

- 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 والتعهدات 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) .

#### ■ مخفضات 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 .

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

#### ٢. مخاطر السوق :

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

#### ٣. 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 والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنّف 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 المعنيين في كافة وحدات العمل والمناطق الوظيفية على استخدام هذا البرنامج .

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

#### كما 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 :

يُعد 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 تعطيل 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 تتضمن 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، بالالتزام مع خطط البنك بتسريع العمل وتنفيذ إستراتيجية أمن وحماية المعلومات بما في ذلك وضع الضوابط لتنفيذ 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 و مخاطر 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 للنفذ 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 - بالتسويق مع إدارة المخاطر ومراقبة الإلتزام - و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

## ٦- مخاطر السمعة :

ننظر 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 بالوعد.
- ٣- العمل بكفاءة وفاعلية .
- ٤- احترام آراء الآخرين.

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

٣١ كانون الأول				البند
ذاتية		مشتركة		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>بنود داخل الميزانية</b>				
-	-	٢٩,٣٤٩,٣٧٣	٣٦,٨٥٧,٠٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٤٠٧,٥٦٩	١٠,٦٦٩,٠٩٣	١٨١,١١٤,٠٧٩	٢٧٨,٥٢٢,٤٣٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	١٤,٣٤٠,٥٨٠	٧١,١٣٢,٣٢٣	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٧٣٥,٥٤٣	١,٣٧٧,٨٦٧	٥٠,٩٤٤,٣٥٤	٤١,٩٣٠,١٩٣	للأفراد
-	-	-	-	التمويلات العقارية
٧٧,٨٤٢,٤٧٦	١٧٥,٦٦٠,٦٤٧	٨٨,٥٤٨,٥٩٢	٢٤٧,٨٠٦,٣١٥	للشركات
-	٨٩٤,٨٩٩	٢٠,٠٢١,٠٢٩	٣,٧٧٤,٠٧١	الشركات الكبرى
-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	التمويلات
-	-	-	-	المشاركة
-	-	-	-	للأفراد
-	-	٣٥٧,٢٤٠	٣٠٨,٠٨٠	التمويلات العقارية
-	-	-	-	المضاربة
-	-	-	-	للشركات
-	-	١١,٥٠٩,٣٧٦	٤,٤٩٤,٩٠٦	الشركات الكبرى
-	-	-	-	الصكوك
١٨,٤٣٤,٠٠٠	١٦,٨٦٠,٧٢٩	-	-	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>بنود خارج الميزانية</b>				
٧,٥٣٩,٤٦٧	١٢,٣٤٢,٦٦٨	-	-	كفالات
١٣,٠٧٧,١٥٠	١٣,٠٧٥,٤٧٥	-	-	اعتمادات
٣,٨٨٥,٥٣٦	٤,٣١٦,٤٩١	-	-	قبولات
٤٣,٨١٧,٢٧٣	٧٢,٥٥١,٥٥٧	-	-	السقوف غير المستغلة
٢٠٠,٧٣٩,٠١٤	٣٠٧,٧٤٩,٤٢٦	٣٩٦,١٨٤,٦٢٣	٦٨٤,٨٢٦,٣٩٢	<b>الإجمالي</b>

٢- تصنيف ذمم البيوع والتمويلات حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني :  
توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع	ذاتي						مشاركة						٢٠٠٨
	المجموع	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	شركات كبرى	عقاري	المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	شركات متوسطة	شركات كبرى	العقاري	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٩,٢٤٢,٣١٤	١٤١,٣٣١,٤٥٣	-	١٠,٢٢٩,٠٩٣	١٣,٠٢٢,٣٦٠	-	٤٤٧,٩١٠,٨٦١	٣١٥,٣٧٩,٥٠٤	-	١٣١,١٥٤,٦٠٠	٢٤١,٧٥٤	١,١٣٥,٠٠٣	متدنية المخاطر	
٢٤,٥٨٩,٧٣٨	٤٥,٨٦٠,١٣٧	٨٩٤,٨٩٩	٤٤,٣٥٥,٨٩٣	٧,٠٩,٣٤٦	١٩٤,٧٢٩,٦٠١	١٩٤,٨٢٧,٨٧٠	-	-	٣٣,٣٦٦,٦٢١	٦٣,٤٩٥,١١٠	٦٣,٤٩٥,١١٠	مقبولة المخاطر	
												منها مستحقة	
١٤,٩٧٠,١٢١	١,٠٥٩,٦٥٢	-	١,٠٥٩,٦٥٢	-	١٣,٩١٠,٤٧٩	٨,٧٥٥,٠٢٧	٤٦٧,٢٤٥	٨,٢٨٧,٠٢٧	١,٦٩٦,٥٢٧	٢,٩٩١,٦٦٠	٢,٩٩١,٦٦٠	لغاية ٣٠ يوم	
٧,٧٨٤,٩٢٥	٦٣٨,٥٢١	-	-	٦٦٨,٥٢١	٧,١١٦,٤٠٤	٢,٤١٩,٦٦٥	٣٣١,٤٨٨	٢,٠٨٨,١٧٧	١,٤١٩,٢٢٣	١,٩٥٦,٠٦٨	١,٩٥٦,٠٦٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	
٨,٢٥١,١٧٨	٨٧٣	-	٨٧٣	-	٨,٢٤٦,٤٠٨	٥,٦٨٤,٧٥٠	٨٩٩,٦٥٨	٥,٦٨٤,٧٥٠	٧٦٦,١٩٩	٨٩٢,٣٤٨	٨٩٢,٣٤٨	تحت المراقبة	
												غير عاملة:	
٩,٠٣٥,٧٥٤	٥٦,٦١٥	-	٥٦,٦١٥	-	٨,٩٧٨,٤٣٩	٤,١٦٢,٥٥٢	١,٠١٨,٠٣٧	٤,١٦٢,٥٥٢	٢,٩٩١,١٧٧	٦٤٤,٩٤٣	٦٤٤,٩٤٣	دون المستوى	
٢,٠٨٩,٥٨٥	٩٤٣	-	٩٤٣	-	٢,٠٨٨,٦٤٢	٢,٤٤٣,٥٠٤	٧٨,٠١٩	٢,٤٤٣,٥٠٤	٧٨,٠١٩	٣٢٢,٢٨٩	٣٢٢,٢٨٩	مشكوك فيها	
٦,٣٧٦,٧٨٩	١٢١,٢٨٧	-	١٢١,٢٨٧	-	٦,١٥٥,٥٠٢	١,٣٧٢,٧٣٠	١,٩١٩,٢٩٨	١,٣٧٢,٧٣٠	٢,٣٧٢,٨٢٧	٤٨٩,٢٤٧	٤٨٩,٢٤٧	هائكة	
٨٧٩,٢٤٠,٣٦٤	١٨٩,٠١٧,٠٢٨	٨٩٤,٨٩٩	١٧٦,١٦٥,١٦٩	١,٣٧٧,٨٢٧	٦٩٠,١٣٣,٣٣٦	٣١٥,٣٧٩,٥٠٤	٥٠,٣١٢,٠٠٩	٢٥٤,٨٦١,٦٦٨	٤٢,٩٣٢,٨٨٧	٧١,٩٢٨,٠٦٨	٧١,٩٢٨,٠٦٨	المجموع	
٧٥٨,٤٦٠	-	-	-	-	٧٥٨,٤٦٠	-	١٣٢,٢٤١	٣٢٠,٤٥٠	١٦٨,٤٧٩	١٣٧,٢٩٠	١٣٧,٢٩٠	ينزل : إيرادات معلقة	
٥,٥٥٣,٤٩٤	٩١٦,٤٩٠	-	٩١٦,٤٩٠	-	٤,٦٣٧,٠٠٤	-	١,٢٥٧,١٣٨	١,٨٨٠,٥٠٦	٦٩٤,٦١٥	٧٩٤,٧٤٥	٧٩٤,٧٤٥	مخصص التدني	
٨٧٢,٩٣٨,٤١٠	١٨٨,١٩٠,٥٣٨	٨٩٤,٨٩٩	١٧٥,٢٤٨,٦٧٩	١,٣٧٧,٨٢٧	٦٨٤,٧٤٧,٨٧٢	٣١٥,٣٧٩,٥٠٤	٣,٦٤١,٨٣٠	٢٥٢,٦٦٠,٧١٢	٤٢,٠٦٩,٧٩٣	٧٠,٩٩٦,٠٣٣	٧٠,٩٩٦,٠٣٣	الصافي	

المجموع	ذاتي						مشاركة						٢٠٠٧
	المجموع		شركات متوسطة		البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى		شركات كبرى		شركات متوسطة		البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٦,٢٤٠,٤٧٧	٣٥,٤٠٧,٥٦٩	٣٥,٤٠٧,٥٦٩	-	-	٢١٠,٩٢٢,٩٠٨	٢١٠,٤٦٣,٤٥٢	-	-	-	٩٢,٥٦١	٣٧٥,٨٩٥	مقبولة المخاطر	
٢٤٩,٤٦٨,٦٩٠	٧٨,٣٨٩,٢٨٩	-	-	١٧٠,٠٧٩,٣٩١	١٧٠,٠٧٩,٣٩١	-	-	٩١,٩٢٧,٣٦٨	١٧,٩٢٩,٢٧٣	٤٧,٦٩٤,٩٠٩	١٢,٤٨٧,٨٤١	منها مستحقة	
١٣,١٧٣,٤٥٥	-	-	-	١٣,١٧٣,٤٥٥	-	-	-	٥,٣٦١,٤٨٢	٧,٥٥٨,٥٠٨	١٢٨,٤٦٣	١٢٥,٠٥٢	لغاية ٣٠ يوم	
٢٠,٥٨١,٩٢٨	-	-	-	٢٠,٥٨١,٩٢٨	-	-	-	٨٥٥,٥٢٢	١٦,٥٩٩,٢٥٣	٨٨٧,٥١٨	٢,٥٨١,٩٢٨	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	
٣٣٣,٦٥٠,٥٥٧	-	-	-	٣,٨٦٥,٤٤٤	-	-	-	٢,٦٠٦,٣٦١	٢٥٤,١٧٣	٥٨٤,١٧٣	٩٢١,٥٠١	تحت المراقبة	
غير عاملة:													
دون المستوى	٨٠٥,٢١٠	-	-	٨٠٥,٢١٠	-	-	-	٣٦٨,٨٠٥	٨٥٢,٩٦٩	٦١٦,٤٩٠	٧٢٥,٦٥٢		
مشكوك فيها	٩,١٧٩,١٨٠	-	-	٩,١٧٩,١٨٠	-	-	-	٥,٩٨٠,٤٠٤	١,١٩٨,٩١٥	٢,٤٠٨,٦٩١	٢٠,١٧٠٠		
هالكة	٣,٦٤٥,٠٥٧	-	-	٣,٦٤٥,٠٥٧	-	-	-	٢,٤٨٩,١٦٦	٦٠,٦٥٠	٢٢٦,٢٥٦	٣٢٢,٢٥٥		
المجموع	٥١٦,٣٧٨,٥٠٤	١١٥,٦٠٢,٠٧٨	٣٥,٤٠٧,٥٦٩	٧٩,٣٨٩,٢٩٩	٨٠٥,٢١٠	٤٠٠,٧٧٦,٤٦٦	٢١٠,٤٦٣,٤٥٢	١٠٣,٢٧٢,٤٧٤	٢٠,٨٨٢,٢٤٤	٥١,١٢٢,٣٨٢	١٥٠,٣٥٨,٧٧٤		
ينزل : إيرادات معلقة	٣٥٢,٦١٥	٨٠,٥٥٠	-	-	٨٠,٥٥٠	٣٤٤,٦٦١	-	٧٤,٧١٧	٢٨,٦٨٧	١٨٩,٩٦٢	٤٠,٨٩٥		
مخصص التدني	٦٠,٨٩,٦٣٨	١,٤٩٧,٨٣٥	-	١,٤٦٨,١٦٦	٦٩,٦٦٩	٤,٥٩١,٨٠٣	-	٢,٣٥٢,١٤٩	٨٦١,٢١٥	٦٨٢,١٤٥	٦٩٥,٢٩٤		
الصافي	٥٠٩,٩٣٦,٥٥١	١١٤,٠٩٦,١٨٩	٣٥,٤٠٧,٥٦٩	٧٧,٩٦١,١٣٣	٧٢٧,٤٨٧	٣٩٥,٨٤٠,٣٦٢	٢١٠,٤٦٣,٤٥٢	١٠٠,٨٤٥,٦٠٨	١٩,٩٨٢,٢٤٢	٥٠,٢٤٩,٢٧٥	١٤,٢٩٩,٦٨٥		

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

الإجمالي	ذاتي						مشتركة						الأفراد	٢٠٠٨	
	الإجمالي			الشركات			الشركات			التمويلات العقارية					دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
٢٦٢.٧٧٢.٣٦٣	١٣٠.٦٥٧.٣٨٣	-	١٣٠.٦٥٧.٣٨٣	-	-	-	٤٩٠.٧٦٥	١٣١.١٥٤.٦٠٠	٣٣٥.٤١٢	١.١٢٥.٠٠٣	٤٢.٥٦٢.٤١١	٧٨٧.٧٧٢.٣٦٣	٤٤٤.٧٧٢.٣٦٣		
١٥٩.١٥٤.٠٢٧	٤٠.١٧١.٨٢١	١٢.٤٧٤.٧٨٤	٣٧٨.٤٧٤.٧٨٤	٥٤٣.٥١٢	-	-	١١.٣٥٩.٢٤٢	٥٢.٦٦١.٢٤٢	٣٦.٧٧٥.١٢٤	٤٢.٥٦٢.٤١١	٧٨٧.٧٧٢.٣٦٣	٤٤٤.٧٧٢.٣٦٣			
٥٦٣.١٦.٥	-	-	-	-	-	-	٢٨.٠٢٤	٣.٣٠٦.١٤٠	٧٨٤.١٢٧	٧٨٤.١٢٧	٧٨٤.١٢٧	٧٨٤.١٢٧	٧٨٤.١٢٧		
غير عاملة :															
٨.٣٦٧.٥٥٧	-	-	-	-	-	-	٧٠.٥٤٥.٨	٣.١٦٠.٧٨٠	٣.٧٩٩.٨١٩	٧٠.٢.٣٢٨	٣.٧٩٩.٨١٩	٧٠.٢.٣٢٨	٧٠.٢.٣٢٨		
٢.٠٥٠.٥٣.٤	-	-	-	-	-	-	٣٧.٥٨٧	٢.٣٨٢.٧٧٧	١٤٣.٨٧٩	٣٨٠.٨٢٠	١٤٣.٨٧٩	٣٨٠.٨٢٠	٣٨٠.٨٢٠		
٤٤٣.٤٣٤.٤٢٤	-	-	-	-	-	-	١.٥١.٥١	٥٨٧.٣٦١	٢.٣٨٧.٢٦١	٥٤٧.٣٩٦	٢.٣٨٧.٢٦١	٥٤٧.٣٩٦	٥٤٧.٣٩٦		
٤٤٤.٧٧٢.٣٦٣	١٤٤.٨٢١.٦٦٧	٢١٢.٧٤٠	١٤٤.٨٢١.٦٦٧	٥٤٣.٥١٢	-	-	١٤٤.٢٧٢.٧٧٢	١٩٤.٢٥٢.٠٩٦	٤٤.٢٢٥.٦٣٢	٤٧.٢٢١.٢١٦	٤٤.٢٢٥.٦٣٢	٤٧.٢٢١.٢١٦	٤٤٤.٧٧٢.٣٦٣		
١٤٩.٤٠.٧٧٢	٢.٨٧٤.٠٤٥	٥٣٥.٥١١	٢.٦٧٢.٥٠٠	-	-	-	١.١٠.٤.٨٣٤	٩.٥٢٤.٥٨٤	٣٥٢.٣٠٥	١.١٢٥.٠٠٣	٣٥٢.٣٠٥	١.١٢٥.٠٠٣	١.١٢٥.٠٠٣		
١٤٠.٤١٠.٢٢٢	١١٠.٤٩٠.٠٤٥	٦١.١٩٥	١٠.٤٤٤.٣٣٤	٥٤٣.٥١٢	-	-	٩.١٠.٦.١٢٨	٤٢.٢٤٩.٧٩٦	٤٢.٦٣٨.١٦٧	٣٢.٣٦٦.٨٥٠	٤٢.٦٣٨.١٦٧	٣٢.٣٦٦.٨٥٠	٣٢.٣٦٦.٨٥٠		
٧.١٨٩.٧٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٧.١٨٩.٧٥٣	-	-	-	-	-		
٢٠.٤٥٧.٧٣٣	٣٠٧.٩٥٠	-	٣٠٧.٩٥٠	-	-	-	٤.٠٦١.٨٧٣	٢.١٣٢.٣٦٣	٣٣٥.١٦٠	١٢.٧١٩.٣٦٣	٣٣٥.١٦٠	١٢.٧١٩.٣٦٣	١٢.٧١٩.٣٦٣		
٢٦١.٧١١.٩٨٣	١٣٠.٦٥٧.٣٨٣	-	١٣٠.٦٥٧.٣٨٣	-	-	-	١٣١.١٥٤.٦٠٠	١٣١.١٥٤.٦٠٠	-	-	-	-	-		

الإجمالي	ذاتي						مشتركة						٢٠٠٧		
	الإجمالي		الشركات		الأفراد		الإجمالي		الشركات		التمويلات العقارية			الأفراد	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار

٤٦٩,٤٥٦	-	-	-	-	-	٤٦٩,٤٥٦	-	-	-	-	٩٢,٥٦١	٣٧٥,٨٩٥	متدنية المخاطر
١٩٢,٩٨٩,٨٤٧	٣٦,٥٤٦,٦٨٧	-	-	-	-	١٥٦,٤٤٣,١٦٠	١٥,٨٤٤,٤٦٧	٣٥,١١٤,٤٢٣	٥٦,٣٧١,٤٧٦	٤٩,١١٢,٧٩٤	مقبولة المخاطر	٤٩,١١٢,٧٩٤	
١,٤٥٥,٥٠١	-	-	-	-	-	١,٤٥٥,٥٠١	٣٧١,١٧١	٢٩٢,٣٠٥	٦٨	٢٣٢,٥٥٥	تحت المراقبة	٢٣٢,٥٥٥	
٣,٥٧٥,٠٢٩	٧٣٨,٠٠٠	-	-	-	٧٣٨,٠٠٠	٢,٨٣٧,٠٢٩	٥٨٣,٦٠٧	١٧١,٠٠٠	١,٣٢٣,٧٨٧	٧١٨,٤٤٤	غير عاملة:	٧١٨,٤٤٤	
٧,٢٩٦,٦٦٤	-	-	-	-	-	٧,٢٩٦,٦٦٤	٥٢١,٩٤٨	٤,١٩١,٣٢١	٢,٣٨٣,٦٦٢	١٩٩,٧٩٣	دون المستوى	١٩٩,٧٩٣	
٢,٩١٧,٠٧١	-	-	-	-	-	٢,٩١٧,٠٧١	٣٩٧,٧٦٦	١,٩٩٨,٣٠١	١٨٣,٠٣١	٣٢٧,٩٧٠	مشكوك فيها	٣٢٧,٩٧٠	
٢٠٨,٧٠٣,٥٢٨	٣٧,٢٨٤,٦٨٧	-	-	-	٣٧,٢٨٤,٦٨٧	١٧١,٤١٨,٨٤١	١٧,٦١٨,٩٧٣	٤١,٧٦٧,٢٥٠	٦٠,٤٦٤,٠٦٧	٥١,٥٦٨,٥٥١	هالكة	٥١,٥٦٨,٥٥١	
٢,٩٦٩,٤٠٥	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢,٧١٩,٤٠٥	-	٩٧٩,٢٤٠	١,٣٦٤,٢٧٠	٣٧٥,٨٩٥	المجموع	٣٧٥,٨٩٥	
١٥٨,١٤١,٠٩٠	٣٧,٠٣٤,٦٨٧	-	-	-	٣٧,٠٣٤,٦٨٧	١٢١,١٠٦,٤٠٣	١٣,٢٤٦,٨٨٩	١٧,٩٩٢,٣٤٥	٥٨,٨٥٥,٥٦٠	٣٠,٩١١,٦٠٩	تأمينات نقدية	٣٠,٩١١,٦٠٩	
١٥٠,٧٩٥,٢٠٩	-	-	-	-	-	١٥٠,٧٩٥,٢٠٩	-	١٥,١٧٥,٢٠٩	-	-	عقارية	-	
٣١,٧٩٧,١٧٤	-	-	-	-	-	٣١,٧٩٧,١٧٤	٤,٣٧٢,٠٨٤	٧,٠٠٠,٤٥٦	٢٤٤,٣٣٧	٢٠,٢٨١,٠٤٧	أسهم متداولة	٢٠,٢٨١,٠٤٧	
											سيارات وآليات		

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 جدول أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٤,٢١٥,٨٨٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل لا شيء للعام السابق).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :  
يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم / التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم / التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٧,٤٩٩,٢٢٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل لا شيء للعام السابق).

### ٣ - الصكوك :

يُوضّح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

( دينار أردني )

الإجمالي	ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	S&P	A+
٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	S&P	A-
٢,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	Unrated	Unrated
٤,٨٠٧,٧٢٩	٤,٨٠٧,٧٢٩	Unrated	Unrated
١٦,٨٦٠,٧٢٩	١٦,٨٦٠,٧٢٩		الإجمالي

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

الإجمالي	المنطقة الجغرافية				البند
	أستراليا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٨٥٧,٠٧٤	-	-	-	٣٦,٨٥٧,٠٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٨٩,١٩١,٥٢٣	١٣٠,٥٩٩	١١,٧٧٣,١٦٩	٤١٩,٧٤٠	٢٧٦,٨٦٨,٠١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
					ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:
					للأفراد
٧١,١٣٣,٣٢٣	-	-	-	٧١,١٣٣,٣٢٣	
٤٣,٦١٦,١٣٩	-	-	-	٤٣,٦١٦,١٣٩	التمويلات العقارية للشركات:
					الشركات الكبرى
٤٢٧,٩٦١,٨٦٨	-	-	-	٤٢٧,٩٦١,٨٦٨	
٤,٦٦٨,٩٧٠	-	-	-	٤,٦٦٨,٩٧٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
					الصكوك:
					ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦,٨٦٠,٧٢٩	-	-	١٦,٨٦٠,٧٢٩	-	
٨٩٠,٢٨٩,٦٢٦	١٣٠,٥٩٩	١١,٧٧٣,١٦٩	١٧,٢٨٠,٤٦٩	٨٦١,١٠٥,٣٨٩	الإجمالي / ٢٠٠٨
٥٢٨,٢٥١,٨٩٦	١٠٠٤٨	٨,٤٧٥,٣٩٣	١٠٩,٤٤٧,٨٥٠	٤١٠,٣٢٧,٦٠٥	الإجمالي / ٢٠٠٧

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

القطاع الابتد	مالي دينار	صناعة دينار	تجارة دينار	عقارات دينار	زراعة دينار	أسهم دينار	أفراد دينار	الإجمالي دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٦.٨٥٧.٠٧٤	-	-	-	-	-	-	٣٦.٨٥٧.٠٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٩.١٩١.٥٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٨٩.١٩١.٥٢٣
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتموليات	-	١٣.٠٣٣.٧٤٢	٤٠٨.٢٦٥.٢٨٨	٤٣.٦١٦.١٣٩	٩٤٣.٨٠٨	١٠.٣٨٨.٠٠٠	٧١.١٣٣.٣٢٣	٥٤٧.٣٨٠.٣٠٠
الصكوك:								
ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩.٩٢٦.٠٠٠	٢.١٢٧.٠٠٠	-	٤.٨٠٧.٧٢٩	-	-	-	١٦.٨٦٠.٧٢٩
الإجمالي / ٢٠٠٨	٣٣٥.٩٧٤.٥٩٧	١٥.١٦٠.٧٤٢	٤٠٨.٢٦٥.٢٨٨	٤٨.٤٢٣.٨٦٨	٩٤٣.٨٠٨	١٠.٣٨٨.٠٠٠	٧١.١٣٣.٣٢٣	٨٩٠.٢٨٩.٦٢٦
الإجمالي / ٢٠٠٧	٢٥٧.٢١٥.٠٢١	١٩.٠٣٥.٠٠٦	١٦٥.١٧٩.٨٧٤	٥٦.٠٧٤.٦٣٢	١.٤٤٥.٦٧٨	١٥.٠٠٢.٠٠٠	١٤.٢٩٩.٦٨٥	٥٢٨.٢٥١.٨٩٦

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 مايلي:

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة بالمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.

- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك.

- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.

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

١ - مخاطر 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 بتحديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .

يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الارباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال استراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك .

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

- 1- 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.
- 2- 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.
- 3- 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 الاجنبية 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 )

٢٠٠٨			
العملة	التغيير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٢,٤٥٠	١٢,٤٥٠	-

( دينار أردني )

٢٠٠٧			
العملة	التغيير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	٩,٦١٤	٩,٦١٤	-

## ٣- مخاطر التغيير 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 التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنوع الاستثمارات وتنوع القطاعات الاقتصادية.

٢٠٠٨			
المؤشر	التغيير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق عمان المالي	٥٪	-	٥٨٢,٢٢٤

٢٠٠٧			
المؤشر	التغيير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق عمان المالي	٥٪	-	٣٤٩,٩٠٢

#### ٤ - مخاطر السلع

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

#### التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨						البند
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
						<b>موجودات :</b>
٥.٣٣٣	-	-	٢	١٠٦	٥.٢٢٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣.٥٥٠	١.٥٤١	١	٣٠٢	٧٦٥	١٠.٩٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٧.٣١١	١.٨٧٣	-	٢٣٥	١.٨٣١	٢٦٣.٣٧٢	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
١٦.٨٦١	-	-	-	-	١٦.٨٦١	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣٤٢	١٩	-	-	١	٣٢٢	موجودات أخرى
<b>٣٠٣.٣٩٧</b>	<b>٣.٤٣٣</b>	<b>١</b>	<b>٥٣٩</b>	<b>٢.٧٠٣</b>	<b>٢٩٦.٧٢١</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
						<b>مطلوبات :</b>
٢٦٨.١٣٣	-	-	-	-	٢٦٨.١٣٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٣.٤١٥	٢.٤٠٩	١	٣٩٤	٢.٤٣٥	٢٨.١٧٦	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٢.١٦٢	-	-	-	٢٤٤	١.٩١٨	التأمينات النقدية
١.٥١١	٤٧٥	-	١٧	٣٥	٩٨٤	مطلوبات أخرى
<b>٣٠٥.٢٢١</b>	<b>٢.٨٨٤</b>	<b>١</b>	<b>٤١١</b>	<b>٢.٧١٤</b>	<b>٢٩٩.٢١١</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
(١.٨٢٤)	٥٤٩	-	١٢٨	(١١)	(٢.٤٩٠)	صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية
١٧.٢٧٩	٤٦٢	٣٢	١٣٠	٢.٢٥٨	١٤.٣٩٧	التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٧						البند
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
١٤٧.٥٤٥	٤.٩٧٥	٣٥	١١٦	١.٠٢٩	١٤١.٣٩٠	<b>إجمالي الموجودات</b>
١٥١.٤٥٨	٤.٦٣٥	٤٧	٣٧٢	٢.٥٧٩	١٤٣.٨٢٥	<b>إجمالي المطلوبات</b>
(٣.٩١٣)	٣٤٠	(١٢)	(٢٥٦)	(١.٥٥٠)	(٢.٤٣٥)	صافي التركيز داخل الميزانية
١٨.١٤٠	٤٨٤	٣٤	١٣٧	٢.٣٧٠	١٥.١١٥	التزامات محتملة خارج الميزانية

#### ج/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 إدارة الفرع والخزينة بمراجعة ودراسة الإلتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي ، أما على مستوى البنك بشكل عام فتتم دراسة السيولة النقدية من قبل إدارة الرقابة المالية والخزينة العامة على أساس يومي ، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإتساق فيما بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠٠٨	
<b>المطلوبات</b>									
٣١٤.٢٦٧	-	-	-	-	-	-	٣١٤.٢٦٧	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٠٥.٢٢١	-	-	-	-	-	-	١٠٥.٢٢١	حسابات العملاء الجارية	
٢١.٠٦١	-	-	-	٢.٨٦٦	١.٢٠٦	١٢.٤١١	٤.٥٧٨	التأمينات النقدية	
٩٣٧	٩٣٧	-	-	-	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
٥.٣٧٤	-	-	-	-	-	-	٥.٣٧٤	مخصص ضريبة الدخل	
٩.٦٩٦	٢.٥٠٧	-	-	-	-	-	٧.١٨٩	مطلوبات أخرى	
٢.٥١٠	١.٨٤٩	-	-	-	-	-	٦٦١	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
٣٥٥.٠٣٦	-	-	-	٣٤.٥٧٣	١١.٩٢١	٢٨٧.٤٢٣	٢١.١١٩	حسابات الاستثمار المٌطلقة	
٨١٤.١٠٢	٥.٢٩٣	-	-	٣٧.٤٣٩	١٣.١٢٧	٢٩٩.٨٣٤	٤٥٨.٤٠٩	<b>المجموع</b>	
٩٠٦.٣١٢	١٤.٢٩٩	-	١٣٦.٦٩٠	٥١.٤٣٢	٤١.٢٩٥	١٢.٢٠٤	٦٥٠.٣٩٢	<b>مجموع الموجودات</b> (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢٠٠٧	
<b>المطلوبات</b>									
١٢٠.٢٧٠	-	-	-	-	-	-	١٢٠.٢٧٠	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	
٧٨.٨٧٦	-	-	-	-	-	-	٧٨.٨٧٦	حسابات العملاء الجارية	
٩.٧٧٩	-	٢.١٠٣	٢.٠١١	-	٣.٤٤٥	٢.٢٢٠	-	التأمينات النقدية	
٨٧٠	-	٨٧٠	-	-	-	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
٥.٦٦٦	-	-	-	-	-	-	٥.٦٦٦	مخصص ضريبة الدخل	
٣٠١	-	٣٠١	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٨.٢١٥	-	-	٣.٥٥٩	-	-	٤.١٧٦	٤٨٠	مطلوبات أخرى	
١.٢٩١	٦٥٨	-	-	-	-	-	٦٣٣	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
٢٩٤.٦٣٦	-	-	-	٤.٤١٧	١١.٦٩٤	٣٣.٥٢٩	٢٤٤.٩٩٦	حسابات الاستثمار المٌطلقة	
٥١٩.٩٠٤	٦٥٨	٣.٢٧٤	٥.٥٧٠	٤.٤١٧	١٥.١٣٩	٣٩.٩٢٥	٤٥٠.٩٢١	<b>المجموع</b>	
٥٩٣.٩٨٧	٦٥٨	٢٥.٦١٣	٧٨.٦٢٦	٢٩.٤٣٩	٤٢.٥٢٥	٦١.١٠٢	٣٥٦.٠٢٤	<b>مجموع الموجودات</b> (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	

## ثانياً: بنود خارج الميزانية

( دينار أردني )

		٢٠٠٨
المجموع	لغاية سنة	
دينار	دينار	
١٧.٣٩١.٩٦٦	١٧.٣٩١.٩٦٦	الإعتمادات والقبولات
٧٢.٥٥١.٥٥٧	٧٢.٥٥١.٥٥٧	السقوف غير المستغلة
١٢.٣٤٢.٦٦٨	١٢.٣٤٢.٦٦٨	الكفالات
١٠٢.٢٨٦.١٩١	١٠٢.٢٨٦.١٩١	المجموع

		٢٠٠٧
المجموع	لغاية سنة	
دينار	دينار	
١٦.٩٦٢.٦٨٦	١٦.٩٦٢.٦٨٦	الإعتمادات والقبولات
٤٣.٨١٧.٢٧٣	٤٣.٨١٧.٢٧٣	السقوف غير المستغلة
٧.٥٣٩.٤٦٧	٧.٥٣٩.٤٦٧	الكفالات
٦٨.٣١٩.٤٢٦	٦٨.٣١٩.٤٢٦	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 وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

#### حسابات المؤسسات

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

#### الاستثمار في الموجودات

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات، التأجير ، وموجودات كل من البيع الآجل، السلم، الاستصناع، 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 الدينانير):

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨					
٢٥.٥٢٨	٢١.٤١٦	٢٧٣	٩.٦٦٠	٩.٧٣٢	١.٧٥١	<b>إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)</b>
(١.٨٤١)	(١.٨٨٨)	-	-	(١.٣٧٦)	(٥١٢)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
٢٣.٦٨٧	١٩.٥٢٨	٢٧٣	٩.٦٦٠	٨.٣٥٦	١.٢٣٩	نتائج أعمال القطاع
(٧.٦١٢)	(٨.١٥٦)	-	(٤.٣٣٦)	(٢.٧٨١)	(١.٠٣٩)	مصاريف غير موزعة
١٦.٠٧٥	١١.٣٧٢	٢٧٣	٥.٣٢٤	٥.٥٧٥	٢٠٠	الربح قبل الضرائب
(٥.٢٠٥)	(٤.٨٦٤)	(٩٥)	(٢.٧٤٨)	(١.٩٥١)	(٧٠)	ضريبة الدخل
١٠.٨٧٠	٦.٥٠٨	١٧٨	٢.٥٧٦	٣.٦٢٤	١٣٠	<b>الربح للسنة</b>
٥٨٥.٤٨٧	٨٩٢.٠١٣	-	٦٢٢.٦١٥	١٨٩.٨٥٢	٧٩.٥٤٦	موجودات القطاع
٨.٥٠٠	١٤.٢٩٩	١٤.٢٩٩	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<b>٥٩٣.٩٨٧</b>	<b>٩٠٦.٣١٢</b>	<b>١٤.٢٩٩</b>	<b>٦٢٢.٦١٥</b>	<b>١٨٩.٨٥٢</b>	<b>٧٩.٥٤٦</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
٥٠٢.١٥٣	٧٩٥.٥٨٦	-	٣١٤.٢٦٧	١٢٨.١٣١	٣٥٣.١٨٨	مطلوبات القطاع
٩١.٨٣٤	١١٠.٧٢٦	١١٠.٧٢٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<b>٥٩٣.٩٨٧</b>	<b>٩٠٦.٣١٢</b>	<b>١١٠.٧٢٦</b>	<b>٣١٤.٢٦٧</b>	<b>١٢٨.١٣١</b>	<b>٣٥٣.١٨٨</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
٣.٠٩٩	٣.٨٨٢	٣.٨٨٢	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٧٩٦	٩٥١	٩٥١	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

#### 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)

داخل المملكة		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٢٥.٥٢٨	٢١.٤١٦	إجمالي الإيرادات
٥٩٣.٩٨٧	٩٠٦.٣١٢	مجموع الموجودات
٣.٠٩٩	٣.٨٨٢	المصرفات الرأسمالية

## 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 الإلزامية والاختيارية والخاصة.

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٧٢,٠٢٥	٩١,٤٧٩	بنود رأس المال الأساسي
٤٠,٠٠٠	٧٣,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٤٥٦	٦,٦٢٤	الاحتياطي القانوني
١٠,٠٥٣	٣,٣٠٤	الاحتياطي الاختياري
٥,٤٨٥	-	احتياطي خاص
١١,٠٣١	١٠,٤٦٩	الأرباح المدورة
-	(١,٩١٨)	يطرح: موجودات غير ملموسة
٣,٣٣٦	(١١٧)	رأس المال الإضافي
٣٨١	(٢,٥٣٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢,٩٥٥	٢,٦٥٢	المخصص العام على التسهيلات الائتمانية
٧٥,٣٦١	٩١,٥٩٦	مجموع رأس المال التنظيمي
٣٦٠,٥١٤	٤٦١,٦٠٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢٠/٩٠	٪١٩/٤٢	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٩/٩٨	٪١٩/٤٠	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

\* تم احتساب كفاية رأس المال كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ على اساس بازل II في حين تم احتسابه كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ على اساس بازل I.

٤٧ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨
<b>الموجودات :</b>			
٤٢.٩٩٩	-	٤٢.٩٩٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨٩.١٩١	-	٢٨٩.١٩١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٢.٣٧٤	٦٤.٦٦٣	٣٩٧.٧١١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤.٨٠٣	٤.٨٠٣	-	التمويلات - بالصافي
١١.٦٤٤	-	١١.٦٤٤	موجودات مالية متاحة للبيع
١٦.٨٦١	٧.٦٤٤	٩.٢١٧	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (بالصافي)
٦٣.٧٧٠	٥٩.٤٦١	٤.٣٠٩	موجودات إجارة مُنتَهية بالتمليك - بالصافي
٢٦٨	١٦	٢٥٢	قروض حسنة
١٠.٣٥٨	١٠.٣٥٨	-	موجودات ثابتة - بالصافي
١.٩١٨	١.٩١٨	-	موجودات غير ملموسة
٤٦٥	٤٦٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١.٦٦١	١.٦٦١	-	موجودات أخرى
<b>٩٠٦.٣١٢</b>	<b>١٥٠.٩٨٩</b>	<b>٧٥٥.٣٢٣</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المُطلقة</b>			
٣١٤.٢٦٧	-	٣١٤.٢٦٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٠٥.٢٢١	-	١٠٥.٢٢١	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٢١.٠٦١	-	٢١.٠٦١	تأمينات نقدية
٩٣٧	٩٣٧	-	مُخصّصات أخرى
٥.٣٧٤	-	٥.٣٧٤	مُخصّص ضريبة الدخل
٩.٦٩٦	٢.٥٠٧	٧.١٨٩	مطلوبات أخرى
٣٥٥.٠٣٦	-	٣٥٥.٠٣٦	حسابات الإستثمار المُطلقة
١.٨٤٩	١.٨٤٩	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٦٦١	-	٦٦١	مُخصّص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
<b>٨١٤.١٠٢</b>	<b>٥.٢٩٣</b>	<b>٨٠٨.٨٠٩</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة</b>
<b>٩٢.٢١٠</b>	<b>١٤٥.٦٩٦</b>	<b>(٥٣.٤٨٦)</b>	<b>الصافي</b>

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
<b>الموجودات :</b>			
٣٤,٧٦٤	-	٣٤,٧٦٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢١٦,٥٢٢	-	٢١٦,٥٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٢,٧٢٨	٧,٨٥٥	٢٢٤,٨٧٣	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١١,٨٦٧	١١,٨٦٧	-	التمويلات - بالصافي
٦,٩٩٨	٥,٦٥١	١,٣٤٧	موجودات مالية متاحة للبيع
١٨,٤٣٤	١١,٣٤٤	٧,٠٩٠	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (بالصافي)
٥٨,٣٣٤	٥٤,٣٩١	٣,٩٤٣	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٨٩	٣٨	٥٥١	قروض حسنة
٨,٧٢٩	٨,٧٢٩	-	موجودات ثابتة - بالصافي
١,١٥٣	١,١٥٣	-	موجودات غير ملموسة
٣٢٩	٣٢٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٤٠	٣,٥٤٠	-	موجودات أخرى
<b>٥٩٣,٩٨٧</b>	<b>١٠٤,٨٩٧</b>	<b>٤٨٩,٠٩٠</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة</b>			
١٢٠,٢٧٠	-	١٢٠,٢٧٠	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٨,٨٧٦	-	٧٨,٨٧٦	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٩,٧٧٩	٤,١١٤	٥,٦٦٥	تأمينات نقدية
٨٦٩	٨٦٩	-	مخصصات أخرى
٥,٦٦٥	-	٥,٦٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٠١	٣٠١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٢١٥	٣,٥٥٩	٤,٦٥٦	مطلوبات أخرى
٢٩٤,٦٣٧	-	٢٩٤,٦٣٧	حسابات الإستثمار المطلقة
٦٥٨	٦٥٨	-	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٦٣٤	-	٦٣٤	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
<b>٥١٩,٩٠٤</b>	<b>٩,٥٠١</b>	<b>٥١٠,٤٠٣</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
<b>٧٤,٠٨٣</b>	<b>٩٥,٣٩٦</b>	<b>(٢١,٣١٣)</b>	<b>الصافي</b>

٤٨ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج الميزانية)

أ- إرتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
١٣,٠٧٧,١٥٠	١٣,٠٧٥,٤٧٥	اعتمادات
٣,٨٨٥,٥٣٦	٤,٣١٦,٤٩١	قبولات
		كفالات :
٣,٠٧٨,١٩٠	٤,٦٩٢,٣٥٣	دفع
١,٨٥٧,٩٧٧	٣,٨١٠,٤٦٣	حسن تنفيذ
٢,٦٠٣,٣٠٠	٣,٨٣٩,٨٥٢	أخرى
٤٣,٨١٧,٢٧٣	٧٢,٥٥١,٥٥٧	السقوف غير المستغلة
٦٨,٣١٩,٤٢٦	١٠٢,٢٨٦,١٩١	المجموع

ب - التزامات تعاقدية

٣١ كانون الأول		البند
٢٠٠٧	٢٠٠٨	
دينار	دينار	
٢٧٠,٠٠٠	-	عقد شراء النظام الآلي الجديد
٢٧٠,٠٠٠	-	المجموع

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ( ٨٦,١٤١ ) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا (مقابل قضايا قيمتها ٣٧,٠٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٥٠ - معايير إسلامية جديدة

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 ٢٠٠٧ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٠٨.

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

البنك العربي الإسلامي الدولي

٢٨ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ

الموافق ٢٥ آذار ٢٠٠٨ م

١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الحادية عشر.

٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٠٨ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.

٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٠٨.

٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠٠٨ والمصادقة عليها.

٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠٠٨.

٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة.

٧- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

٨- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٩ وتحديد أتعابهم.

٩- تعديل عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية - المادة (٥٨) من قانون البنوك.

١٠- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة، على أن يقترن إدراج هذا

الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

