	٧٦٩,٨١٤	٤٨,٠١٣	١,٩٦٩,٨١٨
مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للقطاع	١,٤٤٠,٧٧٣	٣٨٩,٥١٦	٢٥٨	-	١,٧٦١,٥٦٦
مطلوبات غير موزعة على حقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للقطاع	-	-	-	٤٦,٩٤٩	٥٢,٤٥٣
إجمالي مطلوبات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للقطاع	١,٤٤٠,٧٧٣	٣٨٩,٥١٦	٢٥٨	٤٦,٩٤٩	١,٨١٤,٠١٩

٢٠١٧					
دينار					
٢٠١٦	دينار	٢٠١٧	دينار	٢٠١٦	دينار
١,٧٨١	٢,٠٧٤	٢,٠٧٤	-	-	-
٣,٦٦٨	٣,١٣٠	١,٢٩٦	١	٦	١,٨٢٧

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

(لأقرب ألف دينار)

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
إجمالي الإيرادات	٨١,٢٧٧	٧١,٠٢٠	٣,٦١٨	١,٦٨٧	٨٤,٨٩٥	٧٢,٧٠٧
مجموع الموجودات	١,٨٦٩,٨٤٠	١,٨١٣,٠٨٥	١٨٢,٢٣٩	١٥٦,٧٣٣	٢,٠٥٢,٠٧٩	١,٩٦٩,٨١٨
المصروفات الرأسمالية	٢,٠٧٤	١,٧٨١	-	-	٢,٠٧٤	١,٧٨١

٥ - إدارة رأس المال

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

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

ويعد أهم أسباب التغير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الاحتياطي الإلزامية والاختيارية والخاصة.

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

(لأقرب ألف دينار)

٢٠١٧ كانون الأول		٢٠١٦	
دينار		دينار	
بنود رأس المال الأساسي	١٥٨,٣٩٥	١٤١,٦٣٧	
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
الاحتياطي القانوني	٢٥,٧٣٦	٢١,٣٨٣	
الاحتياطي الاختياري	٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	
أرباح مدورة	٢٨,٨٧١	١٦,٤٨٧	
يطرح : موجودات غير ملموسة	(٤٧٤)	(٤٩٥)	
رأس المال الإضافي	١٩٠	١٩٦	
احتياطي القيمة العادلة	٨٨٢	٨٨٢	
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥,٧٢٥	٥,١٠٣	
حصة البنك في احتياطي المخاطر المصرفية العامة - مشترك	٧,٧٦٧	٦,٥٧٧	
حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار - مشترك	١٧٢,٩٥٩	١٥٤,٣٩٥	
مجموع رأس المال التنظيمي	١,٠٤٧,٩٧٣	٩٥٢,٥٠٦	
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٦,٥	١٦,٢١	
نسبة رأس المال الأساسي (%)	١٥,١١	١٤,٨٧	

اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III للبنوك اعتباراً من قوائم الربع الثالث من عام ٢٠١٦ الا ان التعليمات لم تشمل البنوك الاسلامية ولم يصدر أي تعليمات للبنوك الاسلامية بالخصوص.

٥ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
٥٨٨,٨١٩	-	٥٨٨,٨١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١,٥٤٧	-	٢١,٥٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠١,٨٢٠	٢٧٠,٤٣٣	٤٣١,٣٨٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٤٩٩	٥,٤٩٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٩٨	١٩٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٨,٠٩٦	٢٧,٢٩٧	١٠,٧٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٢٠,٢٨٤	٥١٧,٦٩٩	١٠٢,٥٨٥	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢١,٥٠٩	٢١,٥٠٩	-	إستثمارات في عقارات
٢٧,٦٩٥	١,٢٨١	٢٦,٤١٤	قروض حسنة
١٨,٧٥٨	١٨,٧٥٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٧٤	٣٥٥	١١٩	موجودات غير ملموسة
٢,٦٧٨	٢,٦٦٦	١٢	موجودات ضريبية مُؤجلة
٤,٧٠٢	٢,٧١٦	١,٩٨٦	موجودات أخرى
٢,٠٥٢,٠٧٩	٨٦٨,٤١١	١,١٨٣,٦٦٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
٢٥٨	-	٢٥٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠٦,٠٧٤	١٨٦,٦٤٩	٥١٩,٤٢٥	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٥,٨٢٧	-	٣٥,٨٢٧	تأمينات نقدية
٢,٧٤٦	٢,٧٤٦	-	مُخصصات أخرى
١٢,٠٠٣	-	١٢,٠٠٣	مُخصص ضريبة الدخل
٢٣,٤٠٦	٢٢٧	٢٣,١٧٩	مطلوبات أخرى
١,٠٦٧,٦٠٣	٦٧,٥٠٣	١,٠٠٠,١٠٠	حسابات الإستثمار المشترك
٢٦,٩٨٤	٢٦,٩٨٤	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٢,٥٩٥	-	٢,٥٩٥	مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
١,٨٧٧,٤٩٦	٢٨٤,١٠٩	١,٥٩٣,٣٨٧	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٧٤,٥٨٣	٥٨٤,٣٠٢	(٤٠٩,٧١٩)	الصافي

(لأقرب ألف دينار)

٢١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٤٢,٦١٩	-	٦٤٢,٦١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٣٤٣	-	٢٢,٣٤٣
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٣٩٣,٦١٤	٢١٩,٥١٩	٦١٣,١٣٣
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-
الإستثمارات التمويلية - بالصافي	٣٨	٢١٧	٢٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	-	٥,٥٢٠	٥,٥٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,١١٩	٢٦,٧٣٩	٣٣,٨٥٨
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	٩٢,٦٢١	٤٧٦,٣١٧	٥٦٨,٩٣٨
إستثمارات في عقارات	-	٢١,٠٢٤	٢١,٠٢٤
قروض حسنة	١٧,٦٨٠	١,٢٧٨	١٨,٩٥٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١٩,٨٢٩	١٩,٨٢٩
موجودات غير ملموسة	١٢٤	٣٧١	٤٩٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٤١	٢,٥٦٥	٢,٦٠٦
موجودات أخرى	١٨,١٢٩	٢,١١١	٢٠,٢٤٠
مجموع الموجودات	١,١٩٤,٣٢٨	٧٧٥,٤٩٠	١,٩٦٩,٨١٨
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١١٤	-	١١٤
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٥٢٤,٤٤٩	١٩٠,٩٧٣	٧١٥,٤٢٢
تأمينات نقدية	٢٨,٩٦٦	-	٢٨,٩٦٦
مُخصصات أخرى	-	٢,٤٦٢	٢,٤٦٢
مُخصص ضريبة الدخل	١٠,٢٠٤	-	١٠,٢٠٤
مطلوبات أخرى	٣١,١٦٥	٢٣٥	٣١,٤٠٠
حسابات الإستثمار المشترك	٩٢٧,٣٤٨	٧٢,٢٢٧	٩٩٩,٥٧٥
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	-	٢٣,٥٩٧	٢٣,٥٩٧
مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢,٢٧٩	-	٢,٢٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١,٥٢٤,٥٢٥	٢٨٩,٤٩٤	١,٨١٤,٠١٩
الصافي	(٣٣٠,١٩٧)	٤٨٥,٩٩٦	١٥٥,٧٩٩

٥٢ – مستويات القيمة العادلة

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		
				٣١ كانون الأول		
				٢٠١٦	٢٠١٧	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٤٩٨,٧٥٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
				-	١٩٨,٣٦٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٦٩٧,١٢٥	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٧ والعام ٢٠١٦.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ذمم بيوع مؤجلة				
المستوى الثاني	٦١٣,١٧٠,٨٠٧	٦١٣,١٣٢,٩٧١	٧٠١,٩٤٤,٧٠٩	٧٠١,٨٢٠,١٣٣
الاستثمارات العقارية				
المستوى الثاني	٢٢,٠٢٧,١١٧	٢١,٠٢٣,٩٦٦	٢٤,١١٨,٣٤٦	٢١,٥٠٨,٧٧٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				
المستوى الأول	٣٤,٠٥٥,٠٩٥	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٣٨,٤٣٥,٩٢٤	٣٨,٠٩٦,٠٥٦
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
	٦٦٩,٢٥٣,٠١٩	٦٦٨,٠١٤,٧٥٩	٧٦٤,٤٩٨,٩٧٩	٧٦١,٤٢٤,٩٦٤
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
حسابات العملاء الجارية والحسابات المعلقة				
المستوى الثاني	١,٧١٤,٩٩٧,٣٦٧	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧	١,٧٧٣,٦٧٧,٠٩٩	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨
تأمينات نقدية				
المستوى الثاني	٢٨,٩٦٥,٩٠٩	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٣٥,٨٢٧,٧٩٧	٣٥,٦٥٢,٣٣٩
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة				
	١,٧٤٣,٩٦٣,٢٧٦	١,٧٣٧,٨٦٠,٧٨٠	١,٨٠٩,٥٠٤,٨٩٦	١,٨٠٣,٣٠٥,٦١٧

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

٥٣ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

– إرتباطات وإلتزامات ائتمانية :

٢٠١٧		٢٠١٦
دينار		دينار
اعتمادات	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٣,٩٦١,١٨٧
قبولات	٥,٨٨٢,١٧١	٩,٧٧٣,٣٦٥
كفالات :		
دفع	٢٥,٣٢٢,٤٠٥	٢٣,٢٩٦,٨٦٩
حسن تنفيذ	١٧,٣٢٤,٨٥١	١٦,١٣٣,٦٣٦
أخرى	١٣,٨٦٤,٧٧٢	١٥,٥٩٠,٧٥٤
السقوف غير المستغلة	١٧٩,٠١٤,١٣٣	١٥٣,٥٦١,٤٩٨
المجموع	٢٦٧,١٩٠,٠٠٩	٢٤٢,٣١٧,٣٠٩

٥٤ – القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ١,٢١٠, ١٦٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ (قضايا قيمتها ٢٠٢, ٢٨٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦) يقابلها مخصص تدني ٥٦٧, ٤٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

٥٥ – تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) «الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقعة أن ينتج عنها خسائر» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (IFRS 9)، إن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر .

تتطلب المادة رقم (٥٥) من قانون البنوك الاحتفاظ بحساب في صندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بنسبة يحددها البنك المركزي الأردني على أن لا تقل عن ١٠٪ من إيرادات الأموال الداخلة في الاستثمار المشترك . وفي حال تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) فإنه قد يتطلب تعديل المواد القانونية اللازمة أو الحصول على رأي قانوني للسماح باستخدام الرصيد المتبقي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية أي عجز في المخصصات المحتسبة . علماً بأنه لن يكون للمعيار اعلا أثر مالي جوهري على القوائم المالية للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ في حال السماح باستخدام الزيادة من رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

٥٦ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٦ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٧ .

متطلبات الإفصاح الإضافية

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



جامع السلطان أحمد، ويُعرف أيضا خارج تركيا باسم الجامع الأزرق.



السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٢/٢١

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

عضويات اللجان:

– رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).

– رئيس لجنة الاستراتيجية.

– عضو لجنة الحاكمية.

– عضو لجنة التدقيق.

– عضو لجنة إدارة المخاطر.

المؤهلات العلمية: ماجستير في التنمية الاقتصادية / جامعة هارفرد

الخبرات العملية:

- محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق.
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق.
- المدير العام ونائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان الودائع الأسبق.
- عضو سابق في مجلس إدارة صندوق النقد العربي / أبو ظبي.
- تولى العديد من عضويات مجالس الإدارة في مؤسسات مالية محلية وإقليمية.



السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢

عضويات اللجان:

– رئيس لجنة إدارة المخاطر.

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الرياضيات

دبلوم برمجة كمبيوتر

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الائتمان / إدارة الائتمان ، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن
- رئيس هيئة المديرين / الشركة العربية الوطنية للتأجير ، عمان / الأردن
- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة مجموعة العربي للاستثمار ، عمان / الأردن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - الرياض / المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي - سوريا



■ السيد نعيم راسم الحسيني

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

عضويات اللجان:

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).
- عضو لجنة إدارة المخاطر.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن
- عضو مجلس ادارة البنك العربي لتونس- تونس



■ السيد باسل فايز موسى

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- رئيس لجنة الحاكمية .
- عضو لجنة الاستراتيجية.
- عضو لجنة التدقيق.

المؤهلات العلمية:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة
- درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة (CSUF) في كاليفورنيا بالولايات المتحدة

الخبرات العملية:

- مدير إدارة أنظمة المعلومات (EVP) في البنك العربي منذ العام ٢٠٠٧ وحتى تاريخه



■ السيد زياد بهجت الحمصي

عضو مجلس الإدارة – – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

عضويات اللجان:

– رئيس لجنة التدقيق.

– عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).

– عضو لجنة الحاكمية.

– عضو حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

المؤهلات العلمية: درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- عضو مجلس الأعيان الأردني
- رئيس غرفة صناعة عمان
- ساهم في تأسيس عدد من الشركات في مجال الصناعة، التجارة، والمقاولات
- عضويات في عدد من المجالس في القطاعين العام والخاص



■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٧/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA ٢٠٠٦-٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ - ٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦- وحتى الآن

■ الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ ٢٠١٧/٠٣/٣٠

■ السيد طارق محمد الحموري

عضو مجلس الإدارة – مستقل حتى ٢٠١٧/٠٢/١

مسجد السلطان عمر علي سيف الدين، في سلطنة بروناي.



■ الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراة في الشريعة الإسلامية من جامعة الأزهر

الخبرات العملية:

- قاضي القضاة وإمام الحضرة الهاشمية السابق.
- وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية الأسبق.
- له أبحاث وكتابات عديدة في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية.

■ سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ دجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الشريعة الإسلامية

الخبرات العملية:

- مفتي عام المملكة الأسبق.
- مدير عام مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي الأسبق.
- له عديد من المؤلفات والأبحاث في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً عضوية عدة هيئات شرعية.

■ الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

العضو التنفيذي في هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي

الخبرات العملية:

- رئيس جامعة عجلون الوطنية الأسبق.
- مدرس ومدرّب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية سابقاً.
- له عدة مؤلفات وأبحاث في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية.

■ السيد اياد غصوب العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠١١/٠١/٠٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الإدارة من الجامعة الأمريكية - القاهرة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٨ عاماً في عدد من المناصب الإدارية والتنفيذية
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي التطوعي (INJAZ)
- عضو عامل في منتدى الاستراتيجيات الأردني
- عضويات ومناصب فخرية في عدد من الجهات المحلية والخارجية

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال والاستثمار – أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٥/٠٥/٢٨

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في المصارف

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٠ عاماً في مجال العمل المصرفي الإسلامي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA ٢٠٠٦-٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ - ٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦ وحتى الآن

■ الدكتور نايف موسى أبو دهيم

المنصب: رئيس قطاع الدعم والعمليات

تاريخ الانضمام إلى البنك: ١٩٩٧/١٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في التمويل

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٩ عاماً في مجال العمل المصرفي الإسلامي
- عضو مجلس إدارة صندوق تسليف النفقة / التابع لدائرة قاضي القضاة

■ السيد يوسف علي البدرى

المنصب: رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٦/٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣١ عاما في العمل المصرفي والائتمان في عدد من البنوك المحلية

■ السيد عباس جمال مرعي

المنصب: المدير المالي

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٦/٠٥/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

المؤهلات العلمية: الماجستير في المصارف الإسلامية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٠ عاما في المجال المالي والمحاسبي والإدارة المالية في البنوك
- عضو مجلس إدارة صندوق تسليف النفقة / التابع لدائرة قاضي القضاة

■ السيد عبدالكريم عرسان السكري

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/١١/٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ١٨ سنة في مجال إدارة المخاطر

■ السيد عاكف حسين حمام

المنصب: مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ٢٦ عاما في مجال إدارة الموارد البشرية

■ الأستاذ حسام الدين أحمد صلاح

المنصب: المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٥/٠٩/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في القانون وإجازة مزاولة مهنة المحاماة

الخبرات العملية:

- خبرة في الاستشارات وأعمال المحاماة والتحكيم القانونية للمؤسسات المالية العامة والخاصة والإسلامية لمدة ٢٤ سنة

■ السيد حمدي طه المحمود

المنصب: مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٩/٠٧/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٩ سنة في مجالات التسهيلات الائتمانية والعمليات المصرفية والتدقيق الداخلي

■ السيد «محمد بشار» «محمد منير» السراج

المنصب: مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠١٢/٠٩/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال / أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب / CAMS / أخصائي معتمد في مخاطر التشغيل CORE

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٧ سنة في الأعمال المصرفية وفي مجال مراقبة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة مخاطر التشغيل

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

المنصب: مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٨/٠٥/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الفقه وأصوله

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ١٣ عاما في مجالات التدقيق والرقابة الشرعية والأكاديمية والبحث العلمي والتدريب
- عضو لجنة المعايير الشرعية في الأردن التابعة للمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفا)

بيانات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له وهيئة الرقابة الشرعية

أولاً: مجلس الإدارة

حضر أعضاء مجلس الإدارة جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٧ وعددها ٨ اجتماعات وقد تغيب الشريف فارس شرف (رئيس المجلس) عن حضور اجتماع واحد بسبب الاستقالة و السيد باسل فايز موسى والسيد نعيم الحسيني (عضو المجلس) عن حضور اجتماع واحد لكل منهما بعذر مقبول.

ثانياً: اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتقوم هذه اللجنة بمراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى تكلف بها خارج نطاق التدقيق.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة التدقيق جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٧ وعددها ٦ اجتماعات وقد تغيب السيد باسل فايز موسى (عضو لجنة التدقيق) عن حضور اجتماع واحد بعذر مقبول.

لجنة الحاكمية

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، وأية مستجدات أخرى.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٧ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة

لجنة الاستراتيجية المؤسسية:

تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام وتجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة. وتشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدها الأدنى على الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية و الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية ومراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٧ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة

لجنة الترشيحات

تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة وتجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة وتكون مهام وصلاحيات اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وتحديد وتنسيب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم والتأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٧ وعددها اجتماعين وقد تغيب الشريف فارس شرف عن اجتماع واحد بسبب الاستقالة.

لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر وتجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة وتشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك ومراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس ومواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس والتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس وتهيئة 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 ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة إدارة المخاطر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٧ وعددها اجتماعين.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

إمتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد تم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي والتي تألفت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وعقد الاجتماع الأول للجنة مطلع العام ٢٠١٧ ونوقشت به تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأدوار والمسؤوليات الموكلة إليها والتي تتضمن الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات ومراجعة الهياكل التنظيمية بما يتواءم مع متطلبات تعليمات الحاكمية التي تم إعدادها بالاعتماد على إطار كويت ٥ العالمي لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وفقاً لأحدث الممارسات والمعايير العالمية بالإضافة لمجموعة من الأهداف المرتبطة بالنواحي الرقابية والموازنات المالية ومواكبتها لإدارة المخاطر لتشمل كافة عمليات تكنولوجيا المعلومات وحاكميتها.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماعين خلال عام ٢٠١٧ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة

ثالثاً: هيئة الرقابة الشرعية

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية وإبداء 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 وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة و الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

الاجتماعات:

حضر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٧ وعددها ٦ اجتماعات.

سياسة منح مكافآت الأداء

إيماناً من البنك العربي الإسلامي الدولي بمنح مكافآت تنافسية على مستوى المساهمة في نجاح العمل لكل من المجلس وأعضائه ولجانته وهيئة الرقابة الشرعية والمدير العام وإداري/موظفي البنك قادرة على تعظيم الاداء فقد اعتمد مجلس ادارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافآت الأداء استند عند اعدادها على تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وترتبط هذه السياسات ارتباطاً وثيقاً بسياسات تقييم الأداء بحيث تحسب المكافآت وفقاً لمستوى الانجاز للموظف ووحدته الادارية ومستوى اداء البنك ككل.

لقد راعي البنك العربي الإسلامي عند صياغته لهذه السياسات تحقيقها للأهداف التالية :

اولاً: ضمان توافق سياسات وممارسات مكافآت الأداء مع أهداف البنك وقيمته واستراتيجيته ومصالح المساهمين والمستثمرين على المدى الطويل .

ثانياً: استقطاب موظفين من ذوى المهارات والكفاءات والخبرات اللازمة والمحافظة عليهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم بما يحقق تطلعات وأهداف البنك من خلال الوصول الى قيم مكافآت عادلة وصحيحة مقارنة بقيم مكافآت الأداء في المؤسسات المماثلة بحيث تكون مدروسة التكلفة على نحو فعال .

ثالثاً: ايجاد بيئة مناسبة لادارة وتقييم الأداء والمكافآت تخلو من تأثير التسلسل الهرمي والإفراط في استخدام السلطة او تعارض المصالح على عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بها

رابعاً: تحقيق الموضوعية والإستقلالية في قياس الأداء وتحديد قيم المكافآت حيث لا يتم قياس أداء ومنح مكافآت لموظفي الدوائر الرقابية في البنك اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها .

مسجد الشيخ ناصر الصباح، في دولة الكويت.



قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	رقم الهاتف	العنوان
	الإدارة العامة	٤٧٢	٩ شباط ١٩٩٨	٥٢٠٩٩٩٩	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
١	فرع الجاردنز	٢٠	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٦٢٣	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
٢	فرع عمان	١٠	٩ شباط ١٩٩٨	٤٦٤٣٢٧٠	شارع قريش بناية رقم ٧٨
٣	فرع الوحدات	١١	٩ شباط ١٩٩٨	٤٧٧٧٨٠١	شارع اليرموك
٤	فرع ماركا الشمالية	١١	٧ أيلول ٢٠٠٠	٤٨٨٦٦٥٠	شارع الملك عبد الله الأول - بناية رقم ٢٧٢ - مقابل السهل الاخضر
٥	فرع بيادر وادي السير	١٠	١٥ آذار ٢٠٠١	٥٨١٣٦٠٠	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي مجمع LG بناية رقم ٤٧
٦	فرع جبل الحسين	١١	٢ أيار ٢٠٠١	٥٦٥٧٧٦٠	شارع حيفا خلف مجمع اشاناه ٢ بناية رقم ٢
٧	فرع الجبيهة	١١	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	٥٣٢٥٦٩	الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
٨	فرع الصويفية	٨	١١ آذار ٢٠٠٧	٥٨٣٦٦٦٩	الصويفية - شارع سفیان الثوري - عمارة سراة للأجنحة الفندقية
٩	فرع الشمساني	٨	١٨ آذار ٢٠٠٧	٥٦٥١١١٠	شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٠	فرع ضاحية الياسمين	١٠	١٥ نيسان ٢٠٠٨	٤٢٠٢١٢٦	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بجانب دوار الخريطة
١١	فرع خلدا	١٢	١٣ أيار ٢٠٠٨	٥٥١١٤٤٦	خلدا - شارع عامر بن مالك - مجمع أبوهديب التجاري - بناية رقم ٧١
١٢	فرع أبو علندا	١٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	٤١٦٤٤٢٦	أبو علندا - شارع عبد الكريم الحديد - مجمع حسين الثوابنة
١٣	فرع الهاشمي الشمالي	٨	١٩ تموز ٢٠٠٩	٥٠٦١٩٩٣	الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٤	فرع الزهدة	٨	٢٦ تموز ٢٠٠٩	٥٦٨٤٣٤١	حي الزهدة - ضاحية الأمير حسن - شارع السلطان قلاوون
١٥	فرع طارق	٩	٤ آب ٢٠١٠	٥٠٦٦٩١٨	شارع طارق - مجمع كنزا سنتر
١٦	فرع مرج الحمام	٩	٢٥ نيسان ٢٠١١	٥٧١٥٦٠٧	مرج الحمام - شارع الأميرة تغريد - مجمع عمون التجاري
١٧	فرع سيتي مول	١٢	١٤ آب ٢٠١١	٥٨٥٢٠٣٥	شارع الملك عبد الله الثاني (سيتي مول - شارع المدينة الطبية)
١٨	فرع المدينة المنورة	٨	٠٢ تشرين الأول ٢٠١١	٥٥٢٤٩٧٨	شارع المدينة المنورة - عمارة الزامل
١٩	فرع أبو نصير	٩	٢٣ نيسان ٢٠١٢	٥٢٣٨٣٩٠	أبو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٢٠	فرع الحرية	٨	١٣ آب ٢٠١٢	٤٢٠١٥٨٠	المقابلين - شارع الحرية
٢١	فرع الخالدي	٨	٢٧ شباط ٢٠١٤	٤٦١٥٤٩٥	جبل عمان - شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي - بناية رقم ٨٧)
٢٢	فرع ازميز مول	٩	٩ حزيران ٢٠١٥	٤٩٠٢٦٢٢	الهاشمي الشمالي - شارع الامير راشد بن الحسن - ازميز مول
٢٣	فرع الزرقاء	١١	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٠٥/٣٩٨٩٠٩٤	٢٦ شارع عبد المنعم رياض - حي الشوام
٢٤	فرع جامعة الزرقاء	٥	١ أيار ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٢١٠٢٢	الزرقاء - جامعة الزرقاء
٢٥	فرع الرصيفة	٩	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٧٤٨٤٧٤	الرصيفة - شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي
٢٦	فرع الزرقاء الجديدة	١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٥٤٢٤٠	الزرقاء الجديدة - شارع ٣٦ - حي البتراوي - بجانب سامح مول
٢٧	فرع الرصيفة - الجبل الشمالي	٨	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٧٥٢٦٦٤	الرصيفة - شارع الملك عبد الله الثاني مقابل صالة الهيثم
٢٨	فرع مادبا	٩	٢ أيار ١٩٩٨	٠٥/٣٢٤٨٩٧٠	المنطقة التجارية - شارع اليرموك - قرب دوار المحافظة
٢٩	فرع السلط	٨	٢٢ شباط ٢٠٠٩	٠٥/٣٥٣٣٣١٦	السلط - منطقة السلالم - شحاتيت سنتر
٣٠	فرع دير علا	٧	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٥٧٠٠٠٩	دير علا - شارع أبو عبيدة
٣١	فرع إربد	١٤	٩ شباط ١٩٩٨	٠٢/٣٢٧٦٥٨٧	شارع الحصن - دوار القبة
٣٢	فرع إربد الهاشمي	١٢	١٨ تموز ٢٠١١	٠٢/٣٢٥٣٣٢٦	إربد - شارع الهاشمي
٣٣	فرع القصيلة / اربد	٩	٤ كانون الأول ٢٠١٧	٠٢/٣٢٧٩٥١١	اربد - القصيلة - قرب مجمع الاغوار
٣٤	فرع أرابيلا مول	١٣	٧ تموز ٢٠١٣	٠٢/٣٢٥١٩٢٩	اربد - ارابيلا مول
٣٥	فرع المفرق	١١	١٦ شباط ٢٠١٠	٠٢/٣٢٣٥٤٠٤	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي
٣٦	فرع عجلون	٨	٥ نيسان ٢٠١٠	٠٢/٤٢٢٦٢٤	عجلون - شارع عمان - مبنى صلاح الدين ٢
٣٧	فرع جرش	١٠	١٦ كانون الأول ٢٠١١	٠٢/٣٢٤٢٥٤٥	جرش - شارع الملك عبد الله الثاني
٣٨	فرع العقبة	١٤	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	٠٢/٢٠١٩٤٩٥	شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
٣٩	فرع الكرك	١٠	١ أيلول ٢٠٠٩	٠٢/٣٢٨١٧٠٣	الكرك - منشية ابو حمور - الشارع الرئيسي - مقابل اسواق البستجي
٤٠	فرع مؤتة	٩	٩ كانون الثاني ٢٠١٤	٠٣/٢٣٦٠٨٣٢	شارع الجامعة - مقابل الجناح العسكري - الإشارة الضوئية
٤١	فرع الطفيلة	٨	٠١ تشرين الثاني ٢٠١٠	٠٢/٢٢٤١١٦٥	الطفيلة - شارع الملك حسين
٤٢	فرع معان	٩	١٧ شباط ٢٠١٤	٠٣/٢١٣٦٨٦٩	شارع جامعة الحسين بن طلال

بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

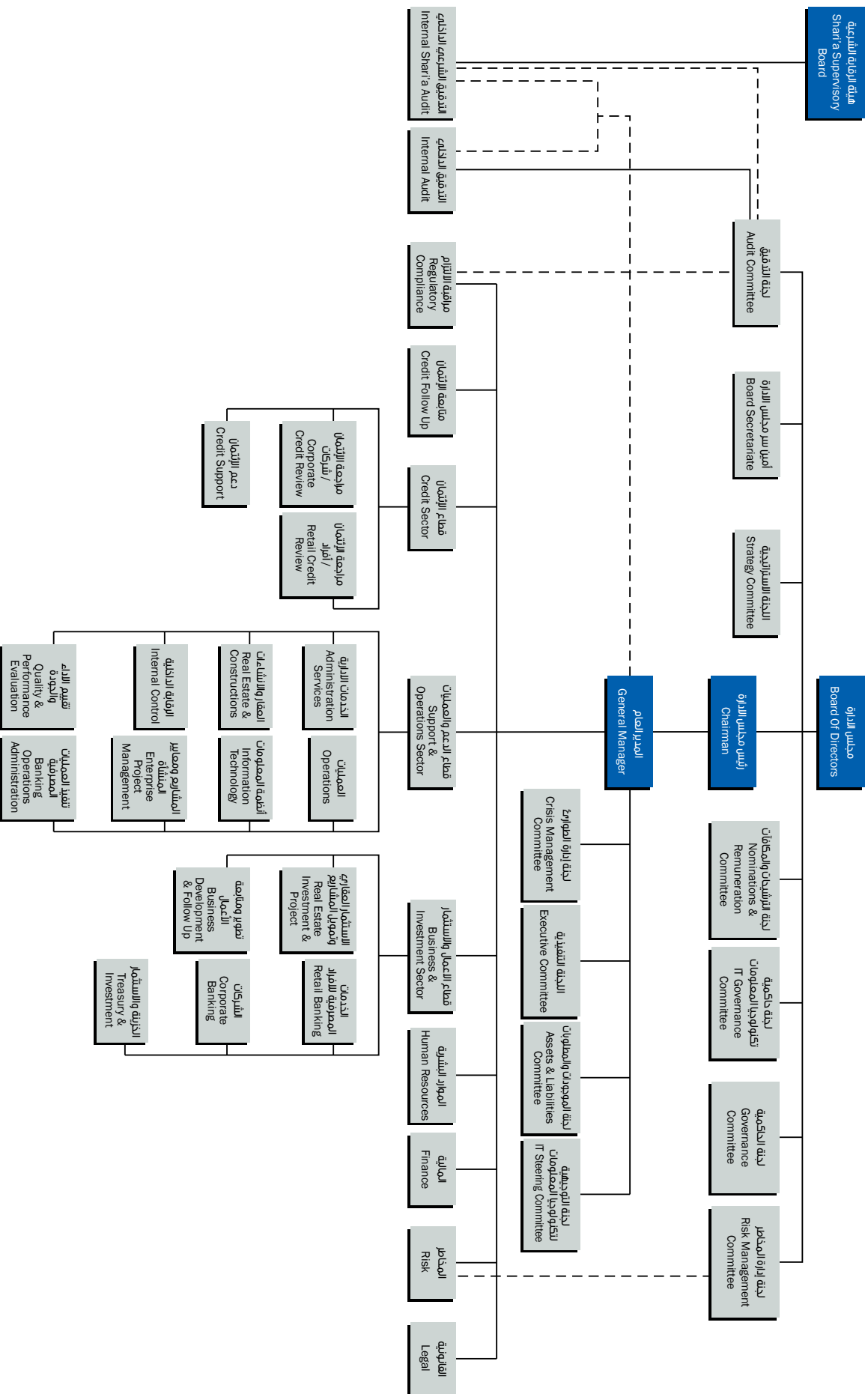
وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠١٦	٢٠١٧	
		التفصيل حسب الفئة
٧٩١	٨٢٧	مصنفون
٨٦	٨٢	غير مصنفين
٨٧٧	٩٠٩	المجموع
		التفصيل حسب المؤهل العلمي
٩	٩	دكتوراه
٧٩	٨١	ماجستير
٤	٤	دبلوم عالي
٥٧٣	٦٠١	بكالوريوس
١٠٤	١٠٥	دبلوم
١٠٨	١٠٩	مؤهلات غير جامعية
٨٧٧	٩٠٩	المجموع
		أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:
٥٤	٣٣	استقالات
-	-	تقاعد
٥٤	٣٣	المجموع
%٦,١	%٣,٦	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	٩٥	٢١٤٤
خارجي	١٧٩	٣٤٧
المجموع	٢٧٤	٢٤٩١

الهيكل التنظيمي



دليل الحاكمية المؤسسية

مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي

مسجد الصحابة
هو أحد مساجد مدينة شرم الشيخ.
أنشئ بمنطقة السوق التجاري القديم





مسجد موسكو الجامع، ويسمى كذلك جامع موسكو الكبير.



قائمة المحتويات

المحتويات	رقم الصفحة
المادة (١)	١٤٠
المادة (٢): التعريف بالدليل	١٤٠
المادة (٣): التعريفات	١٤٠
المادة (٤): المرتكزات الأساسية للدليل	١٤١
المادة (٥): تشكيلة المجلس	١٤١
المادة (٦): اجتماعات المجلس	١٤٢
المادة (٧): مهام ومسؤوليات المجلس	١٤٢
المادة (٨): مهام رئيس المجلس	١٤٤
المادة (٩): إلتزامات أعضاء المجلس	١٤٥
المادة (١٠): حدود للمسؤولية والمساءلة	١٤٥
المادة (١١): مهام ومسؤوليات المدير العام	١٤٦
المادة (١٢): اللجان المنبثقة عن المجلس	١٤٦
المادة (١٣): الهيئة	١٤٨
المادة (١٤): الملازمة	١٥٠
المادة (١٥): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة	١٥٢
المادة (١٦): المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة	١٥٣
المادة (١٧): تعارض المصالح	١٥٣
المادة (١٨): التدقيق الداخلي	١٥٤
المادة (١٩): التدقيق الشرعي الداخلي	١٥٥
المادة (٢٠): التدقيق الخارجي	١٥٦
المادة (٢١): إدارة المخاطر	١٥٦
المادة (٢٢): دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية	١٥٧
المادة (٢٣): حقوق أصحاب المصالح	١٥٧
المادة (٢٤): الإفصاح والشفافية	١٥٧
المادة (٢٥): أحكام عامة	١٥٨

دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومتطلبات الجهات الرقابية/الرسمية في الأردن ذات العلاقة.

وقد تم إعداد هذا الدليل استناداً إلى التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحاكمية لمجموعة البنك العربي بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٣)

التعريفات

يكون للكلمات والمصطلحات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه إلا إذا دلت القرينة على خلاف ذلك:

الحاكمة المؤسسية	:	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	:	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	:	مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي.
الهيئة	:	هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.
أصحاب المصالح	:	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	:	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأس مال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	:	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	:	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك وتتوفر فيه الشروط الواردة في هذا الدليل.
الإدارة التنفيذية العليا	:	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير إدارة العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة والاستثمار ومدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لسلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

المادة (٤)

المرتكزات الأساسية للدليل

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

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

لقد قام البنك من خلال لجنة الحاكمة المنبثقة عن المجلس بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المعدلة لتعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وقد تم اعتماده من المجلس ونشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببند هذا الدليل.

ثانياً: المجلس / مبادئ عامة:

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

المادة (٥)

تشكيلة المجلس

حيث أن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوكاً لمساهم واحد هو مجموعة البنك العربي فإنه يتم تشكيل المجلس وفقاً للشروط التالية:

- أ. يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

ب. يتألف المجلس من خمسة أعضاء ، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات.

ج. لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

د. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.

هـ. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس عضوان مستقلان على الأقل.

و. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو ، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

و١. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

و٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.

٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) 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 (إن وجدت) صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) 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.
١٠. يقوم كل عضوي شغل/ يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس من الأعضاء المستقلين بتوقيع (إقرار عضو مجلس إدارة مستقل) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه للبنك المركزي الأردني.

المادة (٦)

اجتماعات المجلس

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب. يجب على أعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً، وفي حال تعذر الحضور 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.
- ج. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل مدة كافية من اجتماع المجلس بتزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية ودقيقة عن بنود جدول أعمال الاجتماع وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
- د. تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (٧)

مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم المجلس بما يلي:

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

و. تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة ومراعاة أصحاب المصالح ، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

ز. تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالتهم أو إنهاء خدماتهم وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت/الهيئة على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم وللبنك المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ح. 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. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.

ي. ضمان استقلالية أعضاء الهيئة بداية واستمراراً حسب ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.

ك. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ل. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

م. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.

ن. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

س. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي، على سبيل المثال لا الحصر:

س.١، أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

س.٢، أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ع. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والادارة التنفيذية وأن يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة.

ف. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة له (إن وجدت) ، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات ، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

ص. يحدد المجلس 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 وينظر المجلس في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية علماً بما يلي:

ص.١. في حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

ص.٢. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحياته في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه.

ق. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

ق.١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

ق.٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

ق.٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.

- ق.٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس ، ومتابعة بحث اي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ق.٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- ق.٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ق.٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ق.٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس وإقرارات عضو مجلس إدارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.
- ر. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه 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.
- ش. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هناك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.
- ت. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
- ث. 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.
- خ. 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.
- ذ. 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.
- ض. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:
- ض.١. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- ض.٢. دليل /إجراءات عمل الهيئة.
- ض.٣. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.
- ض.٤. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
- ض.٥. آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
- غ. 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.
- ظ. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- أأ. الالتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس المجلس

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
- ج. 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.
- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.

و. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

ز. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحاكمية المؤسسية وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

ح. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

ط. 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.

ي. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر ، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :

ي. ١. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية ، وميثاق قواعد السلوك المهني.

ي. ٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

ي. ٣. الأوضاع المالية للبنك.

ي. ٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ي. ٥. الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

إلتزامات أعضاء المجلس

أ. 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 للبنك.

ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

د. 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 للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/مؤسسات ... إلخ.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمساءلة

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

ب. ١. المجلس ولجانه.

ب. ٢. الهيئة.

ب. ٣. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

ب. ٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك.

ج. 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، وإنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.

د. اعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً: عدم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام، وأن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة ويقوم كل من يترشح/يعين كمدير عام تنفيذي بتوقيع (إقرار مدير عام) بما يفيد انطباق هذه التعليمات عليه يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

المادة (١١)

مهام ومسؤوليات المدير العام

إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يقوم المدير العام بما يلي:

- أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- ج. تنفيذ قرارات المجلس.
- د. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام.
- هـ. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- و. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- ز. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- ح. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (١٢)

اللجان المنبثقة عن المجلس

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق لكل لجنة يوضح ذلك، علماً بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من (الحاكمية، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعني المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وهذه اللجان تتمثل بالآتي:

لجنة الحاكمية:

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس 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.

لجنة التدقيق:

أ. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

ب. 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 البنوك الإسلامية 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 والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ج. تجتمع لجنة التدقيق (٤) إجتماعات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.

د. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:

- د. ١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- د. ٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للبنك.
- د. ٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- هـ. 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.
- و. يكون للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها.
- ز. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الالتزام مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ح. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين 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.
- ط. التأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.
- ي. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة.
٣. تكون مهام وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:
 - 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. التحقق من أن عضو المجلس يخصص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/مندیات... إلخ.
 - ت. تحديد فيما إذا كان العضو يحمل صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
 - ث. تحديد وتسبب 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، وأن يتصف بالنظنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.
 - ج. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - ح. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
 - خ. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
 - د. 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.
 - ذ. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافأاتهم وامتيازاتهم الأخرى.

لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً ، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر.
٢. تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
٣. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى ما يلي:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ت. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - ث. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - ج. 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 ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة الاستراتيجية:

١. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام.
٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة.
٣. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدها الأدنى ما يلي:
 - أ. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك ، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.
 - ب. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية.
 - ت. مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة ، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

المادة (١٣)

الهيئة

أولاً : مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته يلتزم البنك بما يلي:

- أ. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتسيب من لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- ب. توقيع رسالة إرباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
- ج. اجتماعات الهيئة:
 ١. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.
 ٢. تجتمع الهيئة مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
 ٣. 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:
 - ١.٣. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 - ٢.٣. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠) % من اجتماعات الهيئة.
 ٤. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثارت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
 ٥. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة بالتحقق من ذلك.

د. تُعد الهيئة 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.

هـ. تراعي الهيئة البيئية الشرعية أخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.

و. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.

ز. 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.

ح. 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.

ط. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

ط.١. أن لا يكون حاصلًا على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.

ط.٢. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.

ط.٣. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة مع مراعاة عدم تضارب المصالح.

ط.٤. أن لا يكون عضواً في المجلس أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

ط.٥. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس 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 مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.

ط.٦. 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.

ي. على كل من يترشح/يعين لعضوية الهيئة لدى البنك بتوقيع (إقرار عضو هيئة الرقابة الشرعية) بما يفيد انطباق شروط استقلالية عضو الهيئة عليه وفقاً لما هو وارد في هذا الدليل يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

ثانياً: التزامات عضو الهيئة

أ. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

ب. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.

ج. الأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.

د. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

ثالثاً: أعمال الهيئة

أ. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقتها 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 وتحصيل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية 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:

د.١. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ويرفع للجنة التدقيق.

- ٢.د. إصدار تقرير نصف سنوي/سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهرى وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس 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 والقانونية والمستشارين.
- ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- ح. التأكد من كفاية وفعالية دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي.
- ط. التنسيق مع لجنة الحاكمية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ي. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
- ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
- ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ن. التنسيب للمجلس لتعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي/أمين سر الهيئة.
- رابعاً: يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

خامساً: مهام أمين سر الهيئة

- 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 وإستلام 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 دائرة التدقيق الشرعي ودائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- ز. تدوين اسم العضو المنتدب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- ح. حفظ إقرارات الملاءمة ومرفقاتها وقرارات عضو الهيئة المتعلقة بالاستقلالية التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة وتزويد البنك المركزي الأردني منها.

المادة (١٤)

الملاءمة

على المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصادقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

- أ. يقوم المجلس باعتماد 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 وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية المجلس البنك الشروط التالية:

- ب.١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- ب.٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.
- ب.٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
- ب.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 الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة أي تخصصات أخرى إذا اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
- ب.٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ب.٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- ب.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. يقوم كل من يشغل/يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس بتوقيع (إقرار ملاءمة عضو مجلس الإدارة) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- د. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

ثانياً: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

أ. يقوم المجلس بما يلي:

- أ.١. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
 - أ.٢. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
 - أ.٣. الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
 - أ.٤. إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
 - أ.٥. إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

- ب.١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ب.٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ب.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.
- ب.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.
- ب.٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية وبخلاف ذلك إخضاع 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.

ت. يجب على كل من يترشح/ يُعين في الادارة التنفيذية تزويد البنك بسيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العملية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة وتوقيع إقرار ملاءمة عضو الإدارة التنفيذية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه الى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

ث. مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في البنود أعلاه فإنه على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم ، وللبنك المركزي الأردني استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ثالثاً: ملاءمة أعضاء الهيئة:

أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الهيئة المرشح أو المعين، ومراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

ب. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

ج. يجب أن تتوفر في من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:

ج.١. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.

ج.٢. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في اصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/ أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.

د. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

هـ. يجب على كل من يترشح/ يُعين في الهيئة توقيع إقرار ملاءمة عضويته رقابة شرعية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٥)

تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة

أ. يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

أ.١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

أ.٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

أ.٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

أ.٤. دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية العليا.

أ.٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ج. يقوم المجلس بتقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات 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 إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك ، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

د. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك وإلزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

هـ. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام ، على أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:

- هـ. ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- هـ. 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.
- هـ. ٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٦)

المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتباع الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ج. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بوضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من المجلس وتزويد البنك المركزي الاردني بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- د. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 ١. د. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 ٢. د. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 ٣. د. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 ٤. د. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن تستند أيضاً على الأداء على المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 ٥. د. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه استراتيجيته.
 ٦. د. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتباع أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي من مزايا أخرى.
 ٧. د. إمكانية تأجيل دفع نسبه معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 ٨. د. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الالتزام، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٧)

تعارض المصالح

- أ. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
- ب. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. تقوم الهيئة باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- د. يقوم المجلس باعتماد 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 المعتمدة.
- هـ. تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن تعاملات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة ، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- و. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ز. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات ، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ح. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بعد أدنى الآتي :

ح.١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

ح.٢. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

ح.٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

ط. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٨)

التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

أ. التأكد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

أ.١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.

أ.٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

أ.٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية ، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

أ.٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

أ.٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

أ.٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).

ب. 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.

ج. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

ج.١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.

ج.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

ج.٣. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

ج.٤. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

ثانياً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

أ. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

ب. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

ج. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.

د. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

هـ. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

على الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
- متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
- حصر المكاسب المخالفة للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافأتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. 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.
- ب. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
 - ب.١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - ب.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
 - ج. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
 - ج.١. شهادة جامعية ملائمة مع الإمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
 - ج.٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - د. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
 - هـ. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - و. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 - ز. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي وتعميمه داخل البنك.
 - ح. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخ منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

المادة (٢٠)

التدقيق الخارجي

- أ. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
- ب. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم .
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- و. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- ز. يقوم المجلس باتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢١)

إدارة المخاطر

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ب. التأكد من أن 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.
- ج. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال 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 برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- د. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك.
- هـ. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- و. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

- أ. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- ج. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- د. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- هـ. 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.
- و. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ز. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- ح. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ط. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٢)

دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان استقلالية دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبحيث تتضمن دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية قسماً لمراقبة الالتزام الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
 - ب. اعتماد سياسة لضمان التزام البنك بجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة من الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
 - ج. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
- ثانياً: ترفع دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢٣)

حقوق أصحاب المصالح

يقوم المجلس بما يلي:

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

المادة (٢٤)

الإفصاح والشفافية

- أ. يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. 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.
- ج. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات 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 وبما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها 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.
- د. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

هـ. يقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.

و. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- و١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- و٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- و٣. المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء في الدليل.
- و٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأية عضويات يشغلها في مجال 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.
- و٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- و٦. معلومات عن ادارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- و٧. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- و٨. اسماء كل من أعضاء المجلس والادارة التنفيذية المستقلين خلال العام.
- و٩. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك ، مع الافصاح عن كافة أشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حده وعن أعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.
- و١٠. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- و١١. 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.

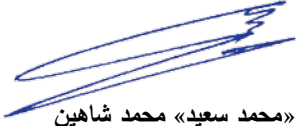
المادة (٢٥)

أحكام عامة

- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد 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.
- ج. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- د. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- هـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتتهة لها هذه الأسهم.
- و. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنتهقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- ز. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

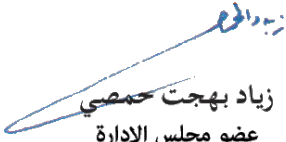
استناداً إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٧.



«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة



محمد عبد الفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة



زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة



نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة



باسل فايز موسى
عضو مجلس الإدارة

إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (١١-٦) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٧.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو الهيئة



دليل حاكمية
 وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
أذار ٢٠١٧

الجامع الأموي من الداخل (دمشق)



قائمة المحتويات

رقم الصفحة	المحتويات
١٦٤	القسم الاول: المقدمة
١٦٤	القسم الثاني: حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالبنك العربي الإسلامي الدولي
١٧٢	القسم الثالث: الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد التقارير
١٧٣	القسم الرابع: المبادئ وعناصر التمكين (الدعامات)
١٧٥	القسم الخامس: تعريفات

القسم الأول

مقدمة

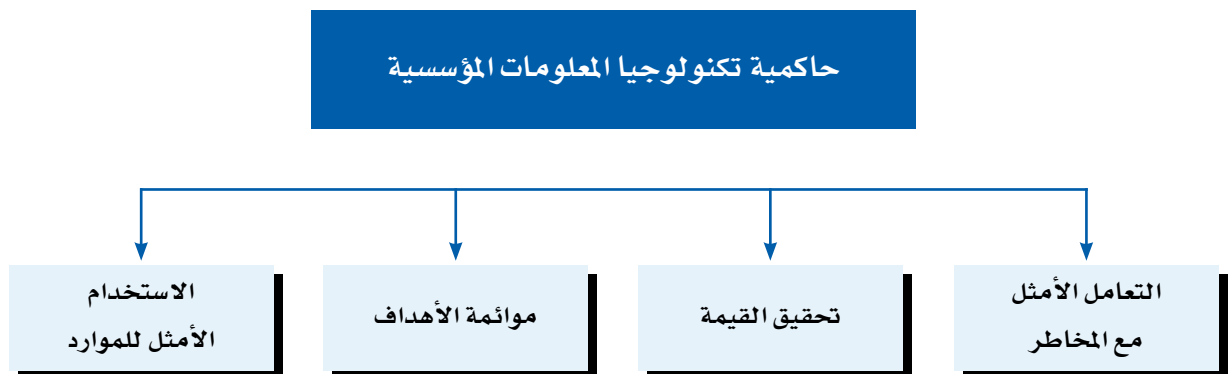
١ - نظرة عامة على حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

وضع إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بالبنك العربي الإسلامي الدولي للتأكد من توافق عمليات وأهداف تكنولوجيا المعلومات مع أهداف الأعمال وتلبية لاحتياجات أصحاب المصالح الهادفة دوماً لتحقيق المنافع المرجوة من خلال الاستخدام الأمثل للموارد عند مستويات مخاطر يتم إدارتها بالشكل الأمثل.

٢ - أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

يأتي إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق الأهداف التالية:

١. مواءمة أهداف تكنولوجيا المعلومات مع أهداف الأعمال.
٢. تلبية احتياجات أصحاب المصالح من خلال خلق توازن بين تحقيق المنافع والاستخدام الأمثل للموارد عند مستويات مخاطر يتم إدارتها بالشكل الأمثل.
٣. توفير المعلومات والتقارير الكافية لدعم عملية صنع القرار فيما يتعلق بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٤. إنشاء عمليات فعالة وحصيفة لإدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات وموارد تكنولوجيا المعلومات.
٥. إنشاء بنية تحتية لتكنولوجيا المعلومات ونظم المعلومات والتي تمكن البنك من تحقيق استراتيجيات الأعمال.
٦. التعامل الأمثل مع إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات وعمليات البنك.
٧. الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات الداخلية والخارجية.
٨. تحسين مستوى الرضا عن خدمات تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها.
٩. إدارة العلاقة مع الأطراف الخارجية / المزودين.



القسم الثاني

حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك العربي الإسلامي الدولي

يوضح الشكل التالي الإطار الشامل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك العربي الإسلامي الدولي:

تلبية احتياجات أصحاب مصالح الأعمال

تحقيق المنافع

التعامل الأمثل مع المخاطر

الاستخدام الأمثل للموارد

حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

المبادئ وعناصر التمكين (الدعامات)

حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

ضمان وضع إطار الحاكمية والحفاظ عليه	ضمان تحقيق المنافع	ضمان التعامل الأمثل مع المخاطر	ضمان الاستخدام	ضمان الشفافية مع أصحاب المصالح
التقييم	التقييم	التقييم	التقييم	التقييم
التوجيه	التوجيه	التوجيه	التوجيه	التوجيه
الرقابة	الرقابة	الرقابة	الرقابة	الرقابة
الدليل: دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	الدليل: إطار إدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات	الدليل: إطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات	الدليل: المبادئ التوجيهية لتخصيص الموارد والقدرات	الدليل: المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير والتواصل

الهيكل التنظيمي

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق
---------------------------------	--------------------	--------------

إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

الرقابة	التشغيل	البناء	التخطيط
---------	---------	--------	---------

الهيكل التنظيمي

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد التقارير

الرسم التوضيحي: الإطار الشامل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

الالتزام مجلس الإدارة تجاه حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

الالتزام إدارة التنفيذ العليا أمام المجلس لإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

١ - حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

التزام مجلس الإدارة تجاه حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

يلتزم مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي بتبني منهجية شاملة لضمان حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويتولى المجلس المسؤولية المباشرة لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة (Evaluate, Direct and Monitor (EDM)) وتقاط به مسؤولية:

١. ضمان وضع إطار الحاكمية والحفاظ عليه وذلك باعتماد دليل لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٢. ضمان التعامل الأمثل مع المخاطر وذلك باعتماد إطار عمل لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
٣. ضمان الاستخدام الأمثل للموارد وذلك باعتماد المبادئ التوجيهية لتخصيص الموارد والقدرات.
٤. ضمان تحقيق المنافع وذلك باعتماد إطار إدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات.
٥. ضمان الشفافية مع أصحاب المصالح وذلك باعتماد المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير والتواصل.



الهيكل التنظيمي

تم انشاء اللجان التالية لدعم وتمكين حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

١- لجنة إدارة المخاطر

لجنة إدارة المخاطر وقد اسند اليها مسؤولية إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وإدارة استمرارية الاعمال لدى البنك.

٢- لجنة التدقيق

لجنة التدقيق وقد اسند اليها مسؤولية التأكد من الامتثال مع الإطار الكلي لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٣- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكلت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لدعم مجلس الإدارة فيما يتعلق بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وفي الصفحات اللاحقة توصيف عن النطاق والغرض، والأعضاء، ودورية انعقاد اللجنة وأدوارها ومسؤولياتها.



لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لدعم مجلس الإدارة فيما يتعلق بحاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

النطاق والغرض: يتمثل نطاق وغرض لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في ضبط أنشطة تكنولوجيا المعلومات بما يوائم التوجه الاستراتيجي للبنك ولضمان تلبية احتياجات أصحاب المصالح بالوصول إلى المنافع المرجوة والاستخدام الأمثل للموارد عند مستويات مخاطر مقبولة ومدارة بالشكل الأمثل.

أعضاء اللجنة: تتكون لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة.

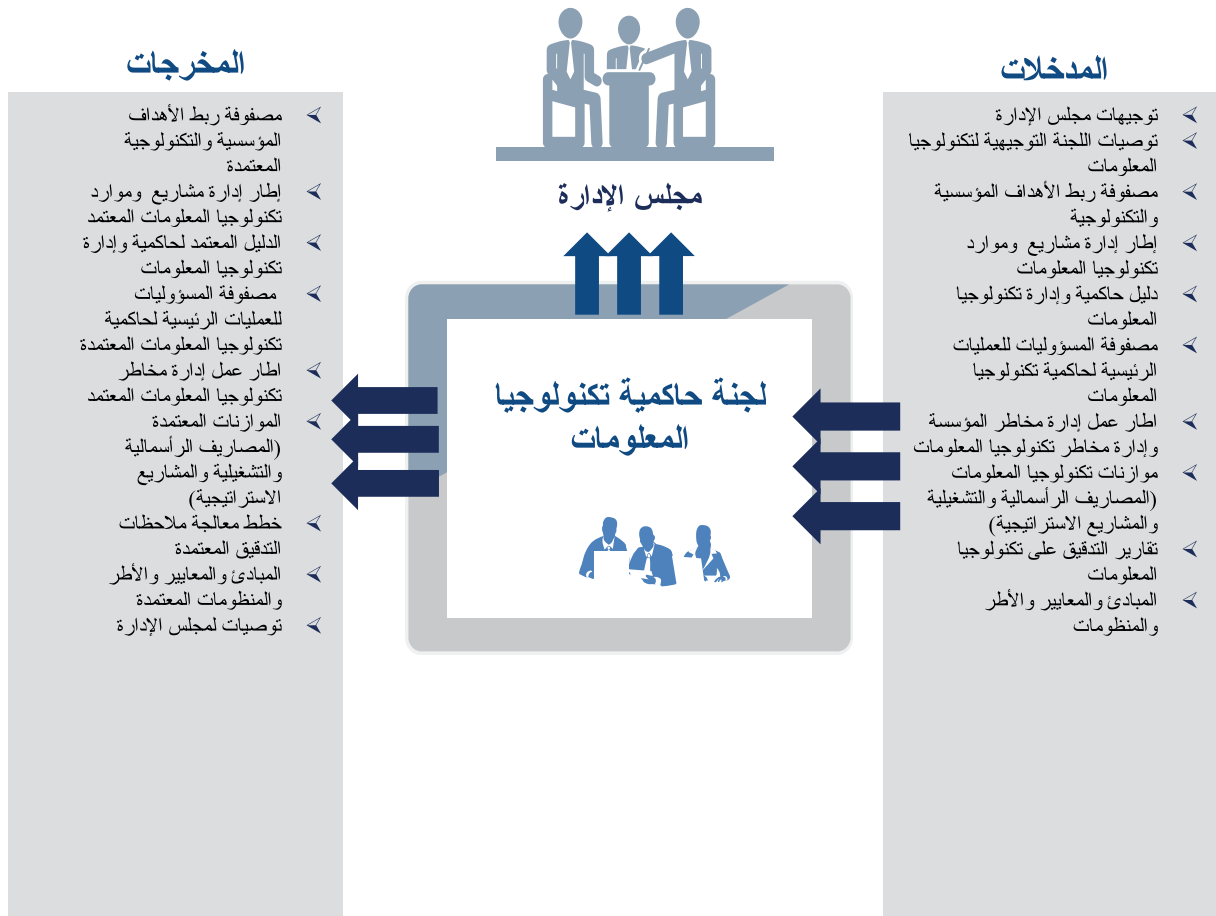
دورية انعقاد اللجنة: تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو حسب الضرورة.

تهدف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات إلى تحقيق ما يلي:

١. ضمان وضع إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات والحفاظ عليه.
٢. ضمان التعامل الأمثل مع المخاطر.
٣. ضمان الاستخدام الأمثل للموارد.
٤. ضمان تحقيق المنافع وصولاً للقيم المرجوة.
٥. ضمان الشفافية مع أصحاب المصالح.

الأدوار والمسؤوليات:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات.
٢. استخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة تحقق الأهداف الاستراتيجية، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI).
٣. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة عمليات حاكمية وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص بهدف زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٤. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٥. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) لمجموعة العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
٦. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
٧. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٨. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٩. الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
١٠. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
١١. اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل والمنظومات التالية:
 - أ. منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
 - ب. المبادئ والسياسات وأطر العمل لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية.
 - ج. منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأسس تطويرها وتحديد مالكيها ونطاق تطبيقها.
 - د. منظومة المعلومات والتقارير، وتحديد مالكي تلك المعلومات والتقارير وصلاحيات الاطلاع عليها واستخدامها بحسب حاجة العمل.
 - هـ. منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي الأهداف المؤسسية.
 - و. منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. والتأكد من توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
 - ز. مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات في مجالات إدارة الموارد البشرية وإدارة مخاطر أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات مع ضمان وجود آليات التقييم السنوي لمراجعة مدى تحقيق أهداف البنك.
 - ح. منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتأكد من توفر آليات التدقيق الداخلي والخارجي المناسبة.



الرسم التوضيحي رقم ١: المدخلات والمخرجات للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وعلاقتها بمجلس الإدارة

٢- إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

التزام الإدارة التنفيذية العليا أمام المجلس لإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تتولى الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية تطبيق رؤية واستراتيجية مجلس الإدارة من خلال:

١. توافق أهداف ومبادرات واستراتيجيات تكنولوجيا المعلومات مع التوجه والرؤية الاستراتيجية لمجلس الإدارة.
٢. بناء واعتماد وتطبيق البنية التحتية والتطبيقات والخدمات اللازمة.
٣. تشغيل وإدامة خدمات الأعمال.
٤. مراقبة وتقييم الأداء والامتثال لكافة عمليات وممارسات وأنشطة تكنولوجيا المعلومات والتأكد من معالجة الاختلالات.

الهيكل التنظيمي

تقوم اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بتقديم الدعم للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لتمكينها من حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وفي الصفحات اللاحقة توصيف عن النطاق والغرض، والأعضاء، ودورية انعقاد اللجنة وأدوارها ومسؤولياتها.

اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

تم تشكيل اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات لدعم لجنة الحاكمية لتكنولوجيا المعلومات لإدارة ممارسات وعمليات الحاكمية.

النطاق والغرض: يتمثل نطاق وغرض اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات في ضمان توافق أهداف الأعمال مع أهداف تكنولوجيا المعلومات، من خلال التوازن بين تحقيق القيمة القصوى من موارد تكنولوجيا المعلومات وضمان التعامل الأمثل مع المخاطر.

أعضاء اللجنة: تشكل اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات من الأعضاء على النحو التالي:

- المدير العام - رئيس اللجنة
- مدير إدارة المخاطر - عضواً ومقرراً للجنة
- رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - عضواً
- رئيس قطاع الدعم والعمليات - عضواً
- مدير إدارة أنظمة المعلومات - عضواً
- مدير إدارة العمليات - عضواً
- مدير دائرة المشاريع ومعايير المنشأة - عضواً
- مدير دائرة أمن المعلومات واستمرارية العمل - عضواً
- أحد أعضاء مجلس الإدارة - عضواً مراقباً
- مدير إدارة التدقيق الداخلي - عضواً مراقباً



دورية انعقاد اللجنة: تجتمع اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بشكل ربع سنوي أو حسب الضرورة.

تهدف اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات إلى تحقيق ما يلي:

١. ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات.
٢. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية وتنفيذها وفقاً للأهداف الاستراتيجية للبنك.
٣. الاستخدام الأمثل لموارد تكنولوجيا المعلومات.
٤. التعامل الأمثل مع مخاطر تكنولوجيا المعلومات.

الأدوار والمسؤوليات:

١. الإشراف / الإشراف على تطبيق جميع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٢. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
٣. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.
٤. تعريف مجموعة المعايير لقياس مصفوفة الأهداف ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
٥. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها لتحقيق أهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
٧. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها.
٨. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة بخصوص الأمور التالية:
 - أ. تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - ب. أية انحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
 - ج. أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات
 - د. تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
٩. تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك. وتوفير متطلبات جودة المعلومات والمتمثلة بالمصادقية ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات توافر المعلومات والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في المعيار (COBIT 5 – Enabling Information)
١٠. الموافقة على منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات
١١. الموافقة على منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى واعتمادها من مجلس الإدارة أو من يفوضه من لجانه، وعلى أن يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك.
١٢. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.
١٣. المراجعة السنوية لمهام اللجنة والتوصية بإدخال التعديلات اللازمة عليها.

المدخلات

- المهام الموكلة من لجنة حاكمية
- تكنولوجيا المعلومات
- الأهداف المؤسسية
- الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات
- مصفوفة مؤشرات الأداء الرئيسية
- موازنات تكنولوجيا المعلومات (المصاريف الرأسمالية والتشغيلية والموارد)
- محفظة مشاريع تكنولوجيا المعلومات الاستراتيجية
- خطة تطوير خدمات تكنولوجيا المعلومات
- المبادئ التوجيهية لتصنيف البيانات
- مصفوفة البنية التحتية البرامج وخدمات تكنولوجيا المعلومات
- أدوار ومسؤوليات اللجنة



اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات



المخرجات

- مصفوفة ربط الأهداف المؤسسية والتكنولوجية الموصى بها
- الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والخطط السنوية ذات الصلة الموصى بها
- مصفوفة مؤشرات الأداء الرئيسية والمعلومات والتقارير المعتمدة
- موازنات تكنولوجيا المعلومات والموارد الموصى بها
- محفظة مشاريع تكنولوجيا المعلومات الاستراتيجية المعتمدة والمرتبة حسب الأولوية
- خطة تطوير خدمات تكنولوجيا المعلومات المعتمدة
- المبادئ التوجيهية لتصنيف البيانات المعتمدة
- مصفوفة البنية التحتية البرامج وخدمات تكنولوجيا المعلومات المعتمدة
- أدوار ومسؤوليات اللجنة المعتمدة
- توصيات موجهة للجنة الحاكمية

الرسم التوضيحي رقم ٢: المدخلات والمخرجات للجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات

القسم الثالث

الامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية وإعداد التقارير

١ – التزام مجلس الإدارة للامتثال للقوانين والتعليمات التنظيمية

يعد مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان الامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحماية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) والصادرة بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦.

كما يضمن مجلس الإدارة امتثال البنك للمتطلبات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات القابلة للتطبيق والمنصوص عليها في القوانين والتشريعات والتعليمات الخارجية ذات العلاقة، وكذلك الامتثال لسياسات والإجراءات الداخلية المنبثقة من القوانين والتشريعات والتعليمات.

٢ – التقارير

التقارير السنوية

يلتزم البنك بالإفصاح عن وجود « دليل حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها » والالتزام به ضمن التقرير السنوي للبنك وأجراء التعديلات اللازمة دورياً وأصولياً حسب ما تقتضي الحاجة.

التدقيق الداخلي

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتطبيق التدقيق المبني على مخاطر تكنولوجيا المعلومات وتُرفع التقارير الى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات حول مدى فاعلية حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال وبما يتماشى مع تشريعات البنك المركزي الأردني.

- يتم التأكد من أن نطاق ميثاق التدقيق يشمل عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٦/٦٥).

- يلتزم المدقق الداخلي بمعايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA).

لجنة التدقيق

- تقوم لجنة التدقيق بتزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي عن أعمال التدقيق على تكنولوجيا المعلومات وذلك خلال الربع الأول من كل عام.

التدقيق الخارجي

- يقوم المدقق الخارجي للبنك بتطبيق مراجعة مستقلة على عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات مبنية على أساس المخاطر، وتزويد البنك المركزي الأردني بتقارير عن فعالية الضوابط المطبقة على هذه العمليات.

- يلتزم المدقق الخارجي بمعايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA).



القسم الرابع

المبادئ وعناصر التمكين (الاعامات)

١ - مبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تعتمد المبادئ الأساسية لنظام حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك العربي الإسلامي الدولي على المبادئ الأساسية لإطار (COBIT 5) لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتشمل التالي:

١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح من خلال الحفاظ على التوازن بين التعامل الأمثل مع المخاطر، والاستخدام الأمثل للموارد، وتحقيق المنافع المرجوة.

٢. الفصل بين مسؤوليات الحاكمية والإدارة من خلال توزيع الأدوار والمسؤوليات في كل المستويات واللجان ذات الصلة.

٣. التغطية الشاملة لكافة عمليات البنك والتي تتضمن الالتزام من جميع المستويات الإدارية التالية:

- على مستوى مجلس الإدارة من خلال نظام حاكمية مستقر لتكنولوجيا المعلومات ونطاق محدد بغرض تحقيق متطلبات أصحاب المصالح.
- على مستوى الإدارة التنفيذية العليا من خلال تطبيق توجيهات مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف المتفق عليها ورفع التقارير اللازمة للمجلس حول التطور بتنفيذ ومراقبة العمليات التشغيلية والتنفيذية.

٤. تطبيق إطار عمل متكامل يتوافق مع المعايير الدولية والممارسات الرائدة ذات الصلة.

٥. تطبيق منهجية شاملة لحاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات من خلال توفير وتطوير ٧ عناصر تمكين وهي:

- المبادئ والسياسات وأطر العمل.
- عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات.
- الهياكل التنظيمية المناسبة.
- المعلومات والتقارير اللازمة لمتخذي القرار.
- الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.
- الموارد البشرية المدعمة بالمعارف والمهارات والخبرات.
- منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.



٢- عناصر التمكين (الدعامات)

فيما يلي أهم عناصر التمكين لدعم إطار حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي:

عنصر التمكين رقم ١: المبادئ، والسياسات، وأطر العمل

يعبر مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه عن القيم الأساسية للبنك من خلال «المبادئ»، و «السياسات» و «أطر العمل» التي تقدم للمعنيين التوجيهات التفصيلية حول كيفية تطبيق العمليات. وتتسم «المبادئ»، و «السياسات» و «أطر العمل» بالفعالية والكفاءة وتشمل متطلبات الامتثال والإدارة والتطوير والمراجعة المنتظمة.

عنصر التمكين رقم ٢: عمليات حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه أهداف عمليات الحاكمية المنبثقة عن السياسات والإجراءات وأطر العمل ومصفوفة الأهداف المؤسسية ومصفوفة أهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عنصر التمكين رقم ٣: الهياكل التنظيمية

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانها الهياكل التنظيمية واللجان اللازمة لتحقيق أهداف الحاكمية بحيث توضح هذه الهياكل تفويض الصلاحيات وإجراءات التصعيد وإجراءات صنع القرار وفصل المهام.

عنصر التمكين رقم ٤: منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانته منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية
تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص

التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعايتها ويوظف المجلس

أو الإدارة التنفيذية العليا الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة.

عنصر التمكين رقم ٥: المعلومات والتقارير

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانته منظومة المعلومات والتقارير مع مراعاة تحديد مالكي تلك المعلومات والتقارير الذين تفوض من خلالها صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل، والتأكد من مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك بالانسجام مع أفضل الممارسات الدولية.

عنصر التمكين رقم ٦: الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانه منظومة الخدمات، والبنية التحتية، والتطبيقات المناسبة لدعم ممارسات وعمليات الحاكمة.

عنصر التمكين رقم ٧: المعارف والمهارات والخبرات

يعتمد مجلس الإدارة أو من يفوض من لجانته مصفوفة المؤهلات وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.



القسم الخامس

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

١. **حاکمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:** هي منهجية منظمة لتنظيم التوافق ما بين أنشطة العمل وتكنولوجيا المعلومات لتلبية الاحتياجات المؤسسية من خلال الاستخدام الأمثل للموارد، والتعامل الأمثل مع المخاطر، وتحقيق المنافع
٢. **كوبته (COBIT 5):** أهداف ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات Information Systems Audit and Control Association ISACA ويتضمن أفضل ممارسات لحاکمية تكنولوجيا المعلومات وإدارتها.
٣. **مجلس الإدارة:** هو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
٤. **الإدارة التنفيذية العليا:** هي جهاز يتكون من الإدارة التنفيذية المسؤولة عن أنشطة التخطيط، والبناء، والتشغيل، والمراقبة بما يتوافق مع التوجه الخاص بالجهة المسؤولة عن الحاکمية لتحقيق الأهداف المؤسسية.
٥. **الاصول:** تعرف بأنها أي مورد ذو قيمة للبنك كالأجهزة والمعلومات والبنية التحتية والأشخاص والموارد وخدمات الاستعانة بمصادر خارجية.
٦. **لجنة حاکمية تكنولوجيا المعلومات:** هي مجموعة من الأفراد المعيّنين وتضم ٢ أعضاء من مجلس الإدارة وتتولى مسؤولية ضبط أنشطة تكنولوجيا المعلومات وتوافقها مع التوجه الاستراتيجي للبنك.
٧. **اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:** هي لجنة تتولى مسؤولية تقديم التوصيات، وصنع القرارات، وقيادة مبادرات تكنولوجيا المعلومات لضمان توافق أنشطة العمل مع تكنولوجيا المعلومات وتعظيم القيمة المضافة من موارد تكنولوجيا المعلومات والتعامل الأمثل مع المخاطر.
٨. **المبادئ الخمسة لمعيار كوبت (COBIT 5):** هي خمسة مبادئ تتيح للمؤسسة وضع إطار عمل فعال لحاکمية تكنولوجيا المعلومات وإدارتها بالاعتماد على مجموعة شاملة تضم سبعة عناصر تمكين لتعظيم فوائد الاستثمار في المعلومات والتكنولوجيا واستخدامها لتحقيق أهداف أصحاب المصالح. وفيما يلي هذه المبادئ الخمسة:
 - تلبية احتياجات أصحاب المصالح.
 - التغطية الشاملة لعمليات البنك.
 - تطبيق إطار عمل وحيد ومتكامل.
 - تطبيق منهجية شاملة.
 - الفصل بين الحاکمية والإدارة.
٩. **عناصر التمكين السبعة لمعيار كوبته (COBIT 5):** هي ٧ عناصر تمكين تؤثر بمفردها أو مجتمعة على تمكين عمليات معيار كوبت ٥. وفيما يلي بيان بعناصر التمكين السبعة:
 - المبادئ والسياسات وأطر العمل.
 - عمليات حاکمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات.
 - الهياكل التنظيمية.
 - المعلومات والتقارير.
 - الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.
 - المعارف والمهارات والخبرات.
 - منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.





البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تقرير الاستدامة ٢٠١٧

مسجد العبودية في مدينة كوالا كانغسار،
في ماليزيا.



تقرير الاستدامة ٢٠١٧:

تتميز أعمال البنك العربي الإسلامي الدولي المصرفية بقدرتها على مواكبة التطور الهائل في كافة المجالات بما فيها التكنولوجيا المالية والاتصالات ولا يغفل البنك أبدا دوره في تحقيق التنمية المستدامة في كافة محاورها، وقد تطور مفهوم المسؤولية الاجتماعية للبنك من المفهوم المجرد للهيئات والتبرعات إلى المستوى الأعلى وهو المسؤولية الاجتماعية الفاعلة التي تشمل قيام البنك بتوجيه أعماله المصرفية نحو التنمية الاجتماعية والاقتصادية ليصل إلى الاستدامة المالية والأثر الإيجابي والتي تحتم عليه تطوير منتجاته وسياساته الداخلية لتصبح أكثر موائمة للاستجابة لتحديات الألفية الثانية وتحقيق أهداف التنمية في محاورها الثلاث: الاقتصاد، المجتمع، والبيئة.

الاشتغال المالي:

يعتبر العربي الإسلامي من البنوك الرائدة في مجال التنمية الاقتصادية من خلال قدرته على ابتكار وطرح الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة ذات الأثر الاقتصادي المباشر، وقد تميز البنك خلال السنوات الخمس الماضية بتقديم رؤية مختلفة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تشكل عصب الاقتصاد المحلي، وأولى مفهوم الاشتغال المالي اهتماما خاصا متبنيا رؤية البنك المركزي الأردني لزيادة حصول شرائح كبيرة من المجتمع على الخدمات المالية والمصرفية والتي لها أثر كبير في تحسين الاقتصاد وبيئة الأعمال.

الحلول المصرفية للتمكين الاقتصادي للمرأة - تمكيني

أطلق البنك مجموعته الخاصة من المنتجات الموجهة لشريحة النساء والمشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة أو المدارة من قبلهن، والتي شكلت حجر الأساس في زيادة الاشتغال المالي للسيدات من خلال الشروط المرنة والتكاليف المخفضة.



iiabank.com.jo

تمكيني

لأننا نهتم بك
لطموحك ... لخططك ... لأهدافك
لأنك نصف المجتمع



تمكيني من توسيع نشاط أعمالك وتنمية مشروعك الناشئ من خلال مجموعة واسعة من الحلول، الخيارات، المزايا، والشروط المرنة دون التركيز على الضمانات، مع خدمات العربي الإسلامي المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والناشئة.

البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

"ثقة ... أمان ... واستثمار حلال"

منتج الزواج الميسر – فرح:

أطلق البنك منتجاً متميزاً في السوق المصرفي الأردني والمصمم خصيصاً لمساعدة المقبلين على الزواج، ويقدم هذا المنتج حزمة من المزايا تشمل تمويلاً بعبء مخفض ولمدة تصل إلى ٤٨ شهراً وفترة سماح ٦٠ يوم و بطاقة ائتمانية مقسطة (قرض حسن) دون الحاجة إلى تقديم ضمانات أو كفيل.



تمويل العربي الإسلامي للزواج

يقدم لك العربي الإسلامي تمويلاً بشروط ميسرة
ومزايا مرنة لتمويل متطلبات زواجك

يمكنك الحصول على تمويل بصيغة المrabحة
للمصوغات وصالة الأفراد ولرحلة السفر بالإضافة إلى
تمويل الأثاث والأجهزة الكهربائية والمنزلية وعبءات منافس.
كما وأنت مؤهل للحصول على بطاقة العربي الإسلامي
المقسطة بمزاياها الفريدة.

المزايا:

- عائد منافس ابتداء من ٣,٥%.
- تمويل يصل إلى ١٠٠% من قيمة الاحتياجات التمويلية.
- فترة سماح تصل لغاية ٦٠ يوماً.
- مدة تمويل تصل إلى ٤٨ شهراً.
- إمكانية التمويل دون الحاجة إلى كفيل.
- إمكانية الحصول على البطاقة المقسطة (قرض حسن)

خاضع لشروط وأحكام البنك



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

” ثقة ... أمان ... وإستثمار حلال ”

iiabank.com.jo



٠٨٠٢٢٢٢٤



٠٦-٥٠٣٣٠٠

الوصول إلى الخدمات المصرفية وتجربة العملاء:

تنتشر شبكة الفروع والصراف الآلي في كافة محافظات المملكة وقام البنك بإفتتاح فرع جديد في منطقة القصيلة من محافظة أربد، وينقل فرع المفرق إلى موقعه الجديد والذي تميز بمساحة أكبر وتصميمه العصري بهدف تقديم تجربة مصرفية جديدة، هذا وقد واصلت شبكة الصراف الآلي بالنمو والانتشار إلى أن وصلت إلى ٧٢ صرافاً آلياً في مقدمة خدمات البنك المصرفية على مدار الساعة بالإضافة إلى مجموعة متميزة من الخدمات المصرفية الذاتية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي تتيح الوصول إلى الخدمة في أي وقت وفي أي مكان.



افتتاح فرع القصيلة – محافظة أربد



افتتاح فرع المفرق في موقعه الجديد

دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة:

يؤمن البنك بدوره الفاعل في دعم الاقتصاد الوطني من خلال المساهمة في نهوض قطاعات القيمة المضافة في الاقتصاد وعلى رأسها القطاع الصناعي، سواء من خلال حلول التمويل المبتكرة أو من خلال الدعم المباشر وغير المباشر للجهات الداعمة لهذه القطاعات.



مشاركة البنك في حفل تدشين جمعية مستثمري غرب وشمال عمان الصناعية برعاية معالي وزير الصناعة والتجارة الأكرم



رعاية البنك لمعرض الأغذية الدولي بمشاركة مئات العارضين معظمهم من المشاريع الصغيرة والمتوسطة العاملة في المملكة

التوعية الاقتصادية:

شارك البنك في العديد من المؤتمرات والفعاليات التي تعنى بتطوير المفاهيم الاقتصادية والتي نظمها جهات محلية وإقليمية داخل وخارج المملكة، وتهدف هذا المشاركات إلى تطوير الاقتصاد المحلي والترويج له كوجهة جاذبة للاستثمار.



رعى وشارك البنك في عدد من المؤتمرات والملتقيات التي تهدف إلى تعزيز الاقتصاد.

المسؤولية الاجتماعية:

إن دور البنك تجاه مجتمعه لا ينحصر في تقديم التبرعات العينية والنقدية وإنما يتجاوز بتقديم دور أكثر فعالية من حيث المشاركة المباشرة في المناسبات الوطنية والدينية والتطوع في الأعمال الخيرية.



توزيع البطانيات الشتوية على الأسر العفيفة في محافظات المملكة



دعم البنك لمشروع Pure Flet بالتعاون مع مؤسسة الأميرة تغريد وقد تم إنجاز هذا العمل الفني من قبل مجموعة من السيدات من منطقة غور فيفا.



رعاية البنك لموائد رحمن تكية أم علي في شهر رمضان المبارك



احتفالات البنك في المناسبات الدينية والوطنية




 مؤسسة الحسين للسرطان
 مركز الحسين للسرطان
www.khcf.jo


 البنك العربي الإسلامي الدولي
 ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
www.iiabank.com.jo

يفخر البنك بدعمه المستمر لمؤسسة الحسين للسرطان – بطاقة المعايدة من رسومات الأطفال المستفيدين من المؤسسة



مشاركة البنك في حملة «قادة الأعمال» بالتعاون مع إنجاز

محور المحافظة على البيئة:

يُعي البنك دوره في المحافظة على البيئة وعلى الموارد الطبيعية من خلال برامج الطموحة لتشجيع التحول نحو مصادر الطاقة المتجددة وترشيد استهلاك الطاقة وتقييم الأثر البيئي للمشاريع الممولة من البنك، إضافة إلى التوعية البيئية وإدارة مخاطر الحرائق والكوارث الطبيعية لموظفي البنك وبالتعاون مع المديرية العامة للدفاع المدني.



توقيع البنك لاتفاقية كفالة مشاريع الطاقة المتجددة للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة مع الشركة الأردنية لضمان القروض وصندوق تشجيع الطاقة المتجددة JREEEF



تنفيذ تجربة إخلاء وهمي لمبنى الإدارة العامة بالتعاون مع مديرية الدفاع المدني

الجوائز:

تم تكريم البنك لإسهاماته المستمرة في مجالات الاقتصاد والبيئة والمجتمع من قبل عدد من الجهات المعتبرة محليا وعالميا.



جائزة مجموعة كمبريدج عن فئة أفضل بطاقة ائتمانية إسلامية وعن الشخصية المصرفية المميزة



جائزتي اتحاد المصارف العربية للتميز في الاشتغال المالي وريادة الأعمال

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة الواحد والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي

١٠ رجب ١٤٣٩

الموافق ٢٨ آذار ٢٠١٨

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة التاسع عشر .
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٧ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- ٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٧ .
- ٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٧ والمصادقة عليها .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٧ .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- ٧- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .
- ٨- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٨ وتحديد أتعابهم .
- ٩- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع .

جامع حسن البلقية أو جامع عصر حسن البلقية
يقع المسجد في مدينة بندر سري بكاوان عاصمة بروناي





فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي

■ محافظة العاصمة

■ محافظات الوسط

■ مواقع شبكة الصراف الآلي

■ فرع الجاردنز

هاتف: ٠٦/٥٦٩٤٦٢٣ فاكس: ٠٦/٥٦٧٥٨٠٢

■ فرع عمان

هاتف: ٠٦/٤٦٤٣٢٧٠ فاكس: ٠٦/٤٦٤٣٢٦٧

■ فرع الوحدات

هاتف: ٠٦/٤٧٧٧٨٠١ فاكس: ٠٦/٤٧٧٧٨١٧

■ فرع ماركا الشمالية

هاتف: ٠٦/٤٨٨٦٦٥٠ فاكس: ٠٦/٤٨٨٥٣٥٥

■ فرع ببادر وادي السير

هاتف: ٠٦/٥٨١٣٦٠٠ فاكس: ٠٦/٥٨١٩٤٧٨

■ فرع جبل الحسين

هاتف: ٠٦/٥٦٥٧٧٦٠ فاكس: ٠٦/٥٦٥٧٧٦١

■ فرع الجبيهة

هاتف: ٠٦/٥٣٤٣٥٦٩ فاكس: ٠٦/٥٣٤٣٤٦٩

■ فرع الصويفية

هاتف: ٠٦/٥٨٢٦٦٦٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥٦١٦٠

■ فرع الشميساني

هاتف: ٠٦/٥٦٥١١١٠ فاكس: ٠٦/٥٦٦٣٩٩٥

■ فرع صاحبة الياسمين

هاتف: ٠٦/٤٢٠٢١٢٦ فاكس: ٠٦/٤٢٠٢٩٢٧

■ فرع خلدا

هاتف: ٠٦/٥٥١١٤٤٦ فاكس: ٠٦/٥٥١١٨٧٨

■ فرع أبو علندا

هاتف: ٠٦/٤١٦٤٤٢٦ فاكس: ٠٦/٤١٦٤٤٧٣

■ فرع الهاشمي الشمالي

هاتف: ٠٦/٥٠٦١٩٩٣ فاكس: ٠٦/٥٠٦٣٠٧١

■ فرع النزهة

هاتف: ٠٦/٥٦٨٤٣٤١ فاكس: ٠٦/٥٦٨٤١٧٠

■ فرع طارق

هاتف: ٠٦/٥٠٦٦٤٦٣ فاكس: ٠٦/٥٠٥٠٣٨٤

■ فرع مرج الحمام

هاتف: ٠٦/٥٧١٥٦٠٧ فاكس: ٠٦/٥٧١٥٦٢٤

■ فرع سيتي مول

هاتف: ٠٦/٥٨٥١٦٢٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥٢١٤٥

■ فرع المدينة المنورة

هاتف: ٠٦/٥٥٢٤٩٧٨ فاكس: ٠٦/٥٥٢٩٥٤٨

■ فرع أبو نصير

هاتف: ٠٦/٥٢٣٨٣٩٠ فاكس: ٠٦/٥٢٣٨٣١٠

■ فرع الحرية

هاتف: ٠٦/٤٢٠١٥٠٨ فاكس: ٠٦/٤٢٠١٥٠٨

■ فرع الخالدي

هاتف: ٠٦/٤٦١٥٤٩٥ فاكس: ٠٦/٤٦١٥٢٧٤

■ فرع ازمير مول

هاتف: ٠٦/٤٩٠٢٦٢٢ فاكس: ٠٦/٤٩٠٢٦٠٨

■ فرع الزرقاء

هاتف: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٤ فاكس: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٦

■ فرع جامعة الزرقاء

هاتف: ٠٥/٣٨٢١٠٢٢ فاكس: ٠٥/٣٨٢١٠٢٦

■ فرع الرصيفة

هاتف: ٠٥/٣٧٤٨٤٧٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٥٥٩١

■ فرع الزرقاء الجديدة

هاتف: ٠٥/٣٨٥٤٢٤٠ فاكس: ٠٥/٣٨٥٤٣٥٤

■ فرع الجبل الشمالي – الرصيفة

هاتف: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٥

■ فرع مادبا

هاتف: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٠ فاكس: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٥

■ فرع السلط

هاتف: ٠٥/٣٥٣٢٣١٦ فاكس: ٠٥/٣٥٣٢٣١٨

■ فرع دير علا

هاتف: ٠٥/٣٥٧٠٠٠٩ فاكس: ٠٥/٣٥٧٠٠١٤

■ محافظات الشمال

■ فرع اربد

هاتف: ٠٢/٧٢٧٦٥٨٧ فاكس: ٠٢/٧٢٧٦٩٠٤

■ فرع إربد الهاشمي

هاتف: ٠٢/٧٢٥٢٣٢٦ فاكس: ٠٢/٧٢٥٢١٣٦

■ فرع إربد القصيلة

هاتف: ٠٢/٧٢٧٩٥١١ فاكس: ٠٢/٧٢٧٩٥٨٢

■ فرع اربابلا مول

هاتف: ٠٢/٧٢٥١٩٢٩ فاكس: ٠٢/٧٢٥١٧٤٩

■ فرع المفرق

هاتف: ٠٢/٦٢٣٢١٩٩ فاكس: ٠٢/٦٢٣٠٣٩٩

■ فرع عجلون

هاتف: ٠٢/٦٤٢٦٦٢٤ فاكس: ٠٢/٦٤٢٦٦٢٣

■ فرع جرش

هاتف: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٥ فاكس: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٣

■ محافظات الجنوب

■ فرع العقبة

هاتف: ٠٣/٢٠١٩٤٩٥ فاكس: ٠٣/٢٠٣٥٨٥١

■ فرع الكرك

هاتف: ٠٣/٢٣٨١٧٠٣ فاكس: ٠٣/٢٣٨١٧١٣

■ فرع مؤتة

هاتف: ٠٣/٢٣٦٠٨٣٢ فاكس: ٠٣/٢٣٦٠٨٢٧

■ فرع الطفيلة

هاتف: ٠٣/٢٢٤١٢٦٥ فاكس: ٠٣/٢٢٤١٢٢٩

■ فرع معان

هاتف: ٠٣/٢١٣٦٨٦٩ فاكس: ٠٣/٢١٣٦٨٧٠

■ محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع عمان
- فرع الوحدات
- فرع ماركا
- فرع ببادر وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميساني
- فرع الياسمين
- فرع الخالدي
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشمالي
- فرع النزهة
- فرع طارق
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع ازمير مول

■ خارج فروع البنك (عمان)

- دائرة الجمارك / العبدلي، شارع الملك حسين
- مجمع النقابات المهنية / الشميساني، شارع الشريف عبد الحميد شرف
- جامعة العلوم الإسلامية / طبربور، شارع الأمير فايف بن عاصم
- محلات ليدرز سنتر / المدينة الطبية، شارع الملك عبد الله الثاني
- مبنى أمانة عمان الكبرى / رأس العين
- سوبر ماركيت دبوب / جبل عمان، شارع الكلية العلمية الإسلامية
- صيدلية اورانج / دوار الداخلية، شارع خال بن الوليد
- أبو شيخة للصرافة / الوحدات، شارع مآبيا
- دائرة قاضي القضاة / تلح العلي، شارع موسى الساکت
- وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية / العبدلي، شارع الرازي
- أبو شيخة للصرافة / العبدلي، شارع سليمان النابلسي
- صيدلية ابن النفيس / الأضرعية، شارع أسامة بن يزيد
- مجمع أبو شعيرة / جبل النصر، شارع النادي
- مجمع الملك حسين للأعمال / المدينة الطبية، شارع الشعب
- دائرة الإفتاء العام / شارع الأردن
- المستشفيات الإستشارية / وادي صقرة، شارع الكندي
- صيدلية فارمسي ون / عيدون، شارع الملكة زين الشرف
- محطة توتال / شارع مكة المكرمة
- Go Gas / الشميساني، شارع الأمير شاكر بن زيد
- صيدلية فارمسي ون / شارع مكة، بجانب محطة Gulf للمحروقات
- الديوان الملكي العامر / الديوان الملكي العامر، رغدان

■ محافظات الوسط

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

■ محافظات الشمال

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

■ محافظات الجنوب

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

■ خارج فروع البنك (محافظات)

- المفرق / شارع الحسين بن علي (الفرع القديم)
- معان / سوق الوفاء التجاري – المؤسسة العسكرية

