

ANNUAL REPORT - UNLISTED 11/201 - 28-3-2008



البنك العربي الإسلامي الدولي
التقرير السنوي لعام 2007

١



بسم الله الرحمن الرحيم

«قال اجعلني على خزان الأرض إني حفيظ عليم» صدق الله العظيم
(سورة يوسف الآية ٥٥)



البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية

في ٢٠٠٧/١٢/٣١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل





رؤيتنا (Our Vision)

أن نكون المؤسسة
المصرفية الإسلامية
الرائدة في العالم العربي.

مهمتنا (Our Mission)

أن نحقق الريادة في أسواقنا المختارة من خلال تقديم أفضل الخدمات المالية والمصرفية وأكثرها حداثة لعملائنا وفقاً للشرعية 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 (Our Core Values)

الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين .
نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.
نلتزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.
هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمامنا هو اكتشافها.
نلتزم بالتحكم المؤسسي (Corporate Governance).
نلتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا .



قائمة المحتويات

صفحة	
٩	هيئة الرقابة الشرعية
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	تقرير مجلس الإدارة
١٤	أعضاء مجلس الإدارة
١٦	الإدارة التنفيذية
١٩	فروع البنك
٢٣	الهيكل التنظيمي
٣٨	إقرار مجلس الإدارة
٣٩	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٤٠	دليل الحاكمية المؤسسية
٥٠	البيانات المالية
١١١	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة

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

بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي بممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء في الثاني عشر من شوال ١٤١٨ هجري الموافق التاسع من شباط ١٩٩٨ ميلادي ، تلبية للطلب المتنامي على الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية محلياً وفي الأسواق العربية والإسلامية.

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.



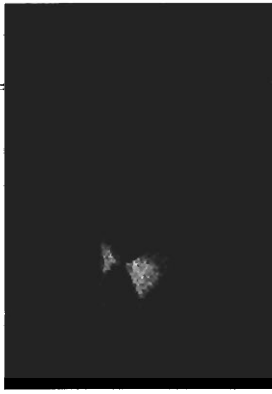
سعادة المدير العام يفتتح فرع الزرقاء الجديدة خلال عام ٢٠٠٧

هيئة الرقابة الشرعية

يقول الله سبحانه وتعالى :

« فاسألوا أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون »

(الأنبياء الآية ٧ ، النحل الآية ٤٣)



فضيلة الدكتور
حمدي مراد



معالي الدكتور
عبد السلام العبادي



سماحة الشيخ
عز الدين الخطيب التميمي

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

وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مواكبة البنك في مهامه وتعاونيه على تحقيق أهدافه بدءاً من إصدار الفتاوى التي تقدم للبنك الحلول الشرعية في ممارساته ونشاطاته العملية بما يضيف عليها صفة الشرعية ويجنبها الوقوع في الحرام أو الاقتراب منه وتقوم في نفس الوقت بإقرار جميع عقود التمويل والاستثمار.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،



تمكن البنك العربي الإسلامي الدولي من تحقيق المزيد من الإنجازات والتجارات خلال العام ٢٠٠٧ ، حيث جاءت تلك الإنجازات لتضيف الكثير إلى رصيد التفوق الذي حققه البنك خلال السنوات السابقة ، ولتعكس في الوقت نفسه حصافة السياسات وسلامة الاستراتيجيات المعتمدة وقدرة البنك وإدارته على التعامل مع مختلف المستجدات والمتغيرات في العمل المصرفي.

لقد تكلل نجاح البنك بتحقيقه لأرباح صافية ، هي الأعلى منذ تأسيس البنك ، حيث بلغت (١٦,١) مليون دينار قبل الضرائب وازدياد نسبتها ٣١٪ عن العام السابق. لقد تعزز هذا الإنجاز بنمو التسهيلات الائتمانية من (٢٤٤,١) مليون دينار في نهاية العام ٢٠٠٦ إلى (٣٠٥,٧) مليون دينار في نهاية العام ٢٠٠٧ ونسبة نمو بلغت ٢٥٪. كما حقق البنك نمواً موازياً في مجموع ودائع العملاء ، حيث نمت من (٥٤١,٩) مليون دينار في نهاية العام ٢٠٠٦ إلى (٥٩٥,٧) مليون دينار في نهاية العام ٢٠٠٧ ونسبة نمو ١٠٪.

لقد كان لتواصل النمو في الناتج المحلي الإجمالي ، بمعدلات فاقت النمو السكاني ، وزيادة حصة الفرد من هذا الناتج وبقاء معدلات التضخم المسجلة ضمن المستويات المقبولة واستمرار التدفقات الاستثمارية من الخارج ، مدفوعة بأجواء متنامية من الثقة والأمان والاستقرار في بيئة استثمارية جاذبة، الأثر الأهم في زيادة حجم الأعمال التجارية وتساعد معدلات النشاط الاقتصادي بصورة عامة. كما جاء استمرار النمو في معدلات الطلب الكلي ليضفي المزيد من النشاط على مختلف القطاعات الاقتصادية في المملكة. ومن جانب آخر ، كان للدور الكبير الذي لعبه القطاع الخاص في إدارة النشاط الاقتصادي وإطلاق عدد من المشاريع الضخمة في العديد من القطاعات الأثر الإيجابي للموس في استمرار النمو في معدلات الطلب على القروض المصرفية وتحسن فرص العمل في السوق المحلي.

هذا ، وقد استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي ، معززاً بمركزه المالي القوي وتطور منتجاته وخدماته وقنوات توزيعها وحصافة سياساته الاستثمارية وإدارته السليمة لموجوداته ومطلوباته ، من الاستفادة من الفرص العديدة التي أتاحتها الظروف والأوضاع الاقتصادية المواتية لتعزيز حجم أعماله وأرباحه وتحقيق مصالح المتعاملين معه من مودعين وملتزمين ومراجعين.

لقد تركزت مهمتنا لتحقيق الريادة في أسواقنا المختارة من خلال تقديم أفضل الخدمات المالية والمصرفية المتميزة لعملائنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء ، تقديمها كوادراً بشرية مؤهلة تأهيلاً عالياً تتحلى بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية وتعمل في بيئة محفزة ، مدعومة بتكنولوجيا متقدمة وقنوات توزيع كفوة لتحقيق نتائج مالية متقدمة ومتفوقة.

لقد عملنا خلال عام ٢٠٠٧ على تعزيز وتوسيع شبكة فروعنا في الأردن لتصبح (١٦) فرع ، ستزيد إنشاء الله إلى (٢٠) فرعاً مع نهاية عام ٢٠٠٨. كما عملنا على تنمية ميزانية البنك بجانبها وبشكل متوازن ، وحرصنا على تنويع استثمارات البنك من خلال ابتكار منتجات وأدوات استثمارية وتمويلية جديدة. هذا ، وقد عملت إدارة البنك على زيادة الإنفاق في مجال تحسين البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وتطوير الأنظمة الحاسوبية والخدمات الإلكترونية للبنك من خلال اعتماد نظام آلي متكامل يتلاءم وحجم البنك وسياساته المتمثلة بتقديم خدمات متميزة وسريعة للمتعاملين.

ومن جهة أخرى ، تم البدء بتطبيق القواعد التي وضعتها لجنة بازل ٢ وتبناها البنك المركزي الأردني بهدف إحكام الرقابة على عمليات البنوك والتأكد من ملاءة رؤوس أموالها لمواجهة أي مخاطر قد تتعرض لها ، ساعين لتطبيق هذه المتطلبات بما يضمن إدارة كافة أنواع المخاطر بشكل حصيف ، خاصة

مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل. كما تم اعتماد وسائل وخدمات حديثة في تقييم وقياس رضا العملاء في جودة الخدمة المقدمة في الفروع وذلك من خلال استحداث وحدة متخصصة لمتابعة مستوى الجودة في البنك والتأكد من حصول عملائه على أفضل الخدمات المصرفية.

لقد تمكن البنك العربي الإسلامي الدولي من تحقيق نتائج متميزة خلال عام ٢٠٠٧ بفضل الجهود المخلصة والدؤوبة والعطاء المتميز لموظفيه المتحصنين بثقافة مصرفية إسلامية رفيعة ومستوى عالي من التأهيل والتدريب ضمن إستراتيجية واضحة المعالم تسعى نحو تقديم الأفضل للعملاء وتلبية توقعاتهم وابتكار وتطوير المنتجات وتحسين جودة الخدمات والارتقاء والوصول بأداء الموظفين إلى أعلى المستويات ، ذلك إلى جانب التواصل الفعال مع المجتمع.

إن ما تحقق من إنجازات يعتبر القاعدة التي سينطلق منها البنك نحو المستقبل ومواجهة تحدياته معتمداً في ذلك على بيئة مصرفية واقتصادية محفزة نستطيع من خلالها طرح منتجات مصرفية إسلامية تلبي احتياجات السوق وتستند إلى تقنية عالية. واستمراراً لجهودنا الرامية إلى التميز في خدمة عملاء البنك ، سنعمل خلال عام ٢٠٠٨ على استكمال انتشارنا الجغرافي وتوسيع شبكة فروعنا المحلية لتعزيز تواجد البنك قريباً من عملائه الحاليين والمحتملين. أما فيما يتعلق بالانتشار خارجياً ، فسيستمر العمل على استكمال عملية إنشاء بنك إسلامي مستقل في الجمهورية العربية السورية.

وأخيراً ، أتقدم بالشكر والتقدير لجميع الأخوة أعضاء مجلس الإدارة لما بذلوه من جهد ، مثمناً عالياً في نفس الوقت الجهود المخلصة التي يبذلها جميع موظفي مؤسسة البنك العربي الإسلامي الدولي على اختلاف فئاتهم ومواقعهم ، وأشكر أيضاً الأخوة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على جهودهم المبذولة في سبيل تسيير أعمال البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما أتقدم بالشكر الجزيل إلى عملائنا الكرام الذين أولونا ثقتهم ودعمهم مما ساهم في تحقيق النتائج المتميزة خلال العام الماضي ، مؤكدين لهم حرصنا والتزامنا بتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية وفقاً لشريعتنا الإسلامية الغراء ، والله ولي التوفيق .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .،

عبد الحميد عبد المجيد شومان

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي العاشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧

حضرات المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

قال تعالى :

(وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسِرَى اللَّهِ عَمَلِكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي العاشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١.

النتائج المالية

رغم التحديات التي واجهت الأسواق المصرفية عام ٢٠٠٧ ، إلا أن البنك استطاع تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً ، مما أدى إلى تحقيق ربح قبل الضريبة مقداره (١٦,١) مليون دينار ، أي بزيادة مقدارها (٣,٨) مليون دينار عن عام ٢٠٠٦ وبنسبة نمو ٣١٪.

إنّ النتائج التي حققها البنك خلال العام المنصرم والتي نضعها بين أيديكم ، تؤكد سلامة توجهات البنك ونجاعة السياسات التي اتبعتها إدارته واستخدامه السليم لأساليب التمويل والاستثمار الجديدة، وتؤكد هذه النتائج أيضاً قدرة البنك على اغتنام الفرص الجيدة التي يتيحها النمو الاقتصادي والاستفادة منها بما يحقق أقصى فائدة ممكنة لمساهميته وعملائه على حد سواء.

الوضع الاقتصادي العام

واصل الاقتصاد الوطني خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٠٧ أداءه القوي لكن بوتيرة أقل وذلك على الرغم من التحديات العديدة التي يواجهها وأهمها الارتفاع الحاد لأسعار النفط في السوق العالمية، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً بأسعار السوق الثابتة نسبته ٥,٨٪ مقابل نمو نسبته ٦٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠٠٦. وقد جاء الأداء الاقتصادي المرتفع مدفوعاً بارتفاع الإنفاق الاستهلاكي الخاص، واستمرار تدفق الاستثمارات الأجنبية المباشرة إلى المملكة، وزيادة الصادرات الكلية.

وعلى صعيد الأسعار فقد ارتفعت معدلات التضخم، مُقاس بالتغير في أسعار المستهلكين، بنسبة ٥,٣٥٪ خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠٠٧ حيث نجم هذا الارتفاع بشكل رئيسي عن الزيادات في أسعار بعض السلع والمنتجات الاستهلاكية لارتفاع أسعارها عالمياً وكذلك ضمن إطار توجه الحكومة لتحرير الأسعار وتقليص الدعم وبما يتناسب والتوجهات لتحرير السوق والاعتماد على ميكانيكية العرض والطلب كمحدد رئيسي لمختلف النشاطات الاقتصادية. والمتتبع للنشاط الاقتصادي الكلي يشهد بأن الأحوال الاقتصادية الكلية في المنطقة تتأثر بتزايد حجم السيولة الكلية الناتجة عن زيادة إيرادات النفط وتدفق الاستثمارات الخليجية والتي تبحث عن سبل متعددة للاستثمار في الأردن للاستفادة من المناخ الاقتصادي العام المستقر والمثمر في البلاد.

واصلت الاستثمارات المستفيدة من قانون تشجيع الاستثمار خلال عام ٢٠٠٧ تزايداً لتبلغ مستوى قياسياً جديداً مقداره ٢,٢ مليون دينار بالمقارنة مع ١,٨ مليون دينار خلال عام ٢٠٠٦، أي بزيادة مقدارها ٠,٤ مليون دينار (٢١,١٪)، الأمر الذي يثبت تعمق ثقة المستثمرين الأردنيين وغير الأردنيين في بيئة الاستثمار في الأردن نتيجة للسياسات الاقتصادية الكلية السليمة المتبناة، والفرص الاستثمارية المتاحة، والأمن والاستقرار السياسي الذي تتمتع به المملكة مقارنة ببعض الدول العربية المجاورة، إذ شكلت الاستثمارات الأجنبية خلال عام ٢٠٠٧ ما نسبته ٤٧,٣٪ من الحجم الكلي للاستثمارات المستفيدة من قانون تشجيع الاستثمار، وهذه النسبة مقاربة لتلك المسجلة خلال عام ٢٠٠٦ والبالغة ٤٦,١٪.

وعلى صعيد السياسة النقدية، فقد استمر البنك المركزي في سياسته الرامية إلى تعزيز الاستقرار النقدي، والسيطرة على التضخم وتعزيز جاذبية المدخرات المحررة بالعملة المحلية، من خلال إدارته الحصيفة لهيكل أسعار الفائدة المحلية وتعزيز جاذبية العملة المحلية كما يعكسه المستوى المريح من صافي الاحتياطيات من العملات الأجنبية، كما عمل البنك المركزي الأردني على تعزيز رقابته على الجهاز المصرفي الذي أظهر تحسناً ملحوظاً في مستويات الملاءة المالية والسيولة والربحية ضمن بيئة مصرفية أكثر انفتاحاً وتحرراً.

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس المجلس

السيد عبد الحميد عبد المجيد شومان



رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع

رئيس مجلس إدارة البنك العربي ش.م.ع ومديره العام

رئيس وعضو مجلس إدارة العديد من البنوك والمؤسسات المالية التابعة والحليفة والشقيقة

مواليد ١٩٤٧ ، بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية / بيروت - لبنان / ١٩٧٠

نائب الرئيس

السيد / سالم عبد المنعم بركات



عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع

مدير قطاع الأعمال في البنك العربي ش.م.ع / الأردن وفلسطين

مواليد ١٩٥٢ ، بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية / ١٩٧٥

تدرج في عدة مناصب في البنك العربي منذ عام ١٩٧٥ حتى تاريخه

الأعضاء

الدكتور/ خالد واصف الوزني



عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع

نائب رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي - شركة دارات الأردنية القابضة

مواليد ١٩٦٣ ، دكتوراة في الاقتصاد / جامعة القاهرة / ١٩٩٤

تدرج في عدة مناصب أهمها في البنك العربي ، الجامعة الهاشمية ، الديوان الملكي الهاشمي ، مدير عام دائرة الجمارك ،

مدير عام مؤسسة الضمان الاجتماعي ، مدير عام شركة سرايا الأردن

السيد / محمد صادق الحسن



عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع

مدير دائرة الاستثمارات / البنك العربي ش.م.ع

مواليد ١٩٦٣ ، ماجستير في الاقتصاد / الجامعة الأمريكية بالقاهرة

تدرج في عدة مناصب في البنك العربي منذ عام ١٩٩١ حتى تاريخه

السيد / غسان أحمد بندقجي

عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مواليد ١٩٤٣ ، بكالوريوس محاسبة / جامعة القاهرة - ١٩٦٧



السيد / فوزان كايد شكري (نفاية تاريخ ٢٠٠٧/٦/٣٠)

عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مدير إدارة العمليات / البنك العربي ش.م.ع
مواليد ١٩٤٩ ، بكالوريوس اقتصاد / تخصص فرعي إدارة / الجامعة الأمريكية في القاهرة



السيد / محمد جميل برو (اعتباراً من تاريخ ٢٠٠٧/٩/١٧)

عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مدير مجموعة خدمات التجزئة وتسهيلات الأفراد / البنك العربي ش.م.ع



أمين سر مجلس الإدارة

الدكتور / محسن أبو عوض

مدير إدارة قطاع الشركات في البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مواليد ١٩٦٣ ، دكتوراة في المصارف / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية



مدققو الحسابات

السادة / ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

الإدارة التنفيذية

يفتخر البنك العربي الإسلامي الدولي أن إدارته العليا تضم نخبة من المصرفيين من ذوي الإنجازات المتنوعة والمعرفة الواسعة ويتمتعون بتأهيل عالٍ وتدريب متطور وخبرة متميزة في مجال المصارف والإدارة .

ويقوم كل من أعضاء الجهاز التنفيذي في البنك بتكريس جميع خبراتهم وجهودهم ودفعها تجاه هدف مشترك هو تحقيق رؤية البنك ورسالته، وذلك بتقديم الخدمة المصرفية المتميزة للعملاء الكرام.



ويتكون الجهاز التنفيذي في البنك من السادة:

أولاً : المدير العام

السيد غسان أحمد بندقي / مواليد ١٩٤٣ ، بكالوريوس محاسبة من جامعة القاهرة عام ١٩٦٧ ، خبرة مصرفية حوالي ٤٠ عاماً ، منها ٣٣ عاماً في مجموعة البنك العربي شغل خلالها مناصب عديدة في الإدارة العامة والفروع آخرها مديراً إقليمياً لمنطقة البنك العربي في قطر منذ عام ١٩٩٣ وحتى عام ٢٠٠٤ .

ثانياً : دائرة التدقيق الداخلي

ويرأسها السيد طارق عواد / مواليد ١٩٥٧ ، بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة بيروت العربية عام ١٩٨٨ (٢٥) سنة خبرة في دائرة العمليات المصرفية ودائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي شغل خلالها عدة مناصب إدارية.

ثالثاً : إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام

قائم بأعمال المدير السيد / عبد الكريم السكري / مواليد ١٩٧٦ ، ماجستير إقتصاد مالي من الجامعة الهاشمية عام ٢٠٠٤ ، ٩ سنوات خبرة مصرفية متنوعة في العمليات المصرفية والتنظيم والسياسات والإجراءات والمخاطر، حاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة منها CBA . CFC . CORE . CAMC .

رابعاً : إدارة الرقابة المالية

قائم بأعمال المدير السيد / عباس جمال مرعي / مواليد ١٩٧٥ ، بكالوريوس محاسبة من جامعة الزيتونة الأردنية عام ١٩٩٧ ، ٩ سنوات خبرة في أعمال المحاسبة والإدارة المالية في المصارف التجارية، حيث عمل لدى بنك الإستثمار العربي الأردني، بنك الأردن وانضم إلى البنك العربي الإسلامي الدولي في أيار ٢٠٠٦ .

خامساً : الدائرة القانونية

ويرأسها الأستاذ حسام الدين أحمد صلاح / مواليد ١٩٦٦ ، بكالوريوس حقوق من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٠ - محامي استاذ منذ ١٩٩٥ - ١٢ سنة خبرة متنوعة في المحاماة والاستشارات القانونية في القطاع المصرفي الإسلامي والشركات المساهمة العامة والمؤسسات شبه الحكومية ونقابة المحامين.

سادساً : إدارة العمليات

ويرأسها السيد نهاد يعقوب مرقه / مواليد ١٩٥٥ ، بكالوريوس محاسبة من جامعة عين شمس عام ١٩٨٠ - ٢٦ سنة خبرة مصرفية متنوعة في الأردن وفلسطين وفي المجالين المصرفيين التجاري والإسلامي منها ١٨ سنة في البنك العربي.

سابعاً : إدارة أنظمة المعلومات

ويرأسها السيد بسام محمد عليان / مواليد ١٩٦٢ ، بكالوريوس حاسوب - جامعة بلغراد / يوغسلافيا عام ١٩٨٧ - ١٨ سنة خبرة منها ٥ سنوات في البرمجة والتحليل (لدى البنك العربي) و ١٣ سنة في إدارة أنظمة المعلومات في البنوك التجارية والإسلامية في الأردن وعمان وقطر (مصرف قطر الإسلامي، بنك عمان العربي، البنك العربي الإسلامي الدولي).

ثامناً : دائرة العمليات المركزية

ويرأسها السيد عبد الله عمر السميريات / مواليد ١٩٥٦ ، بكالوريوس علوم من الجامعة الأردنية عام ١٩٧٨ ، ٢٨ سنة خبرة مصرفية متنوعة في الأردن والإمارات وفي المجالين المصرفيين التجاري والإسلامي منها ٢٠ سنة في البنك العربي و ٨ سنوات في البنك العربي الإسلامي الدولي.

تاسعاً : إدارة الموارد البشرية

ويرأسها السيد عاكف حسين حمام / مواليد ١٩٦٣ ، بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة آرلنتون - تكساس / الولايات المتحدة الأميركية عام ١٩٩٦ - ٢٢ سنة خبرة في مجالات العمل الإداري بمستوياته الإدارية العليا والموارد البشرية والتدريب والاستشارات الإدارية في القطاع الخاص في الولايات المتحدة الأميركية والأردن (البنك العربي منذ عام ٢٠٠٥ حتى ٨ / ٢٠٠٧) حيث التحق بالعمل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.

عاشرأ : إدارة الخدمات الإدارية

ويرأسها السيد ناهض حسن نواهضة / مواليد ١٩٥٩ ، دبلوم هندسة مدنية من الكلية العربية عام ١٩٨١ ، بكالوريوس تمويل من الجامعة الأردنية عام ٢٠٠٥ ماجستير في المصارف الإسلامية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٧ ، ٢٤ سنة خبرة متنوعة في العمل المصرفي والتنظيم والشؤون الإدارية وشؤون الموظفين والأرشيف والمشتريات والعقار.

أحد عشر : إدارة قطاع الشركات

يرأسها الدكتور محسن فايز أبو عوض/ مواليد ١٩٦٣، دكتوراه في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٧
٢١ سنة خبرة مصرفية متنوعة منها ١٢ عاماً في التسهيلات المصرفية في القطاع المصرفي الإسلامي في الأردن (البنك الإسلامي الأردني).

اثنا عشر : إدارة إئتمان الشركات

يرأسها السيد يوسف علي البدري/ مواليد ١٩٦١، بكالوريوس إقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٣، خبرة ٢٣ عاماً في العمل المصرفي
حيث عمل لدى كل من البنك الأردني الكويتي والبنك العربي، وانضم إلى البنك العربي الإسلامي الدولي في حزيران ٢٠٠٧.

ثلاثة عشر : إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

قائم بأعمال المدير السيد نايف موسى حسن أبودهييم/ مواليد ١٩٦٢، بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٥ - ماجستير تمويل
الجامعة الأردنية عام ١٩٩٤ - مرشح لنيل درجة الدكتوراه في التمويل عام ٢٠٠٨ - ٢٠ سنة خبرة مصرفية متنوعة في التسهيلات المصرفية
وإدارة الفروع في المصارف الإسلامية منها ١٢ سنة لدى البنك الإسلامي الأردني ومنذ ١٩٩٨ لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.

أربعة عشر : دائرة الخزينة

ويرأسها السيد عبد الكريم سمور / مواليد ١٩٦٣، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك عام ١٩٨٦ - ٢٠ سنة خبرة في
التعاملات المالية والمصرفية حيث عمل لدى كل من البنك المركزي الأردني، بنك الإستثمار العربي الأردني، بنك الأردن واعتباراً من ٨
٢٠٠٧/ انضم إلى فريق عمل البنك العربي الإسلامي الدولي.

نشاطات البنك

يعتبر البنك العربي الإسلامي الدولي البنك الثاني في المملكة الأردنية الهاشمية الذي يمارس عمله المصرفي وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، حيث بدأ العمل اعتباراً من ١٢ شوال ١٤١٨ هـ الموافق ١٩٩٨/٢/٩ م بتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية (قبول الودائع والحوالات والخدمات التجارية) والتمويل (المrabحة ، الاستصناع ، الإجارة المنتهية بالتملك) وخدمات المراسلين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء .

فروع البنك العربي الإسلامي الدولي

يمارس البنك نشاطه عن طريق فروع المنتشرة في أهم المدن الرئيسية في المملكة ، والقائمة التالية تحتوي على بعض المعلومات الأساسية عن فروع البنك العاملة في المملكة والبالغ عددها ستة عشر فرعاً.

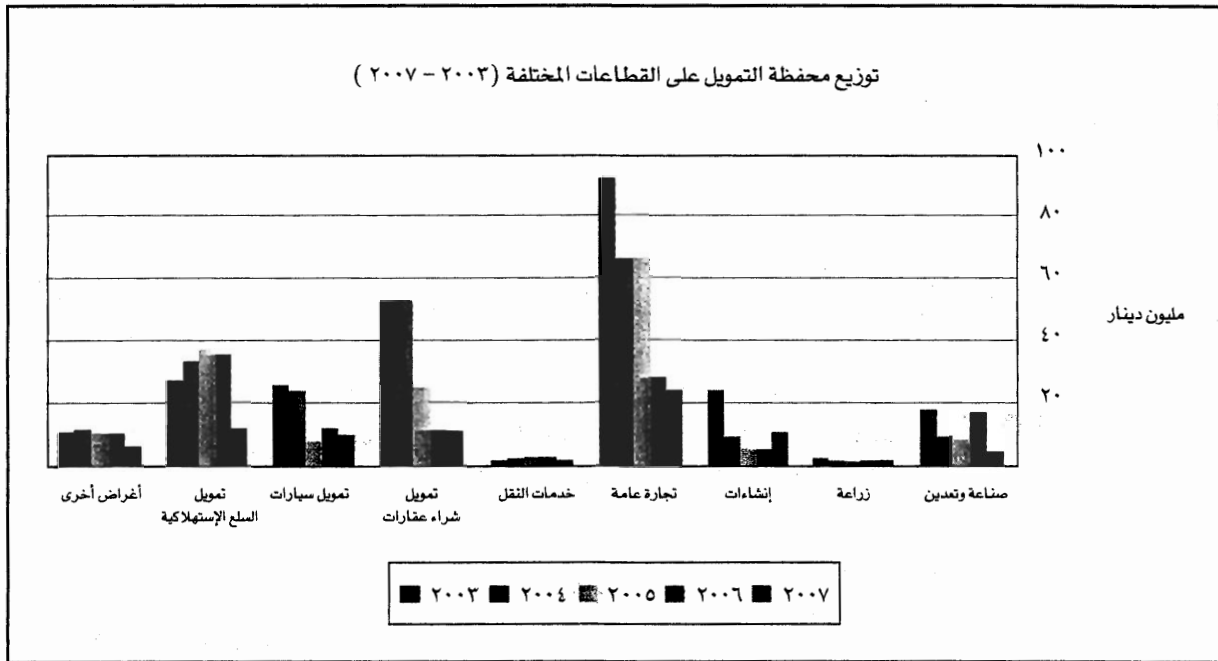
الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
الإدارة العامة	١٩١	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل
فرع الجاردنز	٢٢	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل
فرع عمان	١٥	٩ شباط ١٩٩٨	شارع رشيد طليع - حي البتراء
فرع الوحدات	١١	٩ شباط ١٩٩٨	شارع اليرموك
فرع اربد	١٠	٩ شباط ١٩٩٨	شارع الحصن - حي النزّه
فرع مادبا	٦	٢ أيار ١٩٩٨	شارع الهاشمي
فرع الزرقاء	١٠	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٢٦ شارع عبد المنعم رياض - حي الشوام
فرع ماركا الشمالية	٩	٧ أيلول ٢٠٠٠	شارع الملك عبد الله - بناية رقم ٤٥٧ مقابل جبري
فرع ببادر وادي السير	٧	١٥ آذار ٢٠٠١	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي مجمع LG
فرع جبل الحسين	٨	٢ أيار ٢٠٠١	شارع حيفا ، عمارة رقم ٣ بجانب لونا بارك
فرع العقبة	٨	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	العقبة/شارع الطبري ، المنطقة التجارية الثالثة/حي المدينة الشمالي
فرع الجبيهة	٨	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
فرع الصويفية	٧	١١ آذار ٢٠٠٧	الصويفية - شارع سفيان الثوري - عمارة سرة
فرع الشميساني	٧	١٨ آذار ٢٠٠٧	الشميساني - شارع عبد الحميد شومان - مقابل السفارة الكندية
فرع جامعة الزرقاء الأهلية	٣	١ أيار ٢٠٠٧	الزرقاء - جامعة الزرقاء الأهلية
فرع الرصيفة	٦	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	الرصيفة - شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي
فرع الزرقاء الجديدة	٥	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	الزرقاء الجديدة - شارع ٣٦ - حي البتراوي - بجانب سامح مول

ولقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات التالية :

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
صناعة وتمدين	٣,٥٧٢,٤٢٤	١٥,٨٢٤,٧٣٩	٧,١٣٤,٦٣٢	٨,٤٩٣,٤٦٤	١٦,٩٠٨,٠٠٦
زراعة	٤٩٧,٩٤٧	٧١٣,٦٧٣	٤٢٠,٣١٩	٦٩١,٠٣١	١,٤٤٥,٦٧٨
إنشاءات	٢,٤٤٤,٩١٧	٣,٩٤٣,٢١٥	٤,٧١١,٠٣٣	٨,٢٩٢,٨٢٢	٢٢,٩٤٦,٧٠٤
تجارة عامة	٢٢,٩٧٠,٠١٤	٢٧,٣١٨,٢١٧	٦٥,٤٧٠,٧٤٩	٦٤,٩٨٧,٧٩٤	٩١,٠٢٨,٨٦٨
خدمات النقل	٥٣٦,٠٨٣	٢,٣٦٩,٨٠٨	٢,١٧٢,١٦١	١,٥١٠,٠٤٣	٨٩٢,٤٢١
تمويل شراء عقارات	١٠,٢٧٣,٣٥٦	١٠,٣٥٤,٥٦٦	٢٣,٥٠٣,٥٠١	٥١,٣٦٥,٤٤٦	٥١,٦٢٧,٤٩٩
تمويل سيارات	٨,٦٢٢,٣٧٤	١٠,٦١٠,٥٦٧	١٤,٠٠٩,١٢٨	٢٣,٤٢٦,٢٢٦	٢٥,١٣٠,٣٨٥
تمويل السلع الاستهلاكية	١٠,٦٣٨,٩٦٦	٣٤,٩٣٧,٢٢٢	٢٨,٧٧٢,٤٩٩	٢٨,٩٤١,٧٢٤	٢٦,٦٠١,٧٧٧
أغراض أخرى	٦,١١٨,٢٥٢	١٠,٠٤٣,٣٩٨	١٠,٢٣٦,٩٢٨	١٥,٣٢٠,٣٢٠	١٠,٥٦٧,٠٨٧

توزيع محفظة التمويل على القطاعات المختلفة (٢٠٠٣ - ٢٠٠٧)



الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي شركات تابعة.

الهيكل التنظيمي

Chairman

رئيس مجلس الإدارة

General Secretary

أمين سر مجلس الإدارة

Legimate Cont. Committee

هيئة الرقابة الشرعية

Executive Secretary

سكرتيرة تنفيذية

Audit Committee

لجنة التدقيق

Internal Audit Dept.

دائرة التدقيق الداخلي

CEO

المدير العام

DEO

نائب المدير العام

Control Line

القطاع الرقابي

Financial Control Division

ادارة الرقابة المالية

Risk & Compliance Division

ادارة المخاطر ومراقبة الالتزام

Legal Department

الدائرة القانونية

Support Line

قطاع الدعم

HR Division

ادارة الموارد البشرية

Administration Manager

Support Line

مدير ادارة / قطاع الدعم

Operation Division

ادارة العمليات

Admin. Services Division

ادارة الخدمات الادارية

IT Division

ادارة انظمة المعلومات

Business Line

قطاع الاعمال

Administration Manager

Business Line

مدير ادارة / قطاع الاعمال

Corporate Banking Division

ادارة قطاع الشركات

Corporate Credit Division

ادارة اقتناء الشركات

Retail Banking Division

ادارة الخدمات المصرفية للافراد

Treasury Department

دائرة الخزينة

الموارد البشرية

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

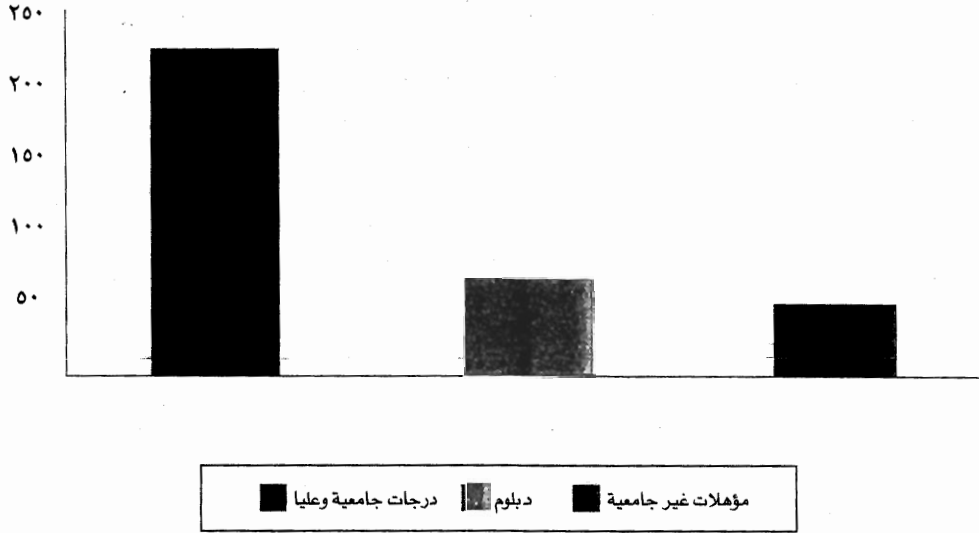
بلغ عدد الموظفين في البنك (٣٣٣) موظفاً في نهاية عام ٢٠٠٧ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٦٦٪) منهم ، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً . كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم ، البكالوريوس ، الماجستير ، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠٠٧	٢٠٠٦	التفصيل حسب الفئة
٥	٢	عقد
٢٨١	٢٤٤	مصنفون
٤٧	٤٠	غير مصنفين
٣٣٣	٢٨٦	المجموع
٢٠٠٧	٢٠٠٦	التفصيل حسب المؤهل العملي
١	٢	دكتوراه
٢٢	١٨	ماجستير
٢	-	دبلوم عالي
١٩٦	١٦٣	بكالوريوس
٦٥	٦٣	دبلوم
٤٧	٤٠	مؤهلات غير جامعية
٣٣٣	٢٨٦	المجموع
٢٠٠٧	٢٠٠٦	أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:
٣٩	٣١	استقالات
-	-	تقاعد
٣٩	٣١	المجموع
١١,٧٪	١٠,٨٪	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (١١٥) برنامج تدريبي شارك فيه (١٢١١) موظفاً وموظفة إنصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

تصنيف موظفي البنك حسب المؤهل العلمي (٢٠٠٧)



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 قبل لجنة بنك التسويات الدولية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠٠٧ ما يعادل ٢٠,٩٠٪ مقابل ١٩,٧٥٪ في العام السابق، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪ ومن لجنة بازل عند نسبة ٨٪.

الإنجازات خلال عام ٢٠٠٧

المنتجات والخدمات المصرفية

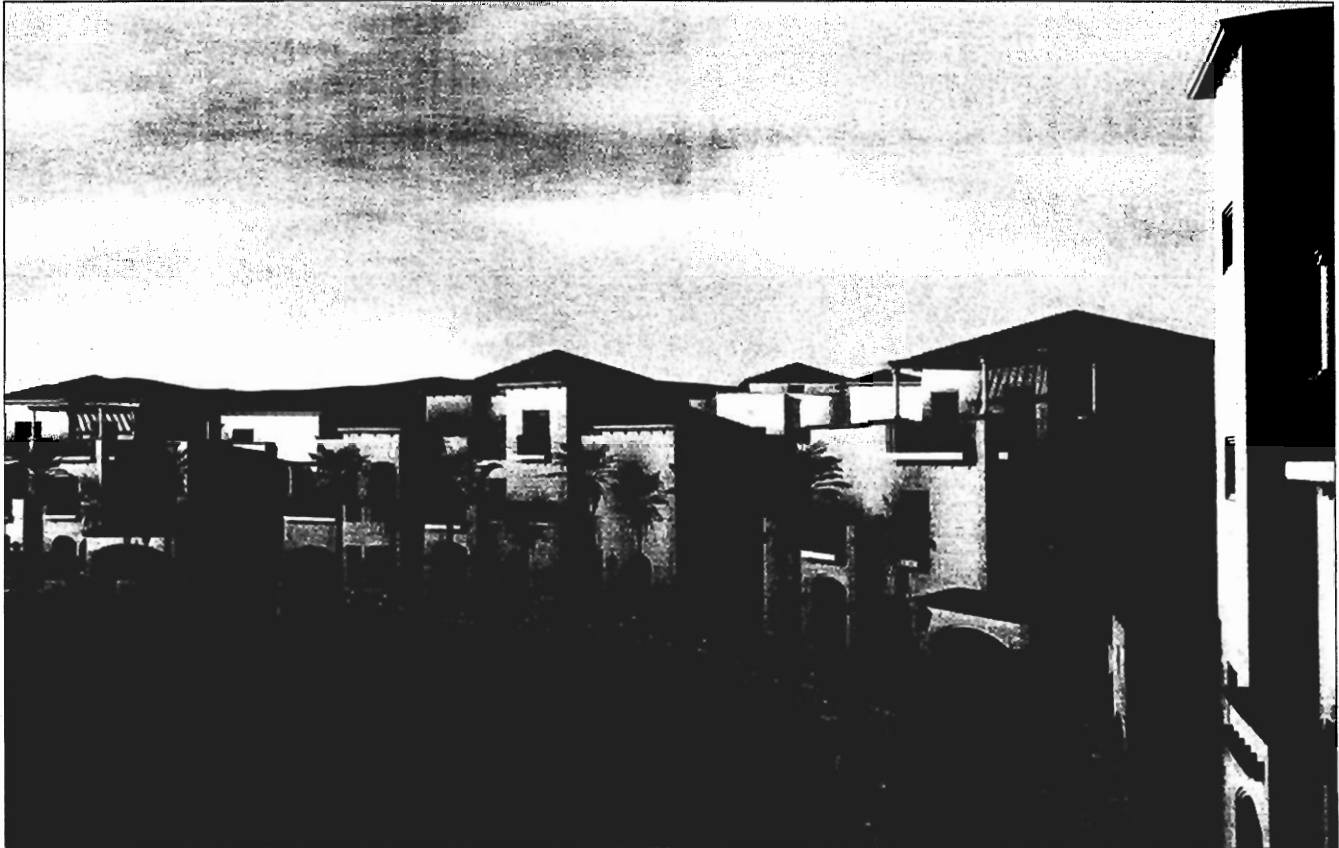
يعمل البنك بالتنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية باستمرار على تطوير منتجاته بما يتماشى مع احتياجات السوق والعملاء من الخدمات الجديدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء. وقد تم التركيز خلال عام ٢٠٠٧ على منتجات التجزئة وخدمات الأفراد من خلال التوسع في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية لهذا القطاع النامي.

فقد قام البنك خلال عام ٢٠٠٧ بطرح منتج السيارات، حيث استطاع البنك زيادة حصته السوقية من خلال تقديم مزايا منافسة. كما قام البنك بتوقيع عدة اتفاقيات مع شركات عقارية كبرى لتمويل الأفراد الراغبين في تملك شقق سكنية وفلل تناسب كافة شرائح المجتمع وفق أساليب التمويل الإسلامية.

ومن جانب آخر تم افتتاح خمسة فروع جديدة للبنك في مناطق الشيمساني، الصوفية، جامعة الزرقاء الأهلية، الزرقاء الجديدة، والرصفة. وتم توسيع شبكة الصراف الآلي (ATM) لتشمل كافة الفروع الجديدة والفروع التي تم تحديثها، بالإضافة الى توجه البنك للتوسع في افتتاح ستة فروع جديدة خلال عام ٢٠٠٨ ضمن خطة البنك الإستراتيجية في مجال التوسع وزيادة الانتشار.

وخلال عام ٢٠٠٧ تم استحداث وحدة الجودة لتعزيز ورفع مستوى رضى العملاء من خلال الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لمعالجة نقاط الضعف والعمل على حلها والوصول إلى أعلى معايير الجودة، كما استمرت وحدة السيدات بتقديم كافة خدماتها المصرفية للسيدات بجو من الراحة والخصوصية. هذا ويستمر البنك بدراسة احتياجات عملائه ورغباتهم من أجل تطوير خدمات ومنتجات مصرفية جديدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بما يلبي تلك الاحتياجات وسيتم التركيز في هذا المجال على إيجاد فرص استثمارية ذات عوائد ونوعية متميزة.

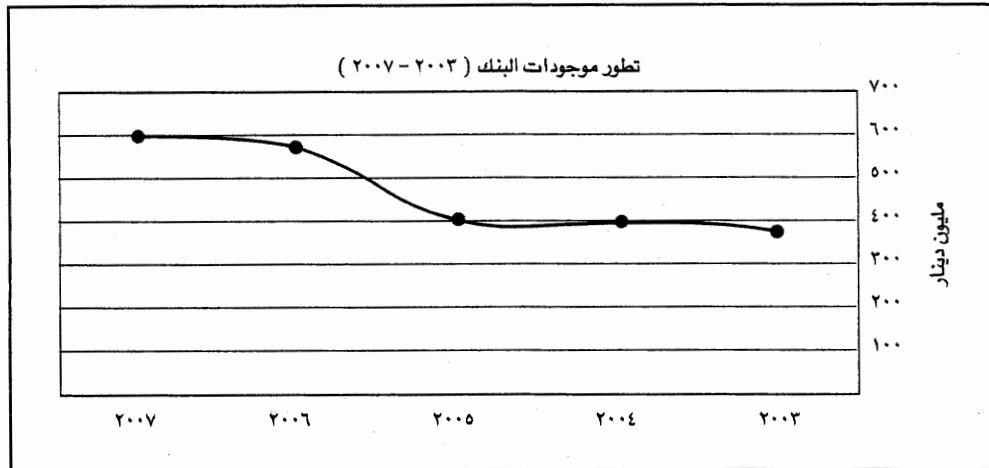
وسيقوم البنك في بداية عام ٢٠٠٨ بإطلاق النظام البنكي الجديد وإطلاق حزمة من الخدمات منها خدمة الرسائل القصيرة (SMS) والبنك الناطق بحلة جديدة اضافة الى اطلاق خدمة Internet Banking.



أحد المشاريع التي قام البنك بتمويل الأفراد الراغبين في تملك شقق سكنية وفلل فيها خلال عام ٢٠٠٧

الأثر المالي للعمليات غير المتكررة

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



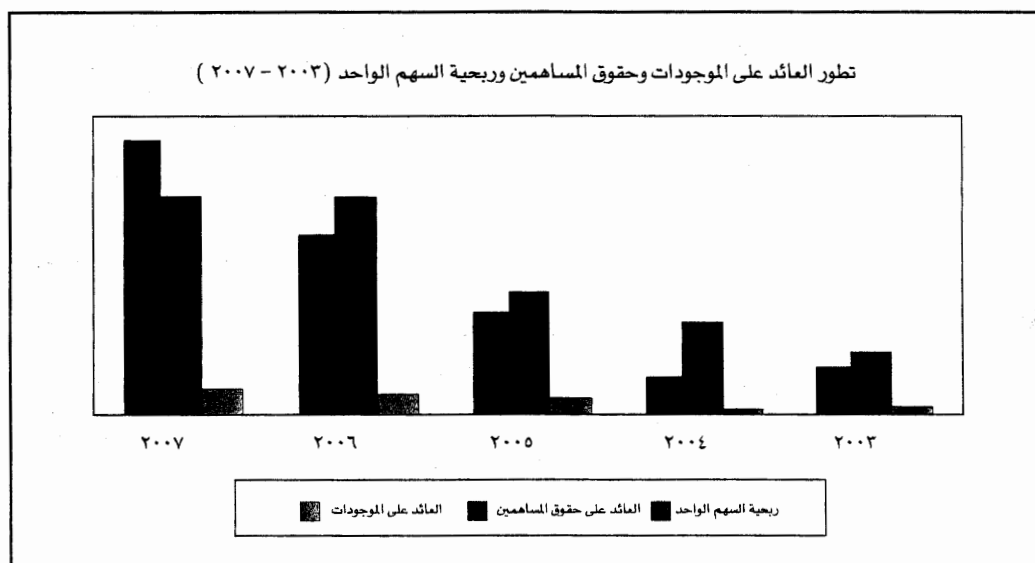
الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٧:

(بالدينار الأردني)

البيان / السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣
الأرباح التشغيلية	٢٢,٦٨٧,٥٥٦	١٧,٦٩٨,٦٦٩	١١,٣٩٥,٣٥٣	٦,٥٠٦,٩٣٢	٦,٤٦٠,٣٣١
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٦,٠٧٥,٢٦٧	١٢,٢٦٠,١٩٩	٦,١٠٧,٢٥٢	٢,٣٥٧,٩٢٤	٣,٠٦٠,٤٧٢
صافي حقوق المساهمين	٧٤,٠٨٣,٠٥٥	٦٢,٧٧٧,٥١٦	٥٤,٨٢٩,٧٨٣	٥٠,٣٧٨,٣٢٦	٤٨,٩١٧,٤٤٤
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٢٧٢	٠,٢٠٠	٠,٠٩٥	٠,٠٣٧	٠,٠٤٩
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٩,٨٢١,٧٧٢	٢٠,٦٣٨,٧٠١	١٦,٨٩٤,١١٥	١٠,٧٢٠,٤٣٩	٤,٩٢٧,٨١٨

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية



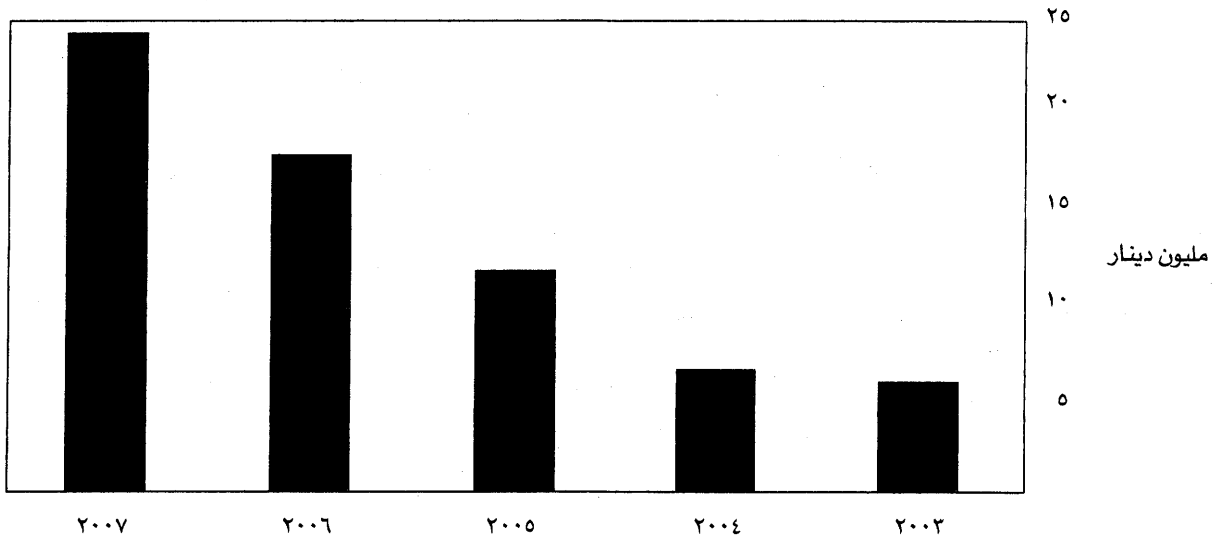
إيضاحات إضافية

يحتوي هذا الجزء من التقرير السنوي على إيضاحات وبيانات مالية بالإضافة إلى ما جاء في تقرير مجلس الإدارة ويعتبر جزءاً لا يتجزأ منه وذلك عملاً بما ورد في "تعليمات ومعايير التدقيق والشروط الواجب توافرها في مدققي حسابات الجهات الخاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية رقم (١) لسنة ١٩٩٨" الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية استناداً لأحكام المادتين (٩) و (٥٣) من قانون الأوراق المالية رقم (٢٣) لسنة ١٩٩٧.

التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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

أرباح العمليات (٢٠٠٣ - ٢٠٠٧)



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ما مجموعه (١٨,٤٠٨,١١٠) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي :

- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (١,٨٤٠,٨١١) دينار
- حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (١١,٠٢٥,٣١٧) دينار
- حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (٥,٥٤١,٩٨٢) دينار

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

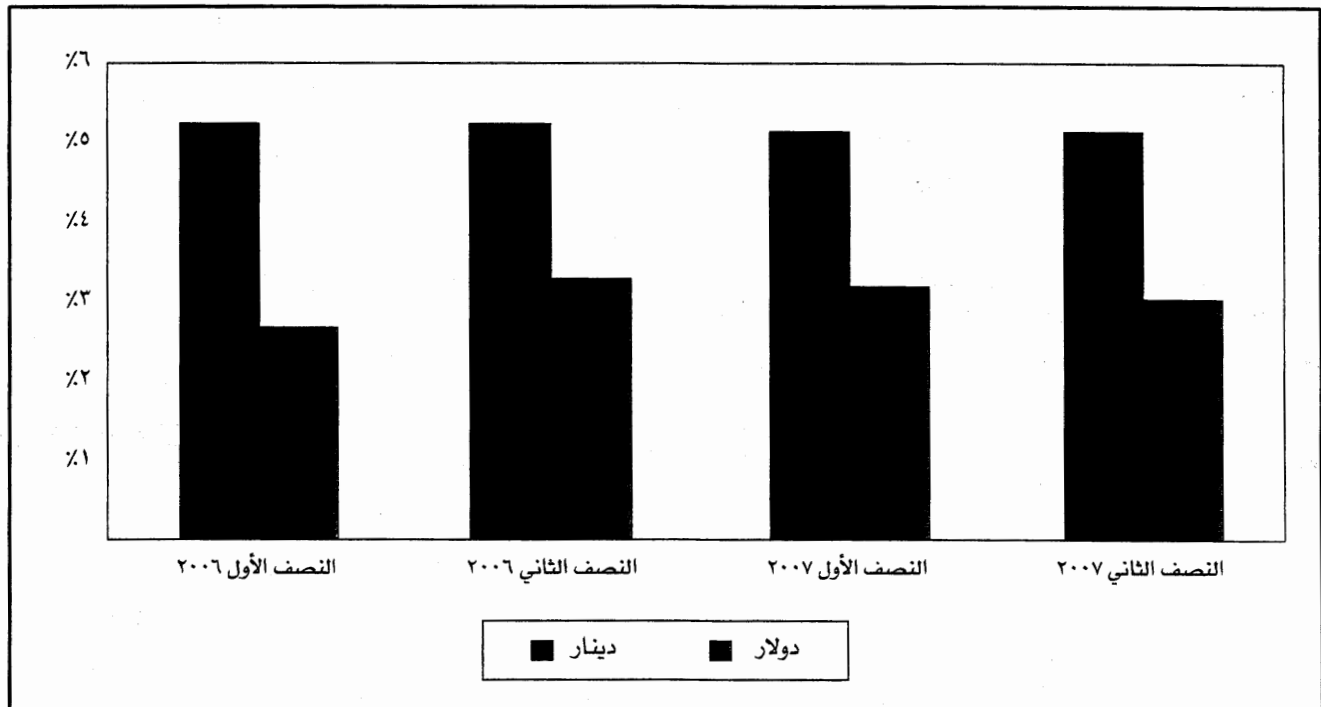
- حسابات لأجل بنسبة %٩٠
- حسابات التوفير بنسبة %٥٠

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك عن النصف الأول والنصف الثاني لعام ٢٠٠٧ بالدينار الأردني (١٥, %٥)، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٢١, %٣) وعن النصف الثاني (٠٤, %٣).

وبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠٠٦، ٢٠٠٧):

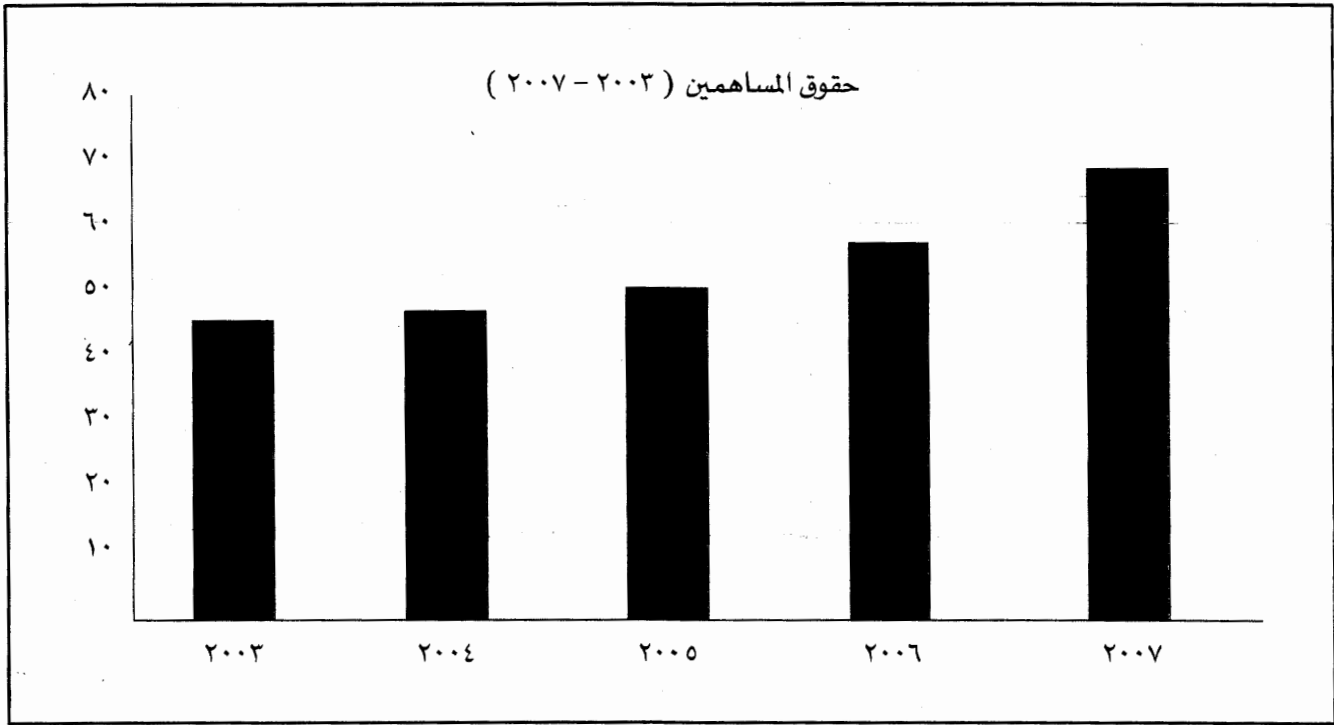
(نسبة مئوية)

٢٠٠٦				٢٠٠٧			
النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
٥,٢٥	٢,٦٩	٥,٢٥	٢,٣٠	٥,١٥	٢,٢١	٥,١٥	٢,٠٤



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 مجد للمساهمين ، وقد بلغت حقوق المساهمين (٧٤,٠٨٣,٠٥٥) دينار بزيادة مقدارها (١١,٣٠٥,٥٣٩) دينار ونسبة (١٩٪) 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 ١٢,٥٪ مقارنةً بنسبة ١١٪ في عام ٢٠٠٦.



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (١,١٩٦,٩٨٤) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١. وقد شكل صافي العمولات الدائنة ٥٪ 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 ٢٠٠٧/١٢/٣١ ما مجموعه (٦٥٥,٥٤٩) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ ما مجموعه (١٨٢,٨٥١) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجر المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.

خطة عمل البنك المستقبلية لعام ٢٠٠٨

- افتتاح ستة فروع جديدة.
- توسيع شبكة الصراف الآلي.
- تقديم واستحداث خدمات ومنتجات جديدة ومتطورة تلبي رغبات واحتياجات السوق المصري.
- تنمية الودائع.
- رفع مستوى رضى العملاء من خلال الارتقاء بمستوى الجودة.
- زيادة الحصة السوقية للبنك من خلال اماكن تواجد.

وعملًا بأحكام المادة ١٧١ من قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، تبين فيما يلي ملخصاً لأهم عناصر خطة البنك خلال عام ٢٠٠٨:

أولاً : الأهداف الاستراتيجية

تهدف الخطة الاستراتيجية للبنك لعام ٢٠٠٨ إلى ما يلي :

- ١- تقديم خدمات متميزة للعملاء بكفاءة وجودة عالية من خلال تنويع المنتجات المصرفية الإسلامية التي يقدمها البنك.
- ٢- توفير تقنية معلومات جديدة للبنك لتحسين كفاءة الخدمات والعمليات المصرفية المقدمة للعملاء وبما يعزز من مستوى الرقابة الداخلية في البنك.
- ٣- تعظيم عائد الأرباح للعملاء وذلك من خلال تنويع المحافظ الإستثمارية والتمويلات التي يقدمها البنك الأمر الذي يساعد في تحقيق عائد مجزٍ ومنافس وكذلك تعظيم حقوق المساهمين.
- ٤- التوسع الجغرافي داخلياً وخارجياً للبنك وذلك من خلال تعزيز الانتشار الجغرافي للبنك في داخل الأردن وخارجه.
- ٥- تعزيز العلاقات مع الأفراد والشركات وذلك من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة وتعزيز الكفاءة التشغيلية والجودة العالية للخدمات والمنتجات المقدمة من قبل البنك.

ثانياً : التطوير الوظيفي

تم إعداد خطط التطوير الوظيفي لعام ٢٠٠٨ استناداً إلى الاحتياجات التدريبية للموظفين الحاليين وإلى خطط التوسع والتفرع المستقبلية للبنك. وستستمر إدارة البنك في عقد الندوات الخاصة بالعقود الشرعية والاقتصاد الإسلامي واستخدامات الحاسوب والبرامج المتقدمة في التمويل والاستثمار والتميز في الأداء.

ثالثاً : تطوير الخدمات المصرفية

سيستمر البنك في العمل بشكل حثيث على تطوير مجموعة منتجاته وخدماته خلال عام ٢٠٠٨ من خلال التوسع في تطبيق عقد الاستصناع وتطبيق عقد الإجارة المنتهية بالتملك، بالإضافة إلى بعض عقود التمويل الإسلامية، كما سيستمر بدراسة احتياجات عملائه ورغباتهم من أجل تطوير خدمات ومنتجات مصرفية جديدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، حيث سيتم التركيز في هذا المجال على إيجاد فرص استثمارية ذات عوائد ونوعية ممتازة.

رابعاً: إدارة الموجودات والمطلوبات

سيستمر البنك في العمل على زيادة النمو في الأموال القابلة للاستخدام خلال عام ٢٠١٨، وذلك وفق احتياجاته الاستثمارية وقنوات توظيف الأموال المتاحة ذات المردود المرتفع، هذا ويحرص البنك على إدارة موجوداته ومطلوباته بشكل يضمن أفضل مردود ممكن ضمن مستوى مقبول من المخاطر.

خامساً: الوعي المصرفي الإسلامي

يحرص البنك على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية، وتقديم أوراق عمل في بعضها، حيث لبي البنك خلال عام ٢٠١٧ دعوات عدد من الجامعات الأردنية لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي ودور البنوك الإسلامية في الاستثمار والتنمية وغيرها.

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٤٢,٦٢٣) دينار.

وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	بالدينار ٢٠١٧
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	١٨,٥٦٠
أتعاب مقابل استشارات ضريبية وتنظيمية	١,٤٥٠
أتعاب استشارات شرعية	٢٢,٦١٣
المجموع	٤٢,٦٢٣

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كأعضاء في المجلس عن عام ٢٠٠٧ :

(دينار أردني)

الاسم	تنقلات داخل المملكة عن عام ٢٠٠٧	صافي بدل اتعاب عضوية مجلس الادارة	بدل رواتب ومكافآت
السيد عبد الحميد عبد المجيد شومان	١٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
السيد غسان احمد بندقجي	١٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٤٢,٧٤٠
الدكتور خالد واصف الوزني	١٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
السيد سالم عبد المنعم برفان	١٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
السيد محمد صادق الحسن	١٢,٠٠٠	٥,٠٠٠	-
السيد فوزان كايد شكري	٦,٠٠٠	٢,٥٠٠	-
السيد محمد جميل برو	٣,٤٦٧	١,٤٤٥	-

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها أعضاء الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٠٧:

(دينار أردني)

الاسم	رواتب ومكافآت	تنقلات
السيد عباس جمال مرعي	١٤,٨٧٧	٦٠٠
السيد نهاد يعقوب مرقه	٤٢,٢١٦	١,٣٠٥
السيد طارق عواد	٢٣,١٢٢	٩٨٦
السيد عبد الكريم السكري	٤,١٧٢	١٨٣
الأستاذ حسام الدين صلاح	٢١,٠٥٥	٦٠٠
السيد عبد الكريم سمور	١٠,٢٦٩	٤١٩
السيد بسام محمد عليان	٤٦,١٨٥	-
السيد عبد الله السميرات	٢٥,٨٠٠	١,٢٠٠
السيد عاكف حمام	١٦,٥١٧	٤٨٧
السيد ناهض حسن نواهضة	٢١,٣٠٠	١,٠٠٥
الدكتور محسن فايز ابو عوض	٢٩,١٦٠	١,٢٠٠
السيد نايف موسى أبو دهيم	٢٩,٨٢٠	١,٢٠٠
السيد يوسف البدري	٢٩,٣٧٤	٩٥٣

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 (٢٦,٠١١) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

المبلغ	الجهة
١,١٥٠	جمعية المحافظة على القرآن الكريم
١,٠٠٠	تكية ام علي
١,٠٠٠	جمعية المركز الإسلامي الخيرية
١,٠٠٠	مؤسسة نهر الأردن
١,٠٠٠	الجمعية الأردنية لرعاية نزلاء مراكز الإصلاح والتأهيل التربوية
١,٠٠٠	الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين
١,٥٠٠	دعم المؤتمر الأول لمعالجة قضايا الأسرة وحقوق المرأة والطفل
٥,٠٠٠	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
١,٠٠٠	دعم نادي العون الإنساني
١,٠٠٠	دعم اليوم العلمي للإسلام والتعايش مع الآخر
١١,٣٦١	أخرى
٢٦,٠١١	المجموع

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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

خدمة المجتمع المحلي

تؤكد سياسات البنك أهمية المساهمة الحقيقية والجادة في حركة التنمية الاقتصادية للمجتمعات الإسلامية من خلال تقديم التمويل اللازم والدخول في شراكات فاعلة مع القطاعات الإنتاجية المختلفة، وبشكل العمل على تنمية وخدمة المجتمع المحلي أحد أهم الأسس المكونة للرسالة التي أنشئ البنك العربي الإسلامي الدولي من أجلها.

أهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٠٧

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 ٢٠٠٧ مقارنة بالسنوات السابقة:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠٠٣	٢٠٠٤	٢٠٠٥	٢٠٠٦	٢٠٠٧
إيرادات وعمولات مقبوضة مقدماً	٤,٩٢٧,٨١٨	١٠,٧٢٠,٤٣٩	١٦,٨٩٤,١١٥	٢٠,٦٣٨,٧٠١	١٩,٨٢١,٧٧٢
العمولات الدائنة	٥٣٥,٧٩٨	٨٣٥,١٨٦	١,٠٣٣,٤٣٩	١,٠٥١,٣٧٥	١,١٩٦,٩٨٤
صافي الأرباح قبل الضريبة والرسوم	٣,٠٦٠,٤٧٢	٢,٣٥٧,٩٢٤	٦,١٠٧,٢٥٢	١٢,٢٦٠,١٩٩	١٦,٠٧٥,٢٦٧
صافي الأرباح بعد الضريبة والرسوم	١,٩٧٠,١٠٥	١,٤٦٠,٨٨٢	٣,٨٠١,٤٣٩	٧,٩٨٠,٠١٤	١٠,٨٧٠,١١٨
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	٣٨٠,٦٠١,٢٦٩	٣٩١,٤٥٣,١٨٧	٣٨٧,٩٦٨,٢٨١	٥٧٤,٣٢٤,٤٨٢	٥٩٣,٩٨٧,٠١٧
مجموع ودائع العملاء	٣١٥,٦٣٨,٢٨١	٣٣١,٦٥٢,٧٠٧	٣٦٤,٦٧٦,٠٠٧	٥٤١,٨٧٦,٩٣٣	٥٩٥,٦٧٠,٠٠٧
التمويل والاستثمار	١٨٦,٤٦٥,٩٧٧	٢١٠,٢٥١,٤٢١	٢١٢,٦٦٦,٠٠٢	٣٣٦,٥١٤,٤٠٧	٣٥٤,٤٩٨,١٥٩
مجموع حقوق المساهمين	٤٨,٩١٧,٤٤٤	٥٠,٣٧٨,٣٢٦	٥٤,٨٢٩,٧٨٣	٦٢,٧٧٧,٥١٦	٧٤,٠٨٣,٠٥٥
عدد الأسهم	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية					
السيولة النقدية	٪٣٥	٪٣٤	٪٤٠	٪٣١	٪٣٥
العائد قبل الضريبة على الموجودات	٪٠,٧٩	٪٠,٦	٪١,٦	٪٢,٥	٪٢,٨
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	٪٦,٢٦	٪٤,٧	٪١٢	٪٢١	٪٢٣,٤
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٪٥٢,٦	٪٦٣,٨	٪٤٦	٪٣٠,٧	٪٣٢
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٪١٣	٪١٢	٪١٤	٪١١	٪١٢,٥
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستتدة	٩,٧٩١,٠٦٠	٢١,٤٢٥,٥٨٣	١٦,٠٦٩,٩٦٢	١١,٦٦٥,٤١٦	١٣,٠٧٧,١٥٠
كفالات	٣,٩٨١,٨٩٨	٥,٧٧٨,٩٩٧	٥,٠٨٤,٦٠٦	٥,٧٦٤,٤٢١	٧,٥٣٩,٤٦٧
قبولات	٢,٢٢٥,٦٦٤	٨,٨١٠,١١٨	٥,٧٥٥,٨٦٧	٤,٣٦٩,٢١٩	٣,٨٨٥,٥٣٦

• بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلمي مخصص)

- فيما يلي جدول يبين بعض النسب والمؤشرات المتعلقة بالسيولة النقدية كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١:

الأموال النقدية / مجموع مصادر الأموال الخارجية	٪٦٥
الأموال النقدية / مجموع الموجودات	٪٤٢
محفظة التسهيلات / ودائع العملاء (جاري ومشترك) والتأمينات النقدية	٪٨٠
ودائع العملاء والتأمينات النقدية / مجموع الموجودات	٪٦٤

مما تقدم يلاحظ أن نسب السيولة النقدية للبنك تصنف ضمن المعدلات والنسب المتعارف عليها للبنوك العالمية، وهذا يعطي مدلولاً بأن البنك يعتمد على سياسة متحفظة في إدارة سيولته النقدية.

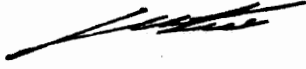
(مجلس الإدارة)

إقرار مجلس الإدارة

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٦) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإن مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي 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.

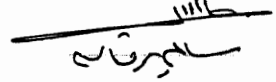
عبد الحميد عبد المجيد شومان

رئيس مجلس الإدارة



سالم عبد المنعم بركان

نائب رئيس مجلس الإدارة

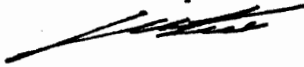


إقرار رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٦) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

عبد الحميد شومان

رئيس مجلس الإدارة



غسان بندقجي

المدير العام



عباس مرعي

قائم بأعمال المدير المالي



تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي العاشر عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

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

السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ استناداً لحكم المادة (١٦) من النظام الأساسي للبنك :

١- لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالتعاون مع الإدارة العامة للبنك العربي الإسلامي الدولي والفنيين والقانونيين العاملين فيه بدراسة جميع الموضوعات التي عرضت على هيئة الرقابة الشرعية والإجابة على جميع الاستفسارات المتعلقة بشأنها وتأكدت من مراعاة الضوابط الشرعية فيها.

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

٣- راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك وبيان الأرباح والخسائر كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات الحسابية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمه للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

٤- في رأينا أن :

- العقود والعمليات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠٠٧/١٢/٣١ والتي اطلعنا عليها تستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية الفراء .
- إن أسس توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار تتفق والقواعد والأسس المقررة حسب عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وطبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء.

٥- اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدها المكلفون بالتدقيق على عمليات الفروع وكذلك اطلعت على الملاحظات والمقترحات التي قدموها وما اتخذت الإدارة العامة بشأنها من إجراءات .

٦- مع ملاحظة مخصصات الذمم غير العاملة تأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الإستثمارية سليمة وأنه لم يتعرض لأية خسارة كما هي في ٢٠٠٧/١٢/٣١ في أي عملية من عملياته الإستثمارية، وبذلك لم يكن هناك حاجة لتطبيق المادة (١٦) من النظام الأساسي الخاصة بموضوع الخسارة إن وجدت .

داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذا البنك لمزيد من العطاء والإنجاز على أساس من الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الفراء .

حرر هذا التقرير في يوم الأربعاء ٧ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٢٠٠٨/١/١٦م.

فضيلة الدكتور
حمدي مراد

معالي الدكتور
عبد السلام العبادي

سماحة الشيخ
عز الدين الخطيب التميمي

دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

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

لقد كان البنك العربي الإسلامي الدولي من أوائل المؤسسات التي التزمت بمفاهيم الحوكمة المؤسسية في الشرق الأوسط ، وقد تم تشكيل لجنة التدقيق في أوائل العام ١٩٩٨ منذ تاريخ تأسيس البنك ، ويعقد المجلس اجتماعات دورية وغير دورية بكامل أعضائه لمناقشة توجه البنك الاستراتيجي والتغير في المؤشرات المهمة على إستراتيجية البنك العامة.

وقد تم إعداد هذا الدليل اعتمادا على دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي) للبنوك في الأردن والصادر عن البنك المركزي الأردني ، بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

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

المرتكزات الأساسية للدليل:

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

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

لقد قام البنك بإعداد هذا الدليل وفقاً لمتطلبات دليل الحاكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي الأردني بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته ، وقد تم اعتماده من مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في ٢٠٠٨/١/١٩ وتم نشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب.

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

ثانياً: مجلس الإدارة (المجلس)

١- مبادئ عامة

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

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

ج- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميهِ وليس تجاه مساهم معين.

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

٢- رئيس المجلس / المدير العام

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

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

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

٣- دور رئيس المجلس (الرئيس)

يقوم الرئيس بما يلي:

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

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

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

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

٤- تشكيلة المجلس

- أ- يتألف مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي من ستة أعضاء ، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات ، كما يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.
- ب- يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات المتخصصة والتي تؤهل كل واحد منهم لان يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة ويضم المجلس المدير العام وأعضاء غير تنفيذيين (أعضاء لا يشغلون وظائف في البنك).
- ج- يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
- د- يعرف العضو المستقل على انه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:
 - ١- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - ٢- أن لا يربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
 - ٣- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
- ٤- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها بالبنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات الماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- ٥- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ٦- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

٥- تنظيم أعمال المجلس

- أ- بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس ، لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب- تقوم الإدارة التنفيذية باقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- ج- يتم بحث المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس بشكل شمولي.
- د- يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية وللحفاظ على مستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.
- هـ- يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- و- يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس التي تتم خلال اجتماعات المجلس.
- ز- أن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة ، ويقوم البنك بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- ح- إن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس تكون موضحة كتابياً والتي منها:
 - صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين.
 - صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- ط- يقوم أعضاء المجلس بالاطلاع بشكل دائم على التطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية ويقوم البنك بتزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك.
- ي- إن اتصال أعضاء المجلس ولجانه متاح مع الإدارة التنفيذية.
- ك- يضع البنك هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية) . ويقوم بالإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.
- ل- يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس ، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية ، بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع ، وعلى المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه ، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع .

٦- أنشطة المجلس: التقييمات، الإحلال والتطوير

- أ- يجب أن تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- ب- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل مدير التدقيق الداخلي والمراقب المالي والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- ج- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال (Succession Plans) للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٧- أنشطة المجلس: التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

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

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

- أ- يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك ويقوم برسم واعتماد استراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف. وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم. وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
- ب- يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسته أعماله. ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور. وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:
- ١- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم ، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات التمويل والمتاجرة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية ، وأن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحق ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك، وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.

٢- أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

- ج- يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
- د- يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة ، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.

ثالثاً: لجان المجلس

١- أحكام عامة

- أ- يقوم المجلس ، وبهدف زيادة فعاليته ، بتشكيل لجان منبثقة عنه بأهداف محددة يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة محددة من الوقت ، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل. علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

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

ج- يمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية .

٢- لجنة الحاكمية المؤسسية

أ- يقوم البنك بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة الحاكمية المؤسسية ، تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين لتوجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الدليل.

ب- تقوم اللجنة بالإشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وتعمل على ضمان وجود جميع العناصر اللازمة للحاكمة المؤسسية.

٣- لجنة التدقيق

أ- تتألف لجنة التدقيق في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل ، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

ب- يجب أن تتضمن سياسة البنك أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية، وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.

ج- تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة إليها بموجب قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:

ج/١ نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ج/٢ القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

ج/٣ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

د- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين ، إنهاء عمل ، مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به ، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.

هـ- تتوفر لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

و- تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، المدقق الداخلي ، مسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

ز- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

ح- تقوم لجنة التدقيق باعتماد خطة التدقيق السنوية ومراقبة تطبيقها ، إضافة إلى مراجعة ملاحظات التدقيق ، وتعد لجنة التدقيق المسؤول المباشر عن الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي.

٤- لجنة الانتقاء والمكافآت

أ- يقوم البنك بتشكيل لجنة الانتقاء والمكافآت في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل ، وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.

ب- تتولى لجنة الانتقاء والمكافآت تحديد فيما إذا كانت للعضو صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها فيه والواردة في هذا الدليل .

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

- د- توصي لجنة الإنتقاء والمكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمزايا الأخرى) للمدير العام. كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- هـ- تتولى لجنة الإنتقاء والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
- و- يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك ، وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.
- ز- لا يوجد ما يمنع من قيام لجنة الإنتقاء والمكافآت من تسمية أشخاص من أعضاء المجلس لإعادة ترشيحهم وانتخابهم وفقا لأحكام قانون الشركات ، أخذا بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفعالية مشاركتهم في اجتماعات المجلس ، علما بأن قانون الشركات ينص على أن مدة صلاحية المجلس تنتهي بعد أربع سنوات من تاريخ انتخابه وأنه يتطلب لتجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.

٥- لجنة إدارة المخاطر

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

رابعاً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١ - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- أ- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ب- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي Financial Reporting ، وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
- ب/١ فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
- ب/٢ فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ب/٣ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
- ب/٤ الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا اثر جوهرية).
- ب/٥ تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ب/٦ تقرير من هيئة الرقابة الشرعية يبين رأيهم في التزام الإدارة التنفيذية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على الأعمال المصرفية.
- ج- يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات ، وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٢- التدقيق الداخلي،

أ- يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة ويتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب ولإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك كما لها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، ويقوم البنك بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.

ب- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.

ج- لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.

د- تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.

هـ- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر - مراجعة وبعد أدنى ما يلي:

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

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

و- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي التأكد من تنفيذ المعاملات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وما تقره هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

٣- هيئة الرقابة الشرعية :

أ- يعين مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها ٣ أعضاء على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية.

ب- تكون مهام الهيئة:

١- دراسة جميع الموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية المختلفة التي يتعامل بها البنك للتأكد من أنها تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

٣- التحقق والقناعة من مراعاة الضوابط الشرعية لكل العقود والتعليمات وغيرها من المعاملات والمتطلبات الإجرائية لها وعدم وجود مانع أو محذور شرعي تتم الموافقة عليها أو يتم تعديلها لتتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٤- إصدار تقرير سنوي من قبل اللجنة عن كل سنة منتهية يتم فيه مراجعة الميزانية العامة للبنك وبيان الأرباح والخسائر والإيضاحات المرفقة وعدم إظهار أي مخالفة شرعية بها.

٤- التدقيق الخارجي،

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

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

٥- إدارة المخاطر،

أ- ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام. ب- تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي :

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

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

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

- ب/ ٤ تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك (يقوم المجلس وفي كل اجتماع له بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم).
- ب/ ٥ توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- ج- تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د- يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٦- الامتثال Compliance

- أ- لدى البنك وحدة للامتثال ويقوم البنك برفدها بكوادر مدربة وتكافأ بشكل كاف.
- ب- تقوم وحدة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى البنك توثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تميمها داخل البنك.
- ج- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها، وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- د- ترفع وحدة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

خامساً: العلاقة مع المساهمين:

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

سادساً: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار:

- ١- يقوم البنك بالإقرار بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في متابعة أداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارستها.
- ٢- يقوم البنك باعتماد استراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار (أخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم أي عوائد.

سابعاً: الشفافية والإفصاح:

- ١- يقوم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وحيثما لا يوجد معايير محاسبية إسلامية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) بحيث لا تخالف أحكام الشريعة وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة علاوة على ذلك فإن البنك يكون على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية وتقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية وتقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

- ٢- يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين ويفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
- ٣- يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
- ٤- يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:

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

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

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

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

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

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

٦- يتضمن التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل على وجه الخصوص ما يلي:

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

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

ج- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.

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

هـ- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.

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

ز- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ح- وصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر.

ط- المساهمين الرئيسيين في البنك.

٧- يجب على البنك توفير المعلومات الجوهرية والأساسية حول حسابات الاستثمار التي يديرها لأصحاب حسابات الاستثمار وللجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب.

وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية ومتطلبات البنك المركزي الأردني فقد تم تشكيل اللجان التالية :

١ - لجنة الحاكمية

رئيساً	السيد عبد الحميد عبد المجيد شومان / رئيس مجلس الإدارة
نائباً للرئيس	الدكتور خالد واصف الوزني / عضو مجلس الإدارة
عضواً	السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة

٢ - لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)

رئيساً	السيد عبد الحميد عبد المجيد شومان / رئيس مجلس الإدارة
نائباً للرئيس	السيد سالم عبد المنعم برقان / نائب رئيس مجلس الإدارة
عضواً	السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة

٣ - لجنة إدارة المخاطر

رئيساً	السيد سالم عبد المنعم برقان / نائب رئيس مجلس الإدارة
نائباً للرئيس	السيد غسان أحمد بندقجي / عضو مجلس الإدارة / المدير العام
عضواً	السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة
عضواً	السيد مدير دائرة المخاطر ومراقبة الالتزام / البنك العربي الإسلامي الدولي
عضواً	السيد مدير دائرة التدقيق الداخلي / البنك العربي الإسلامي الدولي

٤ - لجنة التدقيق

رئيساً	السيد سالم عبد المنعم برقان / نائب رئيس مجلس الإدارة
نائباً للرئيس	السيد محمد برو / عضو مجلس الإدارة
عضواً	السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة

البيانات المالية

صفحة	
٥١	تقرير مدققي الحسابات
٥٣	الميزانية العامة
٥٥	بيان الدخل
٥٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٥٧	بيان التدفقات النقدية
٦٠	إيضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٠٢٣

إلى السادة مساهمي
البنك العربي الاسلامي الدولي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي الاسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، الملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفق ومع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لفرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وأدائه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ 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 . ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٠ محرم ١٤٢٩ هـ

الموافق ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٨ م

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

الميزانية العامة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

(١) بيان

٣١ كانون الأول		البيان	ايضاح
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
الموجودات			
٢٥,٩٢٥,٦٥٥	٢٤,٧٦٣,٦٥١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٩,٠٣٤,٠٣٢	٢١٦,٥٢١,٦٤٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٣,٣١٠,٠٦٨	٢٢٢,٧٢٨,٠٦٩	١/٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٩,٢٥٠,٨٧٣	١١,٨٦٦,٦١٦	ب/٦	التمويلات
١,١٢٥,٠٠٠	٦,٩٩٨,٠٤٩	٧	موجودات مالية متاحة للبيع
٣٠,١٢٥,٤١٠	١٨,٤٣٤,٠٠٠	٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤١,٠٣١,٢٧٦	٥٨,٣٣٤,٤٣٤	٩	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٥١,٣٥١	٥٨٩,٤٧٣	قائمة (أ)	قروض حسنة - بالصافي
٦,٥٧٦,٦٦١	٨,٧٣٢,٦٧٠	١٠	موجودات ثابتة - بالصافي
١,١٠٦,٨٧٧	١,١٤٩,٣٩٣	١١	موجودات غير ملموسة
٢٧٨,٩٦٦	٣٢٨,٧٩٣	د/١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦,٣٩٨,٣١٣	٣,٥٤٠,٢٢١	١٢	موجودات أخرى
٥٧٤,٣٢٤,٤٨٢	٥٩٣,٩٨٧,٠١٧		مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٣٦,٠٢٤,٢٨٣	١٢٠,٢٦٩,٦٠٤	١٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٨,٨٦٩,٠٣١	٧٨,٨٧٥,٩٩٢	١٤	حسابات العملاء الجارية
٦,٨١٠,٥٥٠	٩,٧٧٨,٧٦٧	١٥	تأمينات نقدية
٧٩٧,٠٤٥	٨٦٩,٧٤٥	١٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٤٧٦,٦٥٠	٥,٦٦٥,٥٤٥	١/١٧	مخصص ضريبة الدخل
٧٢,١٨٧	٣٠١,٣٦٣	د/١٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٨٧١,٣٩١	٨,٣١٤,٨٢١	١٨	مطلوبات أخرى
٢٢٨,٩٢١,١٣٧	٢٢٣,٩٧٥,٨٣٧		مجموع المطلوبات
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المملوكة			
٢٧٨,٩١٧,٠٥٦	٢٩٤,٦٣٦,٨٧٦	١٩	حسابات الاستثمار المملوكة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار			
٣,٢٥٥,٩٣٩	٦٥٧,٦٣٨	٢١	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤٥٢,٨٣٤	٦٣٣,٦١١	٢١	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣,٧٠٨,٧٧٣	١,٢٩١,٢٤٩		مجموع صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

الميزانية العامة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

(١) بيان

٣١ كانون الأول		ايضاح	البيان
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
حقوق المساهمين			
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣,٨٠٣,٧٦٥	٥,٤٥٥,٩٥٢	٢٣	إحتياطي قانوني
٦,٧٤٨,٧٠٦	١٠,٠٥٣,٠٨٢	٢٣	إحتياطي اختياري
٥,٤٨٥,٤٣٣	٥,٤٨٥,٤٣٣	٢٣	إحتياطي خاص
٢٢٣,٥١٠	٨٨٢,٠٠٠	٢٣	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٠٢,٨١٣	٨٤٦,٦٨٦	٢٠	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦,٣١٣,٢٨٩	١١,٣٥٩,٩٠٢	٢٤	الأرباح المدورة
٦٢,٧٧٧,٥١٦	٧٤,٠٨٣,٠٥٥		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٤,٣٢٤,٤٨٢	٥٩٣,٩٨٧,٠١٧		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المألفة وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وحقوق المساهمين
١٩٤,٠٩٠,٨٤٦	٢٢٢,١٥٧,١٣٩		استثمارات مقيدة - عملاء قائمة (ب)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

بيان (ب)

٣١ كانون الأول		ايضاح	البيان
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
الإيرادات			
١٠,٦٧٤,٣٩٧	١٤,٢٩٢,٤٦٢	٢٥	إيرادات البيوع المؤجلة
٤٠٢,٣٧٠	٥٩٤,٨١٧	٢٦	إيرادات التمويلات
٣٤٧,٤٤١	٩٠٠,٧٠٥	٢٨	عوائد موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٥١٣,٩٤٢	٣,٤٣٠,١٢٦	٢٩	إيرادات إجارة مُنتَهية بالتمليك
١٢,٩٣٨,١٥٠	١٨,٤٠٨,١١٠		إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المُطلقة
(٧,٤٩٤,٠٦٢)	(١١,٠٢٥,٣١٧)	٣٠	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المُطلقة
(١,٢٩٣,٨١٥)	(١,٨٤٠,٨١١)	٢١	حصة صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٤,١٥٠,٢٧٣	٥,٥٤١,٩٨٢	٣١	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المُطلقة بصفته مُضارباً
١٠,٠٧٦,٤١٣	١٤,٠٢٧,٩٢٠	٣٢	إيرادات البنك الذاتية
١,٥٩٥,٠٧٨	١,٩٠٢,٥٦٤	٣٣	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقيّدة بصفته وكيلأ
٥٧٧,٤٥٢	٦٥٥,٥٤٩	٣٤	أرباح العملات الأجنبية
١,٠٥١,٣٧٥	١,١٩٦,٩٨٤	٣٥	إيرادات خدمات مصرفية
٢٤٨,٠٧٨	٣٦٢,٥٥٧	٣٦	إيرادات أخرى
١٧,٦٩٨,٦٦٩	٢٣,٦٨٧,٥٥٦		إجمالي الدخل
المصروفات			
٢,٧٢٤,٣٥٣	٣,١٧٤,٠٦٤	٣٧	نفقات الموظفين
٤٩١,٦٨٨	٧٩٦,٢١٢	١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
٢,٠٩٣,٣٣٠	٢,٣٠٢,١٥٣	٣٨	مصاريف أخرى
-	١٣٨,٤٠٢	٩	استهلاك موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
-	١,٠٩٠,٠٠٠	١/٦	مخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات - ذاتية
١١٩,٠٩٩	١١١,٤٥٨	١٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥,٤٣٨,٤٧٠	٧,٦١٢,٢٨٩		إجمالي المصروفات
١٢,٢٦٠,١٩٩	١٦,٠٧٥,٢٦٧		الربح قبل الضريبة
٤,٢٨٠,١٨٥	٥,٢٠٥,١٤٩	١٧/ب	ضريبة الدخل
٧,٩٨٠,٠١٤	١٠,٨٧٠,١١٨		الربح للسنة
٠,٢٠٠	٠,٢٧٢	٣٩	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

بيان (ج)

المجموع	الإرباح الدورية	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي مخاطر	احتياطي مخاطر	الاحتياطيات			رأس المال المكتتب به (الدفوع)	البيان
					خاص	اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧									
٦٢,٧٧٧,٥١٦	٦,٣١٣,٢٨٩	٢٠٢,٨١٣	٢٢٣,٥١٠	٢٢٣,٥١٠	٥,٤٨٥,٤٣٣	٦,٧٤٨,٧٠٦	٣,٨٠٣,٧٦٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦٤٣,٨٧٣	-	٦٤٣,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة (إيضاح ٢٠)
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
٦٨٣,٨٧٣	٤٠,٠٠٠	٦٤٣,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المبينة مباشرة في حقوق المساهمين
١٠,٨٧٠,١١٨	١٠,٨٧٠,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - بيان (ب)
١١,٥٥٣,٩٩١	١٠,٩١٠,١١٨	٦٤٣,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة ٢٠٠٧
-	(٤,٩٥٦,٥٦٣)	-	-	-	-	٣,٢٠٤,٣٧٦	١,٦٥٢,١٨٧	-	الحول إلى الاحتياطيات
-	(٦٥٨,٤٩٠)	-	٦٥٨,٤٩٠	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٢٤٨,٤٥٢)	(٢٤٨,٤٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	الحول إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار *
٧٤,٠٨٣,٠٥٥	١١,٣٥٩,٩٠٤	٨٤٩,٦٨٦	٨٨٤,٠٠٠	٨٨٤,٠٠٠	٥,٤٨٥,٤٣٣	١٠,٥٣,٠٨٢	٥,٤٨٥,٤٥٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦									
٥٤,٨٢٩,٧٨٣	٢,١٠٨,٣١٦	٤٠٠,٠٩٤	٥٨,٥١٠	٥٨,٥١٠	٥,٤٨٥,٤٣٣	٤,٧٣٢,١١٢	٢,٥٤٥,٤١٨	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(١٩٧,٢٨١)	-	(١٩٧,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة (إيضاح ٢٠)
(٢٨١,١٩٧)	-	(٢٨١,١٩٧)	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المبينة مباشرة في حقوق المساهمين
٧,٩٨٠,٠١٤	٧,٩٨٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - بيان (ب)
٧,٧٨٢,٧٣٣	٧,٩٨٠,٠١٤	(١٩٧,٢٨١)	-	-	-	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة ٢٠٠٦
-	(٣,٧٧٥,٠٤١)	-	-	-	-	٢,٥١٦,٦٩٤	١,٢٥٨,٢٤٧	-	الحول إلى الاحتياطيات
١٦٥,٠٠٠	-	-	١٦٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦٢,٧٧٧,٥١٦	٦,٣١٣,٢٨٩	٢٠٢,٨١٣	٢٢٣,٥١٠	٢٢٣,٥١٠	٥,٤٨٥,٤٣٣	٦,٧٤٨,٧٠٦	٣,٨٠٣,٧٦٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٢٨,٧٩٢ دينار يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة.

* بناءً على طلب البنك المركزي الأردني في كتابه رقم ٣١٤٨/٢/١٠ بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٠٧ وموافقة مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠٠٧/٤/٥) المتخذة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٧ تم تحويل مبلغ ٢٤٨,٤٥٢ دينار إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والتي تمثل ما نسبته ١٠٪ من بند إيرادات الأموال المأذون باستخدامها الظاهر ضمن بند إيرادات البيع المؤجلة والذمم الأخرى والتي لم تكن مقطوعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

بيان (د)

٣١ كانون الأول		ايضاح	البيان
٢٠٠٦	٢٠٠٧		
دينار	دينار		
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
١٢,٢٦٠,١٩٩	١٦,٠٧٥,٢٦٧		الربح قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية :
٤٩١,٦٨٨	٧٩٦,٢١٢		استهلاكات واطفاءات
٢,٧٨٣,١٥١	٤,٩٥٦,٠٢٥		استهلاك موجودات مؤجرة
-	١,٠٩٠,٠٠٠		مخصص تدني ذمم بيع مؤجلة وتمويلات - ذاتية
١,٢٩٣,٨١٥	١,٨٤٠,٨١١		صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١١٩,٠٩٩	١١١,٤٥٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٣٥,٧٤٥)	(٤٠٤,٢٥٩)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٦,٦١٢,٢٠٧	٢٤,٤٦٥,٥١٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٨٤,٧١٧,٩٠٩)	(١٤,٥٠٥,٥٩٧)		(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١,٢٤٩,١٤٩	(٢,٦١٥,٧٤٣)		(الزيادة) النقص في التمويلات
(٢٤,٧٢٠,١٩٩)	(٢٢,٢٥٩,١٨٣)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٧٧٠,٠١٨	١٢,٨٥٨,٠٩٢		النقص في الموجودات الأخرى
٢٧,١٠٣	(٤٩٤,٤٧٩)		(الزيادة) النقص في قروض حسنة
١٦,٢٤٨,٤٧٤	١٠,٠٠٦,٩٦١		الزيادة في الحسابات الجارية
(٤,١٨٥,٧٨٩)	٢,٩٦٨,٢١٧		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٢,٠٩٣,٣٥٥	(٣,٦١٦,٥٧٠)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	(٣٨,٧٥٨)		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٧٥,٦٢٣,٥٩١)	٦,٧٦٨,٤٥٤		صافي (الاستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٢,٥٩٠,٠٨٤)	(٤,٥١٨,٩١٥)		الضرائب المدفوعة
(٧٨,٢١٣,٦٧٥)	٢,٢٤٩,٥٣٩		صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الإستثمار			
-	١١,٦٩١,٤١٠		استرداد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		(شراء) موجودات مالية متاحة للبيع
(٣,٢٩٤,٨٠٥)	(٢,٩٠٢,٥٤٥)		(شراء) موجودات ثابتة
٨٥٣	١٦,٦٦٦		بيع موجودات ثابتة
(١,١٣٠,٤١٤)	(١٠٨,٨٥٨)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤,٩٢٤,٣٦٦)	٣,٦٩٦,٦٧٣		صافي التدفقات من (الاستخدامات) النقدية في عمليات الإستثمار

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦

(بيان د)

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٩٧,٨١٨,٢٣٧	١٥,٧١٩,٨٢٠	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المطلقة
٩٧,٨١٨,٢٣٧	١٥,٧١٩,٨٢٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٣٥,٧٤٥	٤٠٤,٣٥٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥,٠١٥,٩٤١	٢٢,٠٧٠,٢٩١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٣,٩٢٩,٤٦٣	١٠٨,٩٤٥,٤٠٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٨,٩٤٥,٤٠٤	١٣١,٠١٥,٦٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

قائمة مصادر واستخدامات أموال

صندوق القرض الحسن

(قائمة ا)

٣١ كانون الأول		البيان
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤٠,٧٥٢	٥٨,٣٣٠	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
٩,٢١٥	٦٥,٩٨٦	حقوق المساهمين
٩,٢١٥	٦٥,٩٨٦	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		استخدام أموال الصندوق على :
١,٥٠٠	-	التعليم
٢,٥٠٠	-	العلاج
٢٢,٧٩٣	٧٦,٩٩٠	سلف شخصية
٢٦,٧٩٣	٧٦,٩٩٠	مجموع الاستخدام خلال السنة
٥٨,٣٣٠	٦٩,٣٣٤	الرصيد الإجمالي
١٥٥,٣١٩	٦٣٨,٧٩٤	الحسابات الجارية والمكشوفة
٦٢,٢٩٨	١١٨,٦٥٥	يطرح مخصص تدني
١٥١,٣٥١	٥٨٩,٤٧٣	الرصيد في نهاية السنة - صافي

قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة (ودائع عملاء البنك)

استناداً إلى متطلبات معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فقد تم إظهار الاستثمارات المقيدة لصالح العملاء وودائع العملاء (مرايجات) في بند استثمارات مقيدة خارج الميزانية العامة.

إن الحركة الحاصلة على الاستثمارات المقيدة هي كما يلي:

قائمة (ب)

البيان	٣١ كانون الأول					
	الأرباح الدولية		إجارة منتقبة بالتمليك		مرايجة محلية (تمويل عقاري)	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة	١٣١,١٥٦,٦٣١	١٩٠,٨٢٧,٠٢١	-	٥٨١,٠٠٠	-	٢,٦٨٢,٨٢٥
يضاف: الأيداعات	٢٦٦,٥٧٦,٢١٢	٢٥١,٨٨٨,٧٢٨	٦٨٥,٥٠٠	٥٨١,٠٠٠	-	٢,٦٨٢,٨٢٥
يطرح: السحوبات	٢١٣,٦٨٤,٧٧٧	٢٣٢,٥٢٠,٧٨٠	-	-	-	١,١١١,٢٨٨
يضاف: أرباح استثمارية	٨,٣٧٤,٠٣٣	١١,٠٣٦,٦٩٧	-	-	-	-
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	١,٥٩٥,٠٧٨	١,٩٠٢,٥٦٤	-	-	-	-
الاستثمارات في نهاية السنة	١٩٠,٨٢٧,٠٢١	٢١٩,٣١٩,١٠٢	١,٢٦٦,٥٠٠	٥٨١,٠٠٠	١,٥٧١,٥٣٧	٢,٦٨٢,٨٢٥
إيرادات مقبوضة مقدماً	-	-	-	-	-	-
مخصص استهلاك إجارة	-	-	١٦٨,١٤٦	٤٨,٨٠٠	-	-
مخصص مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	-	-
إيرادات للتوزيع	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	١٦٨,١٤٦	٤٨,٨٠٠	٤٠٢,٦١١	٥٧٨,٧٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية

١ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ 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 ١٦ فرعاً ، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ .
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي.
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ١٩ كانون الثاني ٢٠٠٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- تم إطلاع ومراجعة البيانات المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ١٦ كانون الثاني ٢٠٠٨ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات 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 البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك .
- يتم الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات المُؤمّلة من حسابات الإستثمارات المطلقة.
- إنَّ السياسات المحاسبية المُتبعة للسنة مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة .
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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 .

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

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

- يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٠٧ على النحو التالي :

النسبة

أي ما نسبته ٥/١٥٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٠٧

٥٥ - ٦٠ ٪ على الدينار وما نسبته ٣/٢١ ٪ و ٣/٠٤ ٪ على الدولار الأمريكي

للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠٠٧

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٣٠ - ٣٥ ٪

حصة أصحاب حقوق المساهمين

١٠ ٪

حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ولا يتم تحميل هذه الحسابات أي مصاريف .

- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيمة خلال العام ٢٠٠٧ ما بين ٤/٥٠ ٪ و ٥/٤٥ ٪ سنوياً مقابل (٤/٥٣ ٪ و ٥/٦٠ ٪ للعام ٢٠٠٦) .

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 الميزانية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل ويتم الصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المراجعة

هي : بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه . وقد يكون البيع مراجعة عادية وتسمى (المراجعة الفقهية) ويمتنع فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مراجعة بثمن وبيع يتفق عليه ، أو يكون البيع مراجعة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغباته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المراجعة للأمر بالشراء) .

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

- يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها .

- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .

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

الاستصناع

هو : عقد بيع بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع) ، بحيث يقوم الثاني بناء على طلب من الأول بصناعة سلعة موصوفة (المصنوع) أو الحصول عليها عند أجل التسليم على أن تكون مادة الصنع و/أو تكلفة العمل من الصانع ، وذلك في مقابل الثمن الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداد حالاً عند التعاقد أو مقسطاً أو مؤجلاً .

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

- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمستصنع (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في الميزانية العامة .

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

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

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

التمويلات التمويل بالمضاربة

هي : شركة في الربح بين المال والعمل ، وتتخذ بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب 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. وتتخذ أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من زراعيين وتجار صناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية (SPECULATION) التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء .

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

- يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة، أما في الحالات التي تستمر عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أما 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 المصرف والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً 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 بيان الدخل .

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

- يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أما 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 ، أما 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 بيان الدخل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامة 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 وتسجيلها في بيان الدخل .

الموجودات الثابتة

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

البند	النسبة السنوية
مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	٢/٥ - ١٥٪
وسائط نقل	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥٪
تحسينات وديكورات	١٠٪

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل سنة ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل خسارة التدني في بيان 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 بيان الدخل . أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في بيان الدخل في نفس السنة .

- يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية . كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة .

- تظهر البرامج والأنظمة في الميزانية العامة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ، ويتم اطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية ما بين ٢٠-٢٥٪ .

المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ الميزانية العامة ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٣١ كانون الأول				المجموع	
	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	٢٠٠٧	دينار	٢٠٠٦	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١١٧,٠٣١,٣٥٧	١٣٦,٠١٩,١٠٠	٩٩,٤٩٠,٢٩١	٧٣,٠١٤,٩٣٢	٢١٦,٥٢١,٦٤٨	٢٠٩,٠٣٤,٠٣٢

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.

٦/١. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٣١ كانون الأول				المجموع	
	مشاركة		ذاتية		٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	٢٠٠٧	دينار	٢٠٠٦	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)						
المرابحة للأمر بالشراء	١٤,٦٩٦,٣٦٨	١٤,٦٦٤,٣٩٩	-	-	١٤,٦٩٦,٣٦٨	١٤,٦٦٤,٣٩٩
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	٣٣٩,٥٠٦	١٩٤,١٦٩	-	-	٣٣٩,٥٠٦	١٩٤,١٦٩
التمويلات العقارية	٥٠,٧٦٥,١٤٢	٦٠,٨٩٧,٣٥٩	٨٠٥,٢١٠	-	٥١,٥٧٠,٣٥٢	٦٠,٨٩٧,٣٥٩
الشركات الكبرى						
المرابحات الدولية	١٦,٢٨٦,٣٠٩	١٥,٤٤٦,٦٨٨	٧,٠٧٢,٧٤٩	٣٥,٠٨٨,٤٦١	٢٣,٣٥٩,٠٥٨	٥٠,٥٣٥,١٤٩
المرابحة للأمر بالشراء	٧٥,٤٧٦,٧٨٩	٨٠,٩٢١,٤٠٤	٧٢,٢٨٠,٧١٤	١٦,٤١٨,٦١١	١٤٧,٧٥٧,٥٠٣	٩٧,٣٤٠,٠١٥
مضاربة	-	٣٦,٠١٠	-	-	-	٣٦,٠١٠
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	-	-	٣٥,٨٣٦	-	٣٥,٨٣٦	-
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المرابحة للأمر بالشراء	٢٠,٨٨٢,٢٤٤	٢٠,٥٩١,٠٣٠	-	-	٢٠,٨٨٢,٢٤٤	٢٠,٥٩١,٠٣٠
مضاربة	-	٥٥,٠٠٥	-	-	-	٥٥,٠٠٥
المجموع	١٧٨,٤٤٦,٣٥٨	١٩٢,٨٠٦,٠٦٤	٨٠,١٩٤,٥٠٩	٥١,٥٠٧,٠٧٢	٢٥٨,٦٤٠,٨٦٧	٢٤٤,٣١٣,١٣٦
ينزل: الإيرادات المؤجلة	١٦,٢٨٥,٣٨٤	١٨,٨٩٤,١٩٥	٣,١٨٥,٤٦١	١,٠٤٥,٨٣٠	١٩,٤٧٠,٨٤٥	١٩,٩٤٠,٠٢٥
الإيرادات المعلقة	٣٤٤,٣٦١	٣٠,٥٠٧	٨,٠٥٤	-	٣٥٢,٣١٥	٣٠,٥٠٧
مخصص التدني	٤,٥٩١,٨٠٣	٥٦٨,٣٤٤	١,٤٩٧,٨٣٥	٤٦٤,١٩٢	٦,٠٨٩,٦٣٨	١,٠٣٢,٥٣٦
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١٥٧,٢٢٤,٩١٠	١٧٣,٣١٣,٠١٨	٧٥,٥٠٣,١٥٩	٤٩,٩٩٧,٠٥٠	٢٣٢,٧٢٨,٠٦٩	٢٢٣,٣١٠,٠٦٨

٦/ب. التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		البند
مشتركة		
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٤١٠,٨٥٥	٣٥٧,٢٤٠	التمويلات المقارية
		الشركات الكبرى
٨,٨٤٠,٠١٨	١١,٥٠٩,٣٧٦	مُضاربة
٩,٢٥٠,٨٧٣	١١,٨٦٦,٦١٦	سائر التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات غير العاملة ١٦,٨٣٧,٠٩١ دينار أي ما نسبته (٦/٢٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ١,٩١٠,٠٣١ دينار أي ما نسبته (٧٥/٠٪) كما في نهاية السنة السابقة).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٦,٤٨٤,٧٧٦ دينار أي ما نسبته (٦/٠٩٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ١,٨٧٩,٥٢٤ دينار أي ما نسبته (٧٤/٠٪) كما في نهاية السنة السابقة).

مُخصّص تدني البيوع المؤجلة والتمويلات/ ذاتي
فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

٢٠٠٧	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الاجمالي
	-	٥٢٦,٤٩٠	٥٢٦,٤٩٠
الرصيد في بداية السنة			
٦٩,٦٦٧	١,٠٢٠,٣٣٣	١,٠٩٠,٠٠٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات (بيان ب)
٦٩,٦٦٧	١,٦١٦,٤٩٠	١,٦١٦,٤٩٠	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٠٦	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الاجمالي
	-	٦٩١,٤٩٠	٦٩١,٤٩٠
الرصيد في بداية السنة			
-	(١٦٥,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠)	المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة (بيان ج)
-	٥٢٦,٤٩٠	٥٢٦,٤٩٠	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٢٢٣,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢٦,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ١٥,٠٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة:

البند	ذاتي	
	التمويلات العقارية	التمويلات العقارية
	٢٠٠٦	٢٠٠٧
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-
يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة	-	٨,٠٥٤
الرصيد في نهاية السنة	-	٨,٠٥٤

٢٠٠٧	مُشتركة			
	الأفراد	التمويلات العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٠١٦	٢,٠٥٠	٣,١٢٠	١٦,٣٢١
يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة	٣٢,٧٢٢	١٧٩,٩٨٧	٧٦,١٢٦	٣٠,٤٢٠
ينزل: الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات	٨٤٣	١٢٩	٤,٥٢٩	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٨٩٥	١٨١,٩٠٨	٧٤,٧١٧	٤٦,٧٤١

٢٠٠٦	مُشتركة			
	الأفراد	التمويلات العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة	٩,٠١٦	٢,٠٥٠	٣,١٢٠	١٦,٣٢١
الرصيد في نهاية السنة	٩,٠١٦	٢,٠٥٠	٣,١٢٠	١٦,٣٢١

١٠- موجودات ثابتة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البلد	الراضي	مباثي	معدات واجهزة وثالثات	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الالى	تحسينات وديكور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٠٧							
التكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	١,٠٩٥,٩٣٩	٣,٨٦٤,٦٩٤	٩,٩٩٧,٠٥٥	٩٧,٤٠٠	٦٥٦,٥٦٩	٨٢٠,٤٦١	١٨٥,٣٩٤,٥٨٠
إضافات	٤٦١,٨٨٥	٦٦٥,٧٧٧	٤٣٣,٤٣٣	٢٦١,١٥	٧١٢,٣٣٥	٣١٠,٦١٨	٧٥٠,٨٧٧,٨
استبعادات	-	(٢٤٤,٣١١)	(٠٠٠,١٩٥)	-	(٥٠,٣٠٢)	-	(٨٣,٠٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك في السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	١,٥٥٧,٨٢٤	١,٥٥٧,٨٢٤	١,٥٥٧,٨٢٤	١,٥٥٧,٨٢٤	١,٥٥٧,٨٢٤	١,٥٥٧,٨٢٤
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي التكلفة	١,٥٥٧,٨٢٤	٤,٢٨٥,١٦٠	١٠,٤٢٧,٢١٣	١٢٨,٥٥٥	١,٣٦٨,٦٠٦	١,١٣١,٠٨٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة	١						

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٨٧٥, ٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٣١٨, ٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

١١ - موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة وبرامج حاسوب		البند
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٠,٠٩٤	١٠٣,١٦٣	رصيد بداية السنة
١٢٦,٧٠٠	٢١١,٠٠٨	إضافات
(٣٣,٦٣١)	(٦٦,٣٤٢)	الإطفاء للسنة
١٠٣,١٦٣	٢٤٧,٨٢٩	المجموع
١,٠٠٣,٧١٤	٩٠١,٥٦٤	دفعات على حساب شراء انظمة وبرمجيات
١,١٠٦,٨٧٧	١,١٤٩,٣٩٣	رصيد نهاية السنة

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول		البند
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١,٧٩٩,٩٤٠	٢,٢٨٣,٦٤٤	معاملات في الطريق
١٦٧,٥٦٦	٢٧٣,٦٣٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٣٩٢,٨٠٠	٤٠٤,٦٠٦	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٢,٨٣٠,٤٩٨	٤٠٦,٧٥٠	شيكات المقاصة
٢٠٧,٥٠٩	١٧١,٥٨٧	أخرى
١٦,٣٩٨,٣١٣	٣,٥٤٠,٢٢١	المجموع

١٣ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

خارج المملكة		البند
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١٣٦,٠٢٤,٢٨٣	١٢٠,٢٦٩,٦٠٤	حسابات جارية
١٣٦,٠٢٤,٢٨٣	١٢٠,٢٦٩,٦٠٤	المجموع

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

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة	٥,٢٥٤,٩٧٦	٤,٣٢١,٨٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٦٣,٣٩٣)	(٤١,٦٨٥)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١٣,٥٦٦	-
المجموع	٥,٢٠٥,١٤٩	٤,٢٨٠,١٨٥

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠٠٦ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

البند	رصيد بداية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	المبالغ المضافة دينار	رصيد نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
الحسابات المشمولة						
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٧٩٧,٠٤٥	٣٨,٧٥٨	١١١,٤٥٨	٨٦٩,٧٤٥	٣٠٤,٤١٠	٢٧٨,٩٦٦
مخصص تدني تمويلات ذاتية	-	-	٦٩,٦٦٧	٦٩,٦٦٧	٢٤,٣٨٣	-
المجموع	٧٩٧,٠٤٥	٣٨,٧٥٨	١٨١,١٢٥	٩٣٩,٤١٢	٣٢٨,٧٩٣	٢٧٨,٩٦٦
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
موجودات مالية متوفرة للبيع	٢٧٥,٠٠٠	-	٨٧٣,٠٤٩	١,١٤٨,٠٤٩	٣٠١,٣٦٣	٧٢,١٨٧
المجموع	٢٧٥,٠٠٠	-	٨٧٣,٠٤٩	١,١٤٨,٠٤٩	٣٠١,٣٦٣	٧٢,١٨٧

- تشمل المطلوبات الضريبية مبلغ ٣٠١,٣٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ مقابل ٧٢,١٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ تمثل الضريبة المؤجلة عن الأرباح غير المتحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة والتي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الظاهر في حقوق المساهمين.

- إن ضرائب الدخل المؤجلة البالغة ٣٢٨,٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة على بيان الدخل في السنوات السابقة محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ وتري الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحققها في المستقبل.

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة الذاتية هي كما يلي:

البند	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٧٨,٩٦٦	٧٢,١٨٧	٢٣٧,٢٨١	١٤٢,٤٠٦
المضاف خلال السنة	٦٣,٣٩٣	٢٢٩,١٧٦	٤١,٦٨٥	٥,٢٥٠
المطفاً خلال السنة	(١٣,٥٦٦)	-	-	(٧٥,٤٦٩)
رصيد نهاية السنة	٣٢٨,٧٩٣	٣٠١,٣٦٣	٢٧٨,٩٦٦	٧٢,١٨٧

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

البند	٢٠٠٧		٢٠٠٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الربح المحاسبي	١٦,٠٧٥,٢٦٧	١٢,٢٦٠,١٩٩		
يطرح : ايرادات غير خاضعة للضريبة	(١٩٨,١٩٦)	(٣٠,٥٢٩)		
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٩٤٧,٤٦٣	١,٤١٢,٣٤١		
الربح الضريبي	١٦,٨٢٤,٥٣٤	١٣,٦٤٢,٨٩٠		
نسبة ضريبة الدخل المعلنة	%٣٥	%٣٥		
المخصص المعلن	٥,٨٨٨,٥٨٧	٤,٧٧٤,٧٠٤		
يعود إلى:				
المخصص المعلن - بنك	٥,٢٥٤,٩٧٦	٤,٣٢١,٨٧٠		
المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٦٣٣,٦١١	٤٥٢,٨٢٤		

١٨ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٧٩,٤٠٨	٦٧٧,٦٥٤	حوالات واردة
١,٩٤٦,٤٥٤	١,٥٤٨,١٣٦	أوراق مباحة
٦,٤٢٢,٥١٥	٢,٤٩٠,٦٨٤	كمبيالات وبوالص محصلة
٤٣,٠٩٣	٥٣,٨٩٨	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٢٣٤,٠٦٨	٢,٢٧٩,٦٨٠	حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك
٣١٨,٩٨٣	٨١,٠٣٤	عمولات مقبوضة مقدما
٤٤٩,٠٤٣	٦٠٢,٥٩٥	أمانات مؤقتة
١٢٥,٨٣٥	١٦٥,٢١٨	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٤,٥٤٨	٣٤,٥١٩	مخصص البحث العلمي
١٢٥,٨٣٥	١٦٥,٢١٨	صندوق البحث العلمي
٤١,٦٠٩	٨٦,١٨٥	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
١١,٨٧١,٣٩١	٨,٢١٤,٨٢١	المجموع

١٩. حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧					
البند	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	١٤,٦٧١,٨٠٢	٩١,٢٢٢	٤٠٩,٢٦٠	-	١٥,١٧٢,٢٨٥
لأجل	١٧٨,١٦٠,٤٧٥	٨٤,٥٩٠,٠٠٤	٢,٠١٢,٤٦٢	١١,١٧٠,٩٩٦	٢٧٥,٩٣٣,٩٣٧
المجموع	١٩٢,٨٣٢,٢٧٧	٨٤,٦٨١,٣٢٧	٢,٤٢١,٧٢٢	١١,١٧٠,٩٩٦	٢٩١,١٠٦,٣٢٢
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	٢,٠٠٣,٠٧٩	١,٣٦٧,٩٩٨	٣١,٦٢١	١٢٧,٨٥٦	٣,٥٣٠,٥٥٤
إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة	١٩٤,٨٣٥,٣٥٦	٨٦,٠٤٩,٣٢٥	٢,٤٥٣,٣٤٣	١١,٢٩٨,٨٥٢	٢٩٤,٦٣٦,٨٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٠٦					
البند	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	١٣,٤١٧,٣٨٧	١٠٩,١٠١	١٣٣,٥٢٢	-	١٣,٦٦٠,٠١٠
لأجل	١٥٧,٢٤٢,١١٢	٨٩,٠٧٥,٨٢٨	١,٨٠٢,٧٣٢	١٣,٠٩٥,٨٥٦	٢٦١,٢١٦,٥٣٨
المجموع	١٧٠,٦٥٩,٤٩٩	٨٩,١٨٤,٩٣٩	١,٩٣٦,٢٥٤	١٣,٠٩٥,٨٥٦	٢٧٤,٨٧٦,٥٤٨
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	٢,٧٦٨,٣٤٦	١,٠٤١,٠٦٠	١٤,٨٨٧	٢١٦,٢١٥	٤,٠٤٠,٥٠٨
إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة	١٧٣,٤٢٧,٨٤٥	٩٠,٢٢٥,٩٩٩	١,٩٥١,١٤١	١٣,٣١٢,٠٧١	٢٧٨,٩١٧,٠٥٦

تُشارك حسابات الإستثمار المطلقة بالأرباح بناءً على الأسس التالية :

- بنسبة ٥٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني للسنة ١٥/٥٠ (مقابل ما نسبته ٢٥/٥٠ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني للعام ٢٠٠٧ ما نسبته ٢١/٣ و ٢٠/٣ على التوالي (مقابل ٢٦/٢ على التوالي).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيّدة السحب) ٤,٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ (مقابل ٤,٥١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).
- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة (قطاع عام) داخل المملكة ١١,٢٩٨,٨٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ أي ما نسبته ٣/٨٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة (مقابل ١٣,٣١٢,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦ أي ما نسبته ٤/٨٪).

٢٠ - احتياطي القيمة العادلة - صافي - ذاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية متاحة للبيع			
البند	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
اسم	محفظة استثمارية	الاجمالي	اسم
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٠٢,٨١٣	-	٤٠٠,٠٩٤
أرباح (خسائر) غير متحققة	٢٢١,٥٠٠	٦٥١,٥٤٩	٨٧٣,٠٤٩
مطلوبات ضريبية - مؤجلة	(٥٨,١٤٤)	(١٧١,٠٣٢)	(٢٢٩,١٧٦)
رصيد نهاية السنة	٣٦٦,١٦٩	٤٨٠,٥١٧	٨٤٦,٦٨٦

٢١ - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

البند	٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	٣,٨٢٤,٢٨٢	٢,٩٨٣,٣٠٢	
يضاف : المحوّل من الأرباح المدوّرة ايضاح رقم (٢٤)	٢٤٨,٤٥٢	-	
المُحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - بيان الدخل	١,٨٤٠,٨١١	١,٢٩٣,٨١٥	
ينزل : ضريبة الدخل	(٦٣٣,٦١١)	(٤٥٢,٨٣٤)	
ديون معدومة	(٣,٤٩٤)	-	
رصيد نهاية السنة	٥,٢٤٩,٤٤١	٣,٨٢٤,٢٨٣	

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠٠٧	٢٠٠٦	
دينار	دينار	
٤,٥٩١,٨٠٣	٥٦٨,٣٤٤	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (ايضاح ١/٦)
٦٥٧,٦٣٨	٣,٢٥٥,٩٣٩	الرصيد المتبقي



أن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
رصيد بداية السنة	٤٥٢,٨٣٤	٣٩٣,١٨٤
ينزل : ضريبة دخل مدفوعة	٤٥٢,٨٣٤	٣٩٣,١٨٤
يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة	٦٣٣,٦١١	٤٥٢,٨٣٤
رصيد نهاية السنة	٦٣٣,٦١١	٤٥٢,٨٣٤

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠٠٦ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد.

٢٢ - رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ٤٠ مليون دينار موزعاً على ٤٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد (مقابل ٤٠ مليون سهماً بقيمة اسمية للسهم الواحد دينار كما في نهاية السنة السابقة).

٢٣ - الاحتياطات

- احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة 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 السنة والسنوات السابقة. يُستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي خاص

يتم تكوين هذا الاحتياطي لمواجهة أية التزامات مستقبلية طارئة.

- 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 :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	٥,٤٥٥,٩٥٢	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

٢٤ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
الرصيد بداية السنة	٦,٣١٣,٢٨٩	٢,١٠٨,٣١٦
الربح للسنة	١٠,٨٧٠,١١٨	٧,٩٨٠,٠١٤
(المحول) إلى الاحتياطات	(٤,٩٥٦,٥٦٣)	(٣,٧٧٥,٠٤١)
تعديلات سنوات سابقة	٤٠,٠٠٠	-
المحول إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(٢٤٨,٤٥٢)	-
المحول مقابل احتياطي مخاطر مصرفية عامة - ذاتي	(٦٥٨,٤٩٠)	-
الرصيد في نهاية السنة *	١١,٣٥٩,٩٠٢	٦,٣١٣,٢٨٩

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٢٨,٧٩٣ دينار مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ ،
(مقابل ٢٧٨,٩٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦).

٢٥ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	مشاركة		ذاتية	
	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
المربحات الدولية	٢,٠٩٦,٤٥٤	١,٤٣١,٣٥٩	٥,٢٩٧,٧٢٠	٣,٢٢٧,٢٥٨
المربحة للأمر بالشراء	١٢,١٩٦,٠٠٨	٩,٢٣٨,٨٧٣	٦,٦٥٣,٦١٧	٥,٨٨٥,٩٩١
مضاربة	-	٤,١٦٥	-	-
المجموع	١٤,٢٩٢,٤٦٢	١٠,٦٧٤,٢٩٧	١١,٩٥١,٣٣٧	٩,١١٣,٢٤٩

٢٦ - إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	مشاركة	
	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
التمويلات العقارية	٣٢,٣٦١	٦٧,٥٥٧
الشركات الكبرى		
مضاربة	٥٦٢,٤٥٦	٣٣٤,٨١٣
المجموع	٥٩٤,٨١٧	٤٠٢,٣٧٠

٢٧ - أرباح موجودات مالية متاحة للبيع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	ذاتية	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧
	دينار	دينار
عوائد توزيعات أسهم	-	٣٠,٠٠٠
عوائد محفظة استثمارية	-	٣٤٣,٤٦٣
المجموع	-	٣٧٣,٤٦٣

٢٨ - عوائد موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	مشاركة		ذاتية	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار
صكوك إسلامية - إجارة	٩٠,٧٠٥	٣٤٧,٤٤١	١,٤٢٩,٢٢٣	٩٦٣,١٦٤
المجموع	٩٠,٧٠٥	٣٤٧,٤٤١	١,٤٢٩,٢٢٣	٩٦٣,١٦٤

٢٩ - إيرادات إجارة مُنتَهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	مشاركة		ذاتية	
	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجارة مُنتَهية بالتمليك - عقارات	٧,٣٢٦,١١١	٣,٩٤٠,٠٧٢	١٤٧,٢٩٧	-
إجارة مُنتَهية بالتمليك - آلات	٩٢١,٦٣٨	٣٥٧,٠٢١	١٢٦,٦٠٠	-
استهلاك موجودات إجارة مُنتَهية بالتمليك	(٤,٨١٧,٦٢٣)	(٢,٧٨٣,١٥١)	-	-
المجموع	٣,٤٣٠,١٢٦	١,٥١٣,٩٤٢	٢٧٣,٨٩٧	-

٣٠ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧	٢٠٠٦
	دينار	دينار
عملاء:		
إيرادات حسابات استثمار توفير	٣٤٣,٩٩٠	٢٣٤,١٧١
إيرادات حسابات استثمار لأجل	١٠,٦٨١,٣٢٧	٧,٢٥٩,٨٩١
المجموع	١١,٠٢٥,٣١٧	٧,٤٩٤,٠٦٢

٣١- حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المُنطَلة بصفته مُضارباً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
حصة البنك بصفته مُضارباً	٥,٥٤١,٩٨٢	٤,١٥٠,٢٧٣
المجموع	٥,٥٤١,٩٨٢	٤,١٥٠,٢٧٣

٣٢- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	إيضاح	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
إيرادات البيوع المؤجلة	٢٥	١١,٩٥١,٣٣٧	٩,١١٣,٢٤٩
أرباح موجودات مالية متاحة للبيع	٢٧	٣٧٣,٤٦٣	-
عوائد موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٨	١,٤٢٩,٢٢٣	٩٦٣,١٦٤
إيرادات اجارة منتهية بالتمليك	٢٩	٢٧٣,٨٩٧	-
المجموع		١٤,٠٢٧,٩٢٠	١٠,٠٧٦,٤١٣

٣٣ - حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقَيَّدة بصفته وكيلاً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
إيرادات الاستثمارات المُقَيَّدة	١١,١٥٦,٠٤٣	٨,٤٢٢,٨٣٣
ينزل : استهلاك اجارة نماء عقاري	١١٩,٣٤٦	٤٨,٨٠٠
صافي إيرادات الاستثمار المُقَيَّدة (قائمة ب)	١١,٠٣٦,٦٩٧	٨,٣٧٤,٠٣٣
ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المُقَيَّدة	٩,١٣٤,١٣٣	٦,٧٧٨,٩٥٥
المجموع	١,٩٠٢,٥٦٤	١,٥٩٥,٠٧٨

٣٤ - أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
ناتجة عن التداول/ التعامل	٢٥١,٢٩٠	٢٤١,٧٠٧
ناتجة عن التقييم	٤٠٤,٢٥٩	٣٣٥,٧٤٥
المجموع	٦٥٥,٥٤٩	٥٧٧,٤٥٢

٣٥ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
عمولات اوراق مياعة	٨٤,٩٩٣	٧٤,١١٤
عمولات اعتمادات مستندية	٣٨٨,١١٣	٤٣٥,٠٤٨
عمولات كفالات	٦٥٣,١٠٧	١٢١,١٤٨
عمولات حوالات واردة	١٣٢,١٤٦	١٢٠,٣٥٦
عمولات فيزا	١١٨,١٣٢	٦٩,٥١٥
أخرى	٣٣١,٤٩٣	٢٣١,١٩٤
المجموع	١,١٩٦,٩٨٤	١,٠٥١,٣٧٥

٣٦ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
ايجارات	٢,٨٦٠	٣,٠٦٦
ايراد بريد وهاتف وتلكس	١٨٢,٨٥١	١٨٤,٥٤٨
ايرادات بيع موجودات ثابتة	٢٠٠	٨,١٤١
ايرادات أخرى	١٧٦,٦٤٦	٥٢,٣٢٣
المجموع	٣٦٢,٥٥٧	٢٤٨,٠٧٨

٣٧ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند	٢٠٠٧ دينار	٢٠٠٦ دينار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٢,٥٣٦,٣٢٥	٢,١٥٦,٩٧٦
مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٢٦٣,٤٢٩	٢١٢,٨٧٥
نفقات طبية	٢١٣,٨٠٧	١٦٩,٠٤٠
تدريب الموظفين	١١,٠٣٧	٦٧,٤٠٩
مياومات سفر	١٣٣,٢٢٢	١١٠,٥٤٩
نفقات تأمين	١٦,٢٤٤	١٧,٥٠٤
المجموع	٣,١٧٤,٠٦٤	٢,٧٣٤,٣٥٣

٤٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية :

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

٤٣ - إدارة المخاطر :

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر.

إن مجلس إدارة البنك هو أعلى سلطة مسؤولة عن تنفيذ الأعمال في البنك ، وبناءً عليه فهو المسؤول الأول عن إدارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك من خلال اللجان المنبثقة عنه .

وتتبع إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام للقطاع الرقابي (Control Line) في البنك وتخضع للرقابة الداخلية من خلال دائرة التدقيق الداخلي، المدير العام ، هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة ، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتحوط من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله ، كما تقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة لاطلاعهم على آخر المستجدات على برامج العمل لدى كافة أقسام إدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص .

يسعى البنك وبالتنسيق مع البنك المركزي الأردني لتحقيق مستوى مناسب من رأس المال والذي يشمل تغطية المخاطر المتضمنة في اتفاق بازل II . وفي هذا المجال يقوم البنك بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك ، كما ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإحافهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل II بصورة سليمة وكذلك التركيز على إدارة المخاطر والتكنولوجيا المستخدمة بتطبيق بازل II .

وتتضمن إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام في البنك الأقسام التالية :

١ - مخاطر الائتمان :

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة المقترض أو الطرف الثالث الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية .

يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتعزيز سياسة البنك الائتمانية وتلبية متطلبات الأنظمة والضوابط التي حددها البنك المركزي الأردني ولجنة بازل II .

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

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

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

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

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

■ قياس مخاطر الائتمان :

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

■ نظام تصنيف مخاطر الائتمان :

يقوم البنك بإعداد نظام خاص لتصنيف مخاطر الائتمان وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل تسهيل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التسهيل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري لتسهيل ادارة المحفظة الائتمانية، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته . ويشمل هذا النظام على تصنيف مخاطر القطر ، مخاطر العميل ، مخاطر التسهيلات بالاعتماد على عناصر مخاطر محددة مثل (الصناعة ، الموقع التنافسي ، الإدارة ، التدفق النقدي ، الوضع المالي ، الأداء التشغيلي) .

■ مخففات مخاطر الائتمان :

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

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

٢ . مخاطر السوق :

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

٣ . إدارة مخاطر التشغيل :

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

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

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

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

كما تُعرف مخاطر التشغيل على أنها :

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

وتتضمن وحدة إدارة مخاطر التشغيل أيضاً الأقسام التالية :

أ- قسم إدارة استمرارية العمل :

يُعنى قسم إدارة استمرارية العمل في إدارة المخاطر ومراقبة الإلتزام بإعداد وإدارة عدد من المشاريع والخطط التي تضمن استمرار عمليات البنك في حال تعرض أي منها لتعطيل أو انقطاع نتيجة تعرضه للحوادث أو الكوارث والأزمات المختلفة التي تنشأ من جراء وقوع التهديدات المختلفة الداخلية والخارجية، وحيث أن تعطل أعمال المصارف يقاس بالدقائق والساعات يقوم هذا القسم بإعداد خطط مسبقة تشمل جميع دوائر وفروع البنك ، والتي من شأنها أن تضمن استمرار عمليات الدائرة أو الفرع الذي تعطل نتيجة تعرضه لحادث ما من خلال تشغيل عملياته في موقع بديل يتم بناؤه لهذه الغاية .

ويواصل القسم استكمال مشروع إدارة استمرارية العمل والخطط المرتبطة به في العام الحالي ٢٠٠٨ ، حيث سيتم بناء الموقع البديل للبنك واستكمال المراحل المتبقية من المشروع باستخدام نظام خاص بهذا المشروع ، ومن ثم إنجاز المشاريع الأخرى ذات الصلة بمنهجية استمرار عمليات البنك بشكلها الطبيعي والتي تهدف إلى التعافي من الآثار والخسائر الناجمة عن الحوادث المختلفة ، كما تضمن التخفيف و/أو الحد من حدة هذه التعرضات.

ب- قسم أمن وحماية المعلومات

يعنى قسم أمن وحماية المعلومات بدراسة المخاطر التي تهدد عناصر أمن المعلومات وذلك من خلال عمل تقييم دوري لتلك المخاطر والاستفادة من المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال على المستوى المصري .

من واجبات قسم امن وحماية المعلومات

- إصدار السياسات والإجراءات الكفيلة بتقليل المخاطر المحيطة بالمعلومات إلى حدودها الدنيا، بالتزامن مع خطط البنك بتسريع العمل وتنفيذ إستراتيجية أمن وحماية المعلومات بما في ذلك وضع الضوابط لتفعيل السياسات على أنظمة وأجهزة البنك .
- وضع المعايير الرقابية الواجبة في مجال امن وحماية المعلومات على مستوى جميع دوائر وفروع البنك، ومعالجة أي توصيات بشأنها .
- تصور احتياجات العمل المصري الحديث فيما يخص امن وسرية المعلومات بالتعاون مع الأقسام المعنية الأخرى للحد من المخاطر في ظل تغير البيئة الداخلية .

٤- مراقبة الإلتزام:

إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم عوامل نجاح وتطوير أعمال البنك والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك حيث قام البنك العربي الإسلامي الدولي بإنشاء قسم مراقبة الإلتزام والذي يقوم بالعمل على مراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات على سبيل المثال المخاطر القانونية ومخاطر السمعة والتركز .

هذا ويقوم القسم بدور فاعل بمجال حماية استغلال خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها ، بالإضافة إلى الدور المهم الذي يقوم به القسم بالإشراف على قيام البنك بالتعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء جيدي السمعة والمكانة .

٥- المخاطر القانونية :

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

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

٦- مخاطر السمعة :

تنظر إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك والتي تكون ناتجة عن عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته الاستثمارية تجاه كافة مقدمي الأموال و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان الثقة وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح وفي أسوأ الحالات انهيار البنك - لا قدر الله - .

وتقوم إدارة سمعة البنك على ثلاثة قواعد أساسية :

- ١- أساس سمعة البنك هو جودة موظفيه، عملائه، مساهميه.
- ٢- تعتمد سمعة البنك على جودة الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها لعملائه بالإضافة إلى علاقاته الجيدة مع الآخرين.
- ٣- لا بد من المحافظة على شخصية البنك القوية أمام عملائه بشكل خاص وأمام المجتمع المحلي بشكل عام.

المبادئ والقيم التي يجب أن يحتفظ بها البنك

- ١- أن يحافظ على مصداقيته وأن يكون قادراً على حماية حقوق كافة أصحاب المصالح Stakeholders.
- ٢- البحث عن الخدمات والمنتجات المصرفية الأفضل والوفاء بالوعود.
- ٣- العمل بكفاءة وفاعلية .
- ٤- احترام آراء الآخرين.

٤٤/ أ مخاطر الائتمان

١ - التمرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى):

البند	٣١ كانون الأول			
	ذاتية		مشتركة	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٧
	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل الميزانية				
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	٣٢,٥٦٨,٦٩٦	٢٩,٣٤٩,٣٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٤٤٦,٧٥٤	٣٥,٤٠٧,٥٦٩	١٧٣,٥٨٧,٢٧٨	١٨١,١١٤,٠٧٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	-	-	١٤,٦٢٠,٦٥٣	١٤,٣٤٠,٥٨٠
للأفراد	-	-	-	-
التمويلات العقارية	-	٧٣٥,٥٤٣	٦٠,٨٥٦,١١٩	٥٠,٩٤٤,٣٥٤
للشركات	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٥٠,٩٨٠,٥٨٢	٧٧,٨٤٢,٤٧٦	٩٦,١١٤,٩١٣	٨٨,٥٤٨,٥٩٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	-	-	٢٠,٦٤٦,٠٣٥	٢٠,٠٢١,٠٢٩
التمويلات	-	-	-	-
المشاركة	-	-	-	-
للأفراد	-	-	-	-
التمويلات العقارية	-	-	٤١٠,٨٥٥	٣٥٧,٣٤٠
المضاربة	-	-	-	-
للشركات	-	-	-	-
الشركات الكبرى	-	-	٨,٨٤٠,٠١٨	١١,٥٠٩,٣٧٦
الصكوك	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٤,٤٥٣,٤١٠	١٨,٤٣٤,٠٠٠	٥,٦٧٢,٠٠٠	-
بنود خارج الميزانية				
كفالات	٥,٧٦٤,٤٢١	٧,٥٣٩,٤٦٧	-	-
اعتمادات	١١,٦٦٥,٤١٦	١٣,٠٧٧,١٥٠	-	-
قبولات	٤,٣٦٩,٢١٩	٣,٨٨٥,٥٣٦	-	-
السقوف غير المستغلة	٤٦,٩٧٦,٨٩٠	٤٣,٨١٧,٢٧٣	-	-
الإجمالي	١٧٩,٦٥٦,٦٩٢	٢٠٠,٧٣٩,٠١٤	٤١٣,٣١٦,٥٦٧	٣٩٦,١٨٤,٦٢٣

٢- تصنيف ذمم البيع والتمويلات حسب درجة مخاطرها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني :
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٢٠١٧	مشتركة					داخلي					المجموع
	الافراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع	عقاري	شركات كبرى	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مقدنية المخاطر	٣٧٥,٨٩٥	١٦٣,٥٦٩	-	-	٢١٠,٤٦٣,٤٥٢	٧٠٨,٨٣٢,٩٠٨	-	-	٣٥,٤٠٧,٥٦٩	٣٥,٤٠٧,٥٦٩	٣٤٦,٣٤٠,٤٧٧
مقبولة المخاطر	١٢٢,٤٨٧,٨٤١	٤٧,٩٩٤,٩٠٦	٧٨,٣٨٧,٣٨١	٨٨,٩٩٩,٩٩١	-	١٩٨,٩٨٠,٨٨١	-	٦٩٩,٨٧٩,٨٧٩	-	٦٩٩,٨٧٩,٨٧٩	٢٤٩,٣٦٩,٦٦٠
منها مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لغاية ٣٠ يوم	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٨٨,٨٨١,٨٨١
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠
تحت المراقبة	١٠٠,٥٠٠	٥٨٤,٨٧	١٨٨,٦٠٦,٨٠٠	٨٨٨,٧٥٨	-	٣٣٣,٥٦٧,٨٠٠	-	-	-	-	٣٣٣,٥٦٧,٨٠٠
غير عاملة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠
مشكوك فيها	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠
مالكة	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠
المجموع	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠
ينزل : إيرادات معلقة	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠
مخصص التدني	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠
الصافي	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	٧٨٩,٨٧٩	-	-	-	-	١٤٨,٩٨٠,٨٨٠

٢٠٠٦	مشاركة						ذاتي			المجموع
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع	عقاري	شركات كبرى	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣١٥	١٤١	-	-	٢٠٦,٥٥٨,٧٤	٢٠٦,٦٠٤,٤٢٠	-	-	٣٥,٤٤٦,٧٠٤	٢٤٢,٠٥١,١٢٤
مقبولة المخاطر	٦٠٧,٨٠٣	٧٠,٨٥٩,٥٠٦	٩٢,٠٤٠,٩٠١	١٩,٦٨٨,٧٠٠	-	١٠١,٤٢٨,٢١٩	-	٧٨,٠٥٧,١٥	-	٢٥٠,٨٥٥,٧٧٢
منها مستحقة										
لغاية ٢٠ يوم	٢٤٥,٤٠٢	٥٣,٠٧٨,١٢١	١٤٣,٢٨٧	٢٠,٠٠٠	-	٠١١,٣٣٢,١٠٧	-	-	-	٠١١,٣٣٢,١٠٧
من ٢١ لغاية ٦٠ يوم	٢٢٦,٣٦٠	١٨٧,٥١٧,٨٧٠	٤٦٨,٢٨٠	٦٥٥,٥٥٠	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠	-	-	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠
تحت المراقبة	٢٧٤,٥٦٢	٩٠,٠٠٠	٢٠,١١١	٢٠,٠٠٠	-	٠٧٦,٤١٣	-	-	-	٠٧٦,٤١٣
غير عاملة:										
دون المستوى	٨٧,٧٣٧	٧٠,٥٢٤	١٤٥,٥٨٠	٤٦,٠٠٠	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠	-	-	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠
مشكوك فيها	٨,٦٠٧	٨٨٠,١١١	٦٤٣,٩٦١	٠٠٠,٧٨٨	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠	-	-	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠
هالكة	٢٤,٤٣٨	٨٠,٣٢٠	-	٨٨٠,٧٠١	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠	-	-	-	١,٧٠٠,٩٣٥,٧٠٠
المجموع	٦٨٠,٥٦٨	١,٣٠٧,٢١٦	١,٠٥٠,٢٤٤	١,٠٣٠,٢٤٤	١,٠٣٠,٢٤٤	١,٠٣٠,٢٤٤	-	٨٨٠,٧٠٠	١,٠٣٠,٢٤٤	١,٠٣٠,٢٤٤
ينزل: إيرادات معلقة	٩,٠١٦	٢,٠٠٠	٢,١٢٠	١٨٣,١١١	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠
مخصص التدني	٢٣٧,٩١١	٢٤,١١٤	٨٨٠,٥٧١	-	-	١,٠٣٠,٢٤٤	-	٣٤٤,٣٦٥	-	١,٣٧٤,٦١٩
الصافي	٨٤١,٦١١,٦٣٢	١,٣٣١,١٠٠	١,٠٥٠,٥٥٠	١,٠٣٠,٢٤٤	١,٠٣٠,٢٤٤	١,٠٣٠,٢٤٤	-	٨٨٠,٧٠٠	١,٠٣٠,٢٤٤	١,٠٣٠,٢٤٤

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

٢٠٠٧	مشاركة					داخلي	
	الشركات		الشركات			الشركات الكبرى	الاجمالي
	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار
	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار	دينامار
الافراد							
التمويلات العقارية							
الشركات الكبرى							
الشركات الصغيرة والمتوسطة							
الاجمالي							
الضمانات مقابل:							
متدنية المخاطر	٥٦٧,٥٨١	١٦٣,٥٢٩	-	-	-	-	٦٣١,١١٠
مقبولة المخاطر	٣٦٨,٧٩٣	٦٨٣,١٨٣	٣٥,١١٤	٨٦٣,٣٦٧	١٠١,٨٦٣	٣٦,٥٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠
تحت المراقبة	٥٥٥,٢٢٧	٦٥٣,٧٦٤	٥٠,٣٩٢	٥٧١,١٨٨	٣٠٥,٥٥٣	-	١,٤١٦,٠٢٤
غير عاملة:							
دون المستوى	٣٤٥,٥٧٨	٧٨٧,٣٦٣	١٠١,٠٠٠	٨٠٣,٧٥٥	٦٤٠,٨٤٧	٧٣٨,٠٠٠	١,٣٨١,٧٩٥
مشكوك فيها	٣٨٧,٩٩١	٢,٣٨٣,٦٦٢	١٨١,٩٩١	٧٣٦,١٥٥	٣٨١,٦٦٨	-	٤,٨٨٣,٠٠٠
هالكة	٣٣٧,٨٧٠	١٣٠,٧٨١	١٠٣,٩٧٨	٦٦٨,٨٦٨	٧٦٠,٨١٥	-	١,٨٠٣,٠٠٠
الاجمعي	١,٥١٠,٦٨٥	٦٠,٤٦٤,٦٠٠	٤١,٦٦٧,٢٥٠	٨٨٦,١٨١	١,٦٣٧,٨١٣	٣٧,٢٨٤,٦٨٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
منها:							
تامينات نقدية	٣٧٥,٨٧٥	١,٣٦٤,٢٧٠	٩٧٩,٢٤٠	-	٥٠٩,٤٠٢	٢٥٠,٠٠٠	٢,٩٠٨,٣٨٧
عقارية	٩٠٦,١١١	٥٨,٨٥٥,٥٦٠	١٧,٩٩٢,٣٤٥	٦٧٧,٢٤١	٣٠٦,١٠١	٣٧,٠٣٤,٦٨٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠
اسهم متداولة	-	-	١٥,٩٩٥,٢٠٩	-	١٥,٩٩٥,٢٠٩	-	٣١,٩٩٠,٤١٤
سيارات وآليات	٢٠,٢٨١,٠٤٧	٢٤٤,٢٣٧	٧,٠٠٠,٤٥٣	٤,٣٧٢,٠٠٠	٣١,٨٨٧,٨٧٢	-	٣١,٨٨٧,٨٧٢

البيانات	مشتركة					ذاتي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الاجمالي	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المؤسسات	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى	
الافراد	٢٠٠٦					
الضمانات مُقابل :						
متدنية المخاطر	٢٧٥,٣١٥	١٤١,١٧٣	-	-	٤٤٧,٤٥٦	
مقبولة المخاطر	٣٥,٥٥٩,٤٣٠	٥٧٥,٤٣,٣٦٥	٤٠,٥٨٧,٠٠٠	٤١,٦٨٢,٠٠٠	٥٦٨,١٨٧,٧٤١	
تحت المراقبة	٢٢٠,٥٢٢	١٠٩,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٦٨٢,٥٢٢	
غير عاملة :						
دون المستوى	٣٢٨,٨٧٣	٢٧٨,١٣٠	-	٣٣١,٠٠٠	٦٩٧,٠٠٠	
مشكوك فيها	٤,٦٩٢	٨٧٧,٠٠٠	٨١١,٠٠٠	٢٤٧,٠٠٠	٨٦٦,٨٧٣	
هالكة	٨٨٤	٤٦,٠٠٠	-	٢٦,٠٠٠	٧٨٨,٧٨١	
المجموع	٣٦,٤٢٩,٦١٠	٥٨,٣٨٧,٦٤٠	٤٠,٧٠٤,٠٠٠	١٥,٣٤٦,٠٠٠	١٥٠,٦٦٧,٢٥٠	
منها :						
تأمينات نقدية	٢٧٥,٣١٥	٢٣٢,١٤١	٦,٠٩٩,٠٠٠	٣,٤٩٣,٠٠٠	١٠٠,٠٩٩,٤٥٦	
عقارية	١٦,٦٠٦,١٨٠	٥٧,٩٥٢,٤٩٩	٢٢,٨١٣,٠٠٠	٧,٨٧٩,٠٠٠	١١٣,٢٩٠,٦٧٩	
أسهم متداولة	-	-	٦,٦٠٨,٠٠٠	-	٦,٦٠٨,٠٠٠	
سيارات وآليات	١٩,٥٤٨,١١٥	٢٠٣,٠٠٠	٥,١٨٤,٠٠٠	٣,٩٧٤,٠٠٠	٢٨,٩٠٩,١١٥	

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، لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى وتمويلات مجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.

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، لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى وتمويلات معاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٦.

٣ - الصكوك :

يُوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

(دينار أردني)

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
AAA	S&P	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
A+	S&P	٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠
Unrated	Unrated	٢,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠
Unrated	Unrated	٤,٩٦٣,٠٠٠	٤,٩٦٣,٠٠٠
الاجمالي		١٨,٤٣٤,٠٠٠	١٨,٤٣٤,٠٠٠

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

البنك المركزي	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أستراليا	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٩,٣٤٩,٣٧٣	-	-	-	٢٩,٣٤٩,٣٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٠٣١,٣٥٧	٩١,٠١٣,٨٥٠	٨,٤٧٥,٣٩٣	١,٠٤٨	٢١٦,٥٢١,٦٤٨
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:					
للأفراد	١٤,٢٩٩,٦٨٥	-	-	-	١٤,٢٩٩,٦٨٥
التمويلات العقارية	٥١,١١١,٦٣٢	-	-	-	٥١,١١١,٦٣٢
للشركات:					
الشركات الكبرى	١٧٨,٨٦٢,٩٣٤	-	-	-	١٧٨,٨٦٢,٩٣٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٩,٦٧٢,٦٢٤	-	-	-	١٩,٦٧٢,٦٢٤
الصكوك:					
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٨,٤٣٤,٠٠٠	-	-	١٨,٤٣٤,٠٠٠
الاجمالي / ٢٠٠٧	٤١٠,٣٢٧,٦٠٥	١٠٩,٤٤٧,٨٥٠	٨,٤٧٥,٣٩٣	١,٠٤٨	٥٢٨,٢٥١,٨٩٦
الاجمالي / ٢٠٠٦	٤٢١,٠٢٦,٤٦٤	٣٠,٦٤٩,٣٨٠	٧٢,٤٩٠,١٤٥	٨١٦	٥٢٤,١٦٦,٨٠٥

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

القطاع	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	افراد	الاجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٩,٣٤٩,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٩,٣٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٦,٥٢١,٦٤٨	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٥٢١,٦٤٨
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات	-	١٦,٩٠٨,٠٠٦	١٦٥,١٧٩,٨٧٤	٥١,١١١,٦٣٣	١,٤٤٥,٦٧٨	١٥,٠٠٢,٠٠٠	١٤,٢٩٩,٦٨٥	٢٦٣,٩٤٦,٨٧٥
الصكوك:								
ضمن الموجودات المالية								
المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١,٣٤٤,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	٤,٩٦٣,٠٠٠	-	-	-	١٨,٤٣٤,٠٠٠
الإجمالي / ٢٠٠٧	٢٥٧,٢١٥,٠٢١	١٩,٠٣٥,٠٠٦	١٦٥,١٧٩,٨٧٤	٥٦,٠٧٤,٦٣٣	١,٤٤٥,٦٧٨	١٥,٠٠٢,٠٠٠	١٤,٢٩٩,٦٨٥	٥٢٨,٢٥١,٨٩٦
الإجمالي / ٢٠٠٦	٢٥٦,٣٠٧,١٧٠	١٢,٧٤٧,٤٦٤	١٧٢,١٤٩,٧٤٧	٦٧,٦٤٧,٩٧٤	٦٩١,٠٢١	٢,٧٧٧	١٤,٦٢٠,٦٥٣	٥٢٤,١٦٦,٨٠٦

٤٤ ب/ مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في الميزانية العامة 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 تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.

- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١ - مخاطر معدل العائد

تشأ 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 استراتيجيات ادارة المخاطر لدى البنك .

تعتمد سياسة دائرة الخزينة في إدارة الإستثمارات والمحافظ الإستثمارية على كل مما يلي:

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

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

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

٢- مخاطر العملات الأجنبية

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

(دينار أردني)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٩,٦١٤	٩,٦١٤	-

(دينار أردني)

العملة	التغير في سعر صرف العملة (%)	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٦,٨٢٠	٦,٨٢٠	-

٣- مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

المؤشر	التغير في سعر صرف العملة (%)	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
سوق عمان المالي	١٠%	-	١٣٤,٦٥٠

المؤشر	التغير في سعر صرف العملة (%)	الآثر على الأرباح والخسائر	الآثر على حقوق الملكية
سوق عمان المالي	١٠%	-	٨٧,٥٠٠

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)

البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٦٠٠	-	-	-	-	٤,٦٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٥٤٢	١,٠٢٩	١١٦	٣٥	٤,٩٧٥	١٠٠,٦٩٧
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة	٢٣,٤٦٤	-	-	-	-	٢٣,٤٦٤
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	١٨,٤٣٤	-	-	-	-	١٨,٤٣٤
موجودات أخرى	٣٥٠	-	-	-	-	٣٥٠
إجمالي الموجودات	١٤١,٣٩٠	١,٠٢٩	١١٦	٣٥	٤,٩٧٥	١٤٧,٥٤٥
مطلوبات :						
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١١٦,٤٦٧	-	-	-	-	١١٦,٤٦٧
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)	٢٣,٥٤٩	٢,٥٥٩	٣٦٨	٤٧	٢,٨٢٣	٢٩,٣٤٦
التأمينات النقدية	٢,٢٠٨	٣٠	٤	-	١,٨١٢	٤,٠٥٤
مطلوبات أخرى	١,٦٠١	-	-	-	-	١,٦٠١
إجمالي المطلوبات	١٤٣,٨٢٥	٢,٥٧٩	٣٧٢	٤٧	٤,٦٣٥	١٥١,٤٥٨
صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية	(٢,٤٣٥)	(١,٥٥٠)	(٢٥٦)	(١٢)	٣٤٠	(٣,٩١٣)
التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية	١٥,١١٥	٢,٣٧٠	١٣٧	٣٤	٤٨٤	١٨,١٤٠

(لأقرب ألف دينار)

البند	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
٣١ كانون الأول ٢٠٠٦						
إجمالي الموجودات	١٥٩,٦٩٧	٦١٤	٢١٩	٤٤	٦٤٦	١٦١,٢٢٠
إجمالي المطلوبات	١٦٣,٠٩٩	١,٤٢١	٢٤٧	٢٨	٥١٤	١٦٥,٣٠٩
صافي التركيز داخل الميزانية	(٣,٤٠٢)	(٨٠٧)	(٢٨)	١٦	١٣٢	(٤,٠٨٩)
التزامات محتملة خارج الميزانية	١٦,٣٨١	١,٠٣٨	٩	-	٣١١	١٧,٧٣٩

٤/٤٤ مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته، وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات، ففي الفروع تقوم إدار الضرع والخزينة بمراجعة ودراسة الالتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، أما على مستوى البنك بشكل عام فتتم دراسة السيولة النقدية من قبل دائرة الرقابة المالية والخزينة العامة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات

ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحديد آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل كامل للتأكد من الاتساق في مابين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)

٢٠٠٧	اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٢٧٠
حسابات العملاء الجارية	٧٨,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	٧٨,٨٧٦
التأمينات النقدية	-	٢,٢٢٠	٣,٤٤٥	-	٢,٠١١	٢,١٠٣	-	٩,٧٧٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	٨٧٠	-	٨٧٠
مخصص ضريبة الدخل	٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	٥,٦٦٦
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٣٠١	-	٣٠١
مطلوبات أخرى	٤٨٠	٤,١٧٦	-	-	٣,٥٥٩	-	-	٨,٢١٥
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٦٣٣	-	-	-	-	-	٦٥٨	١,٢٩١
حسابات الإستثمار المعلقة	٢٤٤,٩٩٦	٣٣,٥٢٩	١١,٦٩٤	٤,٤١٧	-	-	-	٢٩٤,٦٣٦
المجموع	٤٥٠,٩٢١	٣٩,٩٢٥	١٥,١٣٩	٤,٤١٧	٥,٥٧٠	٣,٢٧٤	٦٥٨	٥١٩,٩٠٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٥٦,٠٢٤	٦١,١٠٢	٤٢,٥٢٥	٢٩,٤٣٩	٧٨,٦٢٦	٢٥,٦١٣	٦٥٨	٥٩٣,٩٨٧

(لأقرب ألف دينار)

٢٠٠٦	اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٠٢٤
حسابات العملاء الجارية	٦٨,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٦٨,٨٦٩
التأمينات النقدية	-	-	١,٨٩٨	٤,٩١٢	-	-	-	٦,٨١٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	٧٩٧	-	٧٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٤,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	٤,٤٧٦
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧٢	٧٢
مطلوبات أخرى	٨,٦٢٧	-	-	-	٣,٢٤٤	-	-	١١,٨٧١
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٤٥٣	-	-	-	-	-	٣,٢٥٥	٣,٧٠٨
حسابات الإستثمار المعلقة	١٣,٨٩٠	٢٣٢,٦٣٧	١٨,٦٩٣	١٣,٦٩٧	-	-	-	٢٧٨,٩١٧
المجموع	٢٣٢,٣٣٩	٢٣٢,٦٣٧	٢٠,٥٩١	١٨,٦٠٩	٣,٢٤٤	٧٩٧	٣,٣٢٧	٥١١,٥٤٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣٠٠,٨٧٧	٥٣,٩٨٠	٦٢,٥٩١	٥٧,١٣٨	٥٦,٤٢٤	١٨,٩٥٦	٢٤,٣٥٩	٥٧٤,٣٢٥

ثانياً: بنود خارج الميزانية

(دينار أردني)

المجموع	لغاية سنة	٢٠٠٧
دينار	دينار	
١٦,٩٦٢,٦٨٦	١٦,٩٦٢,٦٨٦	الإعتمادات والقبولات
٤٣,٨١٧,٢٧٢	٤٣,٨١٧,٢٧٢	السقوف غير المستغلة
٧,٥٣٩,٤٦٧	٧,٥٣٩,٤٦٧	الكفالات
٦٨,٣١٩,٤٢٦	٦٨,٣١٩,٤٢٦	المجموع

المجموع	لغاية سنة	٢٠٠٦
دينار	دينار	
١٦,٠٣٤,٦٣٥	١٦,٠٣٤,٦٣٥	الإعتمادات والقبولات
٤٦,٩٧٦,٨٩٠	٤٦,٩٧٦,٨٩٠	السقوف غير المستغلة
٥,٧٦٤,٤٢١	٥,٧٦٤,٤٢١	الكفالات
٦٨,٧٧٥,٩٤٦	٦٨,٧٧٥,٩٤٦	المجموع

٤٥ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية .

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الإستثمار في الموجودات

يشمل هذا القطاع إستثمار البنك في العقارات، التأجير، وموجودات كل من البيع الآجل، السلم، الإستصناع، وأية موجودات أخرى يستثمر بها البنك .

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

البند	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧			٢٠٠٦	٢٠٠٧
إجمالي الإيرادات (مُشتركة وذاتي)	٢,٠٨٧	١١,٦٠٠	١١,٣٧٢	٤٦٩	١٨,٩٩٢	٢٥,٥٢٨
حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الإستثمار المُشتركة	٤٩٩	١,٣٤٢	-	-	(١,٢٩٤)	(١,٨٤١)
نتائج أعمال القطاع	١,٥٨٨	١٠,٢٥٨	١١,٣٧٢	٤٦٩	١٧,٦٩٨	٢٣,٦٨٧
مصاريف غير موزعة	٩٥٧	٢,٥٦١	٤,٠٩٤	-	٥,٤٣٨	٧,٦١٢
الربح قبل الضرائب	٦٣١	٧,٦٩٧	٧,٢٧٨	٤٦٩	١٢,٢٦٠	١٦,٠٧٥
ضريبة الدخل	٢٢٠	٢,٦٩٣	٢,١٧٧	١١٥	٤,٢٨٠	٥,٢٠٥
الربح للسنة	٤١١	٥,٠٠٤	٥,١٠١	٣٥٤	٧,٩٨٠	١٠,٨٧٠
موجودات القطاع	٧٤,٣١٥	٢٣١,٢٣٦	٢٧٩,٩٣٦	-	٥٣٠,٥٤٠	٥٨٥,٤٨٧
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٨,٥٠٠	٤٠,٧٨٤	٨,٥٠٠
مجموع الموجودات	٧٤,٣١٥	٢٣١,٢٣٦	٢٧٩,٩٣٦	٨,٥٠٠	٥٧٤,٣٢٤	٥٩٣,٩٨٧
مطلوبات القطاع	٢٥٣,٧٧١	١٠٦,٨١٧	١٤١,٥٦٥	-	٤٩٠,٤٦٦	٥٠٢,١٥٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٩١,٨٣٤	٨٣,٨٥٨	٩١,٨٣٤
مجموع المطلوبات	٢٥٣,٧٧١	١٠٦,٨١٧	١٤١,٥٦٥	٩١,٨٣٤	٥٧٤,٣٢٤	٥٩٣,٩٨٧
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٣,٠٩٩	٣,٤٠٩	٣,٠٩٩
الاستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	٧٩٦	٤٩٢	٧٩٦

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 :

(لأقرب ألف دينار)

البند	داخل المملكة	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧
إجمالي الإيرادات	١٨,٩٩٢	٢٥,٥٢٨
مجموع الموجودات	٥٧٤,٣٢٤	٥٩٣,٩٨٧
المصروفات الرأسمالية	٣,٤٠٩	٣,٠٩٩

٤٦ - 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 الاحتياطات الإيجابية والاختيارية والخاصة.

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

(لأقرب ألف دينار)

البند	٣١ كانون الأول	
	٢٠٠٦	٢٠٠٧
بنود رأس المال الأساسي	٦٢,٠٧٢	٧٢,٠٢٥
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٣,٨٠٤	٥,٤٥٦
الاحتياطي الاختياري	٦,٧٤٩	١٠,٠٥٣
احتياطي خاص	٥,٤٨٥	٥,٤٨٥
الأرباح المدورة	٦,٠٣٤	١١,٠٣١
رأس المال الإضافي	٢,٥٧٧	٣,٣٣٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة	٩١	٣٨١
المخصص العام على التسهيلات الائتمانية	٢,٤٨٦	٢,٩٥٥
مجموع رأس المال التنظيمي	٦٤,٦٤٩	٧٥,٣٦١
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣٢٨,٣٩٣	٣٦٠,٥١٤
نسبة كفاية رأس المال (%)	١٩/٧٥	٢٠/٩٠
نسبة رأس المال الأساسي (%)	١٩/١٧	١٩/٩٨

٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يُبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

(لأقرب ألف دينار)

٢٠٠٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات :			
٢٤,٧٦٤	-	-	٢٤,٧٦٤
٢١٦,٥٢٢	-	-	٢١٦,٥٢٢
٢٢٤,٨٧٣	٧,٨٥٥	-	٢٣٢,٧٢٨
-	١١,٨٦٧	-	١١,٨٦٧
١,٣٤٧	٥,٦٥١	-	٦,٩٩٨
٧,٠٩٠	١١,٣٤٤	-	١٨,٤٣٤
٣,٩٤٣	٥٤,٣٩١	-	٥٨,٣٣٤
٥٥١	٣٨	-	٥٨٩
-	٨,٧٣٣	-	٨,٧٣٣
-	١,١٤٩	-	١,١٤٩
-	٣٢٩	-	٣٢٩
-	٣,٥٤٠	-	٣,٥٤٠
٤٨٩,٠٩٠	١٠٤,٨٩٧	-	٥٩٣,٩٨٧
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة			
١٢٠,٢٧٠	-	-	١٢٠,٢٧٠
٧٨,٨٧٦	-	-	٧٨,٨٧٦
٥,٦٦٥	٤,١١٤	-	٩,٧٧٩
-	٨٦٩	-	٨٦٩
٥,٦٦٥	-	-	٥,٦٦٥
-	٣٠١	-	٣٠١
٤,٦٥٦	٣,٥٥٩	-	٨,٢١٥
٢٩٤,٦٣٧	-	-	٢٩٤,٦٣٧
-	٦٥٨	-	٦٥٨
٦٣٤	-	-	٦٣٤
٥١٠,٤٠٣	٩,٥٠١	-	٥١٩,٩٠٤
(٢١,٣١٣)	٩٥,٣٩٦	-	٧٤,٠٨٣
الصافي			

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٠٦
الموجودات :			
٣٥,٩٣٦	-	٣٥,٩٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٩,٠٣٤	-	٢٠٩,٠٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٣,٣١٠	٢٠,٠٩٢	٢٠٣,٢١٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٩,٢٥١	٩,٢٥١	-	التمويلات - بالصافي
١,١٢٥	-	١,١٢٥	موجودات مالية متاحة للبيع
٣٠,١٢٥	٢٣,٣٩٧	٦,٧٢٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (بالصافي)
٤١,٠٣١	٢٨,٢٥٨	٢,٧٧٣	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٥٢	٨	١٤٤	قروض حسنة
٦,٥٧٧	٦,٥٧٧	-	موجودات ثابتة - بالصافي
١,١٠٧	١,١٠٧	-	موجودات غير ملموسة
٢٧٩	٢٧٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦,٣٩٨	٧٧٠	١٥,٦٢٨	موجودات أخرى
٥٧٤,٣٢٥	٩٩,٧٣٩	٤٧٤,٥٨٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة			
١٣٦,٠٢٤	-	١٣٦,٠٢٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٨,٨٦٩	-	٦٨,٨٦٩	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٦,٨١٠	-	٦,٨١٠	تأمينات نقدية
٧٩٧	٧٩٧	-	مخصصات أخرى
٤,٤٧٧	-	٤,٤٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٧٢	٧٢	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,٨٧١	٣,٢٤٤	٨,٦٢٧	مطلوبات أخرى
٢٧٨,٩١٧	-	٢٧٨,٩١٧	حسابات الاستثمار المعلقة
٣,٢٥٥	٣,٢٥٥	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤٥٢	-	٤٥٢	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥١١,٥٤٤	٧,٣٦٨	٥٠٤,١٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
٦٢,٧٨١	٩٢,٧٣١	(٢٩,٥٩٠)	الصافي

٤٨ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج الميزانية)

أ- إرتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
١١,٦٦٥,٤١٦	١٣,٠٧٧,١٥٠	اعتمادات
٤,٣٦٩,٢١٩	٢,٨٨٥,٥٣٦	قبولات
		كفالات :
١,٦٦٩,٤٦١	٣,٠٧٨,١٩٠	دفع
٢,١٠٧,٧٧٨	١,٨٥٧,٩٧٧	حسن تنفيذ
١,٩٨٧,١٨٢	٢,٦٠٣,٣٠٠	أخرى
٤٦,٩٧٦,٨٩٠	٤٣,٨١٧,٢٧٣	السقوف غير المستفلة
٦٨,٧٧٥,٩٤٦	٦٨,٣١٩,٤٢٦	المجموع

ب - التزامات تعاقدية (تذكر بالتفصيل مع تحديد مبالغ الالتزامات وفترة الاستحقاق)

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٦	٢٠٠٧	
دينار	دينار	
٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	عقد شراء النظام الآلي الجديد
٢٧٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	المجموع

٤٩ - القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٧,٠٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا (مقابل قضايا قيمتها ١٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦) .

٥٠ - تحليل معايير تقارير مالية دولية جديدة

أ- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير المحاسبة الدولية ومعايير محاسبة دولية جديدة وقد أصبحت سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٠٧ ببيانها كما يلي:

- ١- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) - الأدوات المالية (الافصاح)
يتطلب هذا المعيار افصاحات إضافية حول الأدوات المالية وتأثيرها على المركز المالي والأداء بالإضافة إلى معلومات حول مدى التعرض للمخاطر الناشئة عن الأدوات المالية.
- ٢- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) - عرض البيانات المالية
إن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٧) والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) أدت إلى التوسع في الافصاح والايضاحات حول البيانات المالية الدولية التفسيرات التالية والتي أصبحت سارية المفعول خلال العام ٢٠٠٧:
- التفسير رقم (٧) : تطبيق أسلوب إعادة العرض بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) التقرير المالي في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع)).
- التفسير رقم (٨) : نطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٢).
- التفسير رقم (٩) : إعادة تقييم المشتقات المتضمنة.
- التفسير رقم (١٠) : التقارير المالية المرحلية والتقارير المالية الموحدة للبنك.

هذا ولا زالت المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات المحاسبية التالية غير سارية المفعول عند إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وبياناتها كما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٨) - القطاعات التشغيلية *
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال *
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - التعديلات على عرض البيانات المالية *
- التفسير رقم ١٢ : ترتيب امتياز الخدمات **
- التفسير رقم ١٣ : المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك ***
- التفسير رقم ١٤ : معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) : منافع الموظفين.

* ساري المفعول ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩

** ساري المفعول ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٨.

*** ساري المفعول ابتداء من ١ تموز ٢٠٠٨.

هذا وتتوقع إدارة البنك تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات المحاسبية أعلاه في البيانات المالية الموحدة للبنك عند تاريخ سريان كل منها كما هو وارد أعلاه.

ب - أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار رقم (٢٣) والمتعلق بالبيانات المالية الموحدة والذي سيصبح ساري المفعول ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.

٥١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٦ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٠٧ .



جدول أعمال الاجتماع السنوي العادي الحادي عشر للهيئة العامة لمساهمي

البنك العربي الإسلامي الدولي

١٨ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ

الموافق ٢٦ آذار ٢٠٠٨ م

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العاشرة.
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٠٧ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
- ٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٠٧.
- ٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠٠٧ والمصادقة عليها.
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠٠٧.
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة.
- ٧- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٨ وتحديد أتعابهم.
- ٨- 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.