



صورة عري
٢٠١١/٣/٢٤
٢٤

عمان في : ٢٠١٢/٣/٧
الرقم : در م / ٦١١ / ٢٠١٢

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية للبنك العربي الإسلامي الدولي كما هي بتاريخ ٢٠١١/١٢/٣١ مدققة ومعتمدة من قبل المدقق الخارجي وموافق عليها من قبل البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

البنك العربي الإسلامي الدولي

هيئة الأوراق المالية
الدايرة الإدارية
الديوان
١١ آذار ٢٠١٢
الرقم التسلسل : ٢٠٢١
رقم الملف :
الجهة المختصة : ١/١/٢٠١٢

نسخة الملف

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

بيان

أ

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

ب

بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة

صفحة

٥٧ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٠٢٣٣ / م٤

إلى السادة مساهمي
البنك العربي الإسلامي الدولي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتمد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأداءه المالي ، وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، الملائمة للنظام الاساسي للبنك والمنفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ كانون الثاني ٢٠١١

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم بهاء النابلسي

اجازة رقم (٦١١)

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

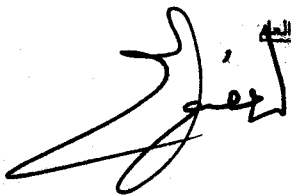
عمان - الأردن

قائمة (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عصان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

الموجودات	٢٠١١		٢٠١٠ (محللة)		إيضاح
	دينار	دينار	دينار	دينار	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٦,٨٨٢,٩٦٠	٥٨,٢٥٧,١٥٩	٤٦,٣٢٤,٤٦٦	٤٦,٣٢٤,٤٦٦	٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٤٦,١٠٥,١٩٦	٦٧,٠٨٥,١٢٦	٦٧,٠٨٥,١٢٦	٥
نمذ البيوع المؤجلة والنمذ الأخرى - بالصفائي	٧٧٩,٩٥٥,٥٢٦	٨١٠,٨٠٠,١٠٨	٧١٠,٥٥٨,٥٦٦	٧١٠,٥٥٨,٥٦٦	٦
نمذ البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٦,٥١٣,٢٦٧	٦,٥١٣,٢٦٧	٦,٥١٣,٢٦٧	٦,٥١٣,٢٦٧	٧
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصفائي	١٩٠,٦١١,٤٧٢	١٢٠,١٠٦,٤٢٧	٧٨,٩٤٢,٢٩٧	٧٨,٩٤٢,٢٩٧	٨
الإستثمارات التمويلية	٢,٨٧٥,٤٢٨	٧,٤٤٨,٧١٦	٣,٥٥٣,٤٦٦	٣,٥٥٣,٤٦٦	٩
موجودات مالية متاحة للبيع	-	٦,٣٤٩,١٦٧	١٢,٨٥٧,٥٧٧	١٢,٨٥٧,٥٧٧	١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٥١١,٢٦١	-	-	-	١١
موجودات مالية بالتكلفة المطلقة (بالصفائي)	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	-	-	١٢
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣,٥٦٧,١٥٦	٥,٦٠٥,٥٣١	٥,٦٠٥,٥٣١	١٣
إستثمارات في العقارات	٢٢,٦٠٣,٩١٥	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٣,٤٨٥,٢٩٦	٣,٤٨٥,٢٩٦	١٤
أقروض حسنة - بالصفائي	٥١٨,٥٣١	٤٧٩,٤٠٩	٥٨٤,٧٩٦	٥٨٤,٧٩٦	١٥
ممتلكات ومعدات - بالصفائي	١٣,٨٦٥,٤٦٢	١٢,٥٠٦,٥٨٠	١١,٨٧٢,٥٨٤	١١,٨٧٢,٥٨٤	١٦
موجودات غير ملموسة	١,٣٧٠,٥٨٩	١,٦٢٨,٩٧٦	١,٧٧٩,٦٣٢	١,٧٧٩,٦٣٢	١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٨٢٦,٠٦٧	١,٧٥٠,٧٩٠	٢,٦٦٦,٥٩١	٢,٦٦٦,٥٩١	(ج/٢٢)
موجودات أخرى	١٠,٦٢٢,٣٩٧	٤,١١٥,٥٧٠	١,٩١٠,٦٣٩	١,٩١٠,٦٣٩	١٨
مجموع الموجودات	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	
المطلوبات	٣٠,٥٣٨,١٦٧	١٧٢,١٣٤,٢٠٣	٢٠,٩٦٩,١٤١	٢٠,٩٦٩,١٤١	١٩
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٣٢١,٦٠٨,٩٠٢	٢٢٠,٥٠٠,٩٤٩	١٦٨,٦٠٧,٦٠٦	١٦٨,٦٠٧,٦٠٦	٢٠
حسابات العملاء الجارية	٢٤,٦٢٩,٣١٨	٢١,٤٣٠,٧٥١	١٧,٧٦١,٧٢٣	١٧,٧٦١,٧٢٣	٢١
تأمينات تقنية	١,٤٨٥,١٣٠	١,٢٣٤,٢٠٧	١,١٠٥,٦٥٤	١,١٠٥,٦٥٤	٢٢
مخصصات أخرى	٤,٦٦٥,٣٣٠	٢,٢٧٩,٤٣٣	٣,٠٤٩,٦١٣	٣,٠٤٩,٦١٣	(١/٢٢)
مخصص ضريبة الدخل	٥٨,٢١٩	٦٤,٩٨٨	-	-	(ج/٢٢)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٥,٤١٥,١١١	١٠,٩٥٢,٣٦٥	١٢,٥٤٧,٢٤٨	١٢,٥٤٧,٢٤٨	٢٣
مطلوبات أخرى	٣٩٨,٤٠٠,١٧٧	٤٢٩,٥٩٦,٨٩٦	٤١٢,٧٦٢,٠٣٥	٤١٢,٧٦٢,٠٣٥	
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٦٣٤,٥٠٧,٣٣٦	٥٧٧,٣٩١,٧٩٤	٥٠٧,٦٨٤,٤٨٨	٥٠٧,٦٨٤,٤٨٨	٢٤
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٣,٥٧١,٦٩٣	١,١٧٣,٠٠٠	٢,١٨٥,٤٨٥	٢,١٨٥,٤٨٥	٢٥
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٨٦٨,٤٧٤	٥٩١,٨٥١	٥٤٦,٠٠١	٥٤٦,٠٠١	٢٥
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٤,٤٤٠,١٦٧	١,٧٦٤,٨٥١	٢,٧٣١,٤٨٦	٢,٧٣١,٤٨٦	
حقوق المساهمين	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦
رأس المال المكتتب به (المذفوع)	٩,٦١٣,٣٥٣	٨,٠٩٠,٧٦٠	٧,٠٧٦,٧٨٢	٧,٠٧٦,٧٨٢	٢٧
إحتياطي قانوني	٥,٥٣٧,٣١٢	٥,٥٣٧,٣١٢	٣,٥٠٩,٣٥٦	٣,٥٠٩,٣٥٦	٢٧
إحتياطي اختياري	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	٢٧
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٣٥,٨٥١	١٥١,٦٣٨	٤٤٣,٧٢٠	٤٤٣,٧٢٠	٢٨
إحتياطي القيمة العادلة - بالصفائي (الخسائر المتراكمة)	(٢٦,٠٣٢,٦٩٥)	(٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	(٣١,٢٢٠,٠٨٣)	(٣١,٢٢٠,٠٨٣)	٢٩
مجموع حقوق المساهمين	٩٠,١٣٤,٨٢١	٨٧,٤٠٩,٢٣٧	٨٠,٦٩١,٧٧٥	٨٠,٦٩١,٧٧٥	
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق المساهمين	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	
استثمارات مقيدة - عملاء - بيان (ب)	١٤٧,٦٦٩,٦٧٢	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	

المدير العام



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ب)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح	
٢٠١٠	٢٠١١		
دينار	دينار		
١٣,٤٦٦,٥٤٩	١٦,٦٧٦,١٨٤	٣٠	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٠٥,٢١٩	٣٨١,١٢٧	٣١	إيرادات التمويلات
٦,٦٨٨,٢٤٢	٩,١٣٨,١٩٢	٣٦	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	٥٨٣,٩١٨	٣٤	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٤٦٠,٠١٠	٢٦,٧٧٩,٤٢١		إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة
(١١,٦١٠,١٦٤)	(١٣,١٠٣,٣٢٧)	٣٧	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٢,٠٤٦,٠٠١)	(٤,٠١٦,٩١٩)	٢٥	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٦,٨٠٣,٨٤٥	٩,٦٥٩,١٧٥	٣٨	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة بصفته مضارياً
١١,٧٦٤,٩١٨	١٤,٦٩٩,١٦٥	٣٩	إيرادات البنك الذاتية
١٨٣,٧٠١	١٤٧,٥٣٧	٤٠	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارياً
١,٦٩٨,٦٧٩	١,٤٦٦,٠٨٧	٤١	أرباح العملات الاجنبية
٢,٦٠١,٥٠٥	٣,٩٨٢,٣٢٣	٤٢	إيرادات خدمات مصرفية
٥٠٢,٠١٠	٤٥٨,٣٤٥	٤٣	إيرادات أخرى
٢٣,٥٥٤,٦٥٨	٣٠,٤١٢,٦٣٢		إجمالي الدخل
			المصروفات
٦,٤٤٠,٢٧٩	٨,٤٥١,٦٩٧	٤٤	نفقات الموظفين
١,٦٠٣,٧٠٨	١,٧٥٢,٨٣٧	١٦ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
٤,٣٤٨,٦٧٩	٤,٤٦٨,١٣٢	٤٥	مصاريف أخرى
٣١٤,٨٩٦	٢٨١,٩٤٣	٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٧٥,٠٠٠	-	٦	تدني تمويلات ذاتية
١٥٨,٤٦٢	٢٥٥,٩٤٤	٢١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣,٥٤١,٠٢٤	١٥,٢١٠,٥٥٣		إجمالي المصروفات
١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩		الربح قبل الضريبة للسنة
(٣,٠٠٤,٠٩٠)	(٤,٥٦٠,٧٠٨)	(ب/٢٢)	ضريبة الدخل
٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١		الربح للسنة
٠/٠٧	٠/١١	٤٦	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة (ج)

البنك العربي الاسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١
(٢٦٣,٩٥٠)	(١٥,٧٨٧)
<u>٦,٧٤٥,٥٩٤</u>	<u>١٠,٦٢٥,٥٨٤</u>

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د) العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة (د)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	دينار	(الخصائر)	احتياطي القيمة	احتياطي		رأس المال		إيضاح
				مخاطر	مخاطر	المكتتب به	(المندفوع)	
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٤٠٩,٣٣٧	(٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	١٥١,٦٣٨	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٨,٠٩٠,٧٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٠,٦٤١,٣٧١	١٠,٦٤١,٣٧١	(١٥,٧٨٧)	-	-	-	-		
(١٥,٧٨٧)	-	(١٥,٧٨٧)	-	-	-	-		
١٠,٦٢٥,٥٨٤	١٠,٦٤١,٣٧١	(١٥,٧٨٧)	-	-	-	-		
(٧,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٥٢٢,٥٩٣)	-	-	-	١,٥٢٢,٥٩٣	-		
٩,٠١٣,٨٢١	(٧,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-		
(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	١٣٥,٨٥١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٩,٦١٣,٣٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
١١٧,٦٠٠,٢٨٨	٥,٦٨٨,٤٣٠	٤٤٣,٧٢٠	٨٨٢,٠٠٠	٣,٥٠٩,٣٥٦	٧,٠٧٦,٧٨٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
(٣٦,٩٣٦,٦٤٥)	(٣٦,٩٠٨,٥١٣)	(٢٨,١٣٢)	-	-	-	-		
٨٠,٦٦٣,٦٤٣	(٣١,٢٢٠,٠٨٣)	٤١٥,٥٨٨	٨٨٢,٠٠٠	٣,٥٠٩,٣٥٦	٧,٠٧٦,٧٨٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧	
٧,٠٠٩,٥٤٤	٧,٠٠٩,٥٤٤	-	-	-	-	-		
(٢٦٣,٩٥٠)	-	(٢٦٣,٩٥٠)	-	-	-	-		
٦,٧٤٥,٥٩٤	٧,٠٠٩,٥٤٤	(٢٦٣,٩٥٠)	-	-	-	-		
(٣,٠٤١,٩٣٤)	-	(٢٦٣,٩٥٠)	-	-	-	-		
٨٧,٤٠٩,٣٣٧	(٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	١٥١,٦٣٨	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٨,٠٩٠,٧٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

* تشمل الخصائر المترتبة مبلغ ١,٨٢٦,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات المصرفية الموزعة.
يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية الموزعة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ لإبوابقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة (إيضاح ٢٨)
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول إلى الاحتياطيات
الأرباح الموزعة
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥)
الرصيد المعدل في بداية السنة
الربح للسنة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة (إيضاح ٢٨)
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
المحول إلى الاحتياطيات
الرصيد في نهاية السنة

قائمة (هـ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
١,٦٠٣,٧٠٨	١,٧٥٢,٨٣٧	الربح قبل الضريبة
١٢,٥٣٢,٦٩٩	١٨,٤٢٩,٥٩٢	التعديلات لبيود غير نقدية:
٦٧٥,٠٠٠	-	استهلاكات وإطفاءات
٢,٠٤٦,٠٠١	٤,٠١٦,٩١٩	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٥٨,٤٦٢	٢٥٥,٩٤٤	تدني مخصص تدني نم بيع مزجلة وتمويلات - ذاتية
٧٠,٢٥٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
(٦٤٣,٣٧٦)	(٢٢٠,٦٨٨)	مخصصات أخرى
٢٦,٤٥٦,٣٧٨	٢٩,٤٣٦,٦٨٣	تدني موجودات مالية متاحة للبيع
		تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات

(٥٣,٢٦٢,٠٨٢)	٣٠,٢٧٦,١٢٣
(٣,٨٩٥,٣٠٠)	٣,٥٧٣,٢٧٨
(٥٣,٦٩٦,٨٢٩)	(٨٨,٩٣٤,٦٣٧)
(٢,٢٠٤,٩٣١)	(٦,٩٧٨,٨٣٤)
١٠٥,٣٨٧	(٣٩,١٢٢)
٥١,٨٩٣,٣٤٣	١٠١,١٠٧,٩٥٣
٣,٦٦٩,٠٢٨	٣,١٩٨,٥٦٧
(١,٥٩٤,٨٨٣)	٤,٤٦٢,٧٤٦
(٢٩,٩٠٩)	(٥,٠٢١)
(٣٢,٥٥٩,٧٩٨)	٨٦,٠٩٧,٧٣٦
(٣,٣٩٥,٦١٤)	(٣,٠٢٣,٢٣٢)
(٣٥,٩٥٥,٤١٢)	٨٣,٠٧٤,٥٠٤

التغير في الموجودات والمطلوبات:

النقص (الزيادة) في نم البيوع المؤجلة والنم الأخرى

النقص (الزيادة) في الإستثمارات التمويلية

(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك

(الزيادة) في الموجودات الأخرى

(الزيادة) النقص في قروض حسنة

الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب

الزيادة في التأمينات النقدية

الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى

تعويض نهاية الخدمة المدفوع

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب

الضريبة المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

-	(٨,٦٦٥,٣٣٨)
٢,٠٣٨,٣٧٥	-
٦,٢١١,٠٦٦	-
(٢,٤٧٧,٤٥٠)	(٢,٧٦٣,٤١٤)
٢٤,٤٢٣	٥٥٠
(٢١٠,١٢٤)	(٩٠,٤٦٨)
(١٢,٤٧٢,٨٥٩)	(٥,٥٩٧,٦٥١)
(٦,٨٨٦,٥٦٩)	(١٧,١١٦,٣٢١)

التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:

التغير في الموجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

استحقاق موجودات مالية مُحْتَظَظَ بها حتى تاريخ الاستحقاق

بيع موجودات مالية متاحة للبيع

(الزيادة) في الموجودات الثابتة ومشاريع تحت التنفيذ - بالصافي

المتحصل من بيع موجودات ثابتة

(شراء) موجودات غير ملموسة

(شراء) استثمار في عقارات

صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار

٦٩,٧٠٧,٣٠٦	٥٧,١١٥,٥٤٢
-	(٧,٩٠٠,٠٠٠)
٦٩,٧٠٧,٣٠٦	٤٩,٢١٥,٥٤٢
٦٤٣,٣٧٦	٢٢٠,٦٨٨
٢٧,٥٠٨,٧٠١	١١٥,٣٩٤,٤١٣
(٩٦,٢٨٠,٥٤٩)	(٦٨,٧٧١,٨٤٨)
(١٨,٧٧١,٨٤٨)	٤٦,٦٢٢,٥٦٥

التدفق النقدي من عمليات التمويل:

الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المطلقة

الأرباح الموزعة

صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل

تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بيان (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان مصادر واستخدام أموال صندوق القرض الحسن

اول كانون الثاني ٢٠١٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٧١,٠٥٢	١١٩,٩٣٠	١٧٥,٢٦٤
رصيد بداية السنة		
مصادر أموال الصندوق من :		
٨٥,٢٥٩	١٣٣,٥٧٠	٢٧٩,٠٣٧
حقوق المساهمين		
٨٥,٢٥٩	١٣٣,٥٧٠	٢٧٩,٠٣٧
مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة		
استخدام أموال الصندوق على :		
١٣٤,١٣٧	١٨٨,٩٠٤	٣٧٠,٦٩٧
سلف شخصية		
١٣٤,١٣٧	١٨٨,٩٠٤	٣٧٠,٦٩٧
مجموع الاستخدام خلال السنة		
١١٩,٩٣٠	١٧٥,٢٦٤	٢٦٦,٩٢٤
الرصيد الإجمالي		
٧٨٤,٥٦٨	٣٦٠,١٦٢	٣٢٥,٦٤١
الحسابات الجارية والمكشوفة		
(٣١٩,٧٠٢)	(٥٦,٠١٧)	(٧٤,٠٣٤)
يطرح : مخصص تدني		
٥٨٤,٧٩٦	٤٧٩,٤٠٩	٥١٨,٥٣١
الرصيد في نهاية السنة - صافي		

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

- ١ - معلومات عامة
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مساهمة 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 ٣٢ فرعاً ، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ .
 - إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي .
 - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .
 - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية
 - تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني ، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .
 - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين والاستثمارات في العقارات المتوقع زيادة قيمتها التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
 - إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم 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 مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في تحصيل النظم والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمارات المطلقة .
 - يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي :

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) : الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة
قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) الصادر من قبل (هيئة المحاسبة
والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) والذي يشمل الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن
الاستثمار في الصكوك والأسهم والاستثمارات المماثلة والتي تتمثل فيها خصائص أدوات الدين
والملكية في المؤسسات المالية الإسلامية ويسري مفعول هذا المعيار ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١١ .

إن تطبيق المعيار أعلاه كان له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك حيث تمت دراسة
تصنيف محفظة الموجودات المالية والأدوات المماثلة حيث تم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح
المدورة لسنة ٢٠١٠ بمبلغ ٣٦,٩٠٨,٥١٣ دينار أردني كما هو مبين في إيضاح رقم (٥٧) حول
القوائم المالية.

أوجد معيار المحاسبة المالية (٢٥) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للاستثمار في
الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة
خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

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

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

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك
بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد
تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة
ضمن حسابات حقوق المساهمين .

- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في
الأرباح (الخسائر) المدورة.

- في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك
في قائمة الدخل .

- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن
الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة
العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق المساهمين .

- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان
الدخل.

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

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

ج - ذم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي

- هي عبارة عن ذم بيوع (مرايحات دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب .

- يتم إثبات هذه الذم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذم ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل .

- يمكن للبنك التخلص من هذه الذم بموجب حوالة دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الاسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل .

معلومات القطاعات

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

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

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

- تم تعديل توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١١ على النحو التالي :

النسبة

للنصف الاول للنصف الثاني

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك ٥٠% ٤٠%

أي ما نسبته ٢/٨٩% و ٢/٦٤% للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١١ على الدينار (مقابل ٢/٧٢% و ٣,٠١% للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٠) وما نسبته ٣٤/٣١% و ٣١/٣١% على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١١ (مقابل ٣٩/٣٩% و ٤٠/٤٠% للعام ٢٠١٠).

حصة أصحاب حقوق المساهمين ٣٥% ٤٥%

حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ١٥% ١٥%

- يتبرع البنك من حصة أصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥% حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الأرباح.

- تم اعتباراً من بداية عام ٢٠١١ اقتطاع ما نسبته ١٥% من صافي ارباح الاستثمار المشترك المتحققة من مختلف العمليات بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وتحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، علماً بأن هذه النسبة كانت ١٠% في العام ٢٠١٠.

- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات الجديدة والتي يطرحها البنك ، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .

- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودايع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١٩/٠% و ٢٨/٠% للعام ٢٠١١ (مقابل ٤١/٠% - ٣٦/٠% للعام ٢٠١٠) .

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى و لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه 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 المُرَابحة

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

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

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

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

- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية 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 سداده 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 للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم حسنها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي .

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

في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مُوجلة وحسها من رصيد حساب ذمم الاستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المُوجلة على السنوات المالية المُستقبلية 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 المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها .

موجودات مُتاحة للبيع الآجل:

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

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

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

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

يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المُتعاقد عليها).

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

هي : شركة في الربح بين المال والعمل ، وتتعدد بين أصحاب حسابات الإستثمار (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. وتتعدد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار 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 المُضاربة عند تسليم رأس المال إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقَدَّم بالمبلغ المدفوع ، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة .

- يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة ، أمّا 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، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضارب .

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

التمويل بالمشاركة

هي : تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم ، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسّم 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 فأبّه يعترف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل .

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

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

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

- يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمُخصص تدني تمويلات .

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

- يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمُعَد لها مُخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الاجمالي إلى قائمة الدخل ويُضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات .

الموجودات المالية المتاحة للبيع

هي موجودات مالية الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مُضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وضمن حسابات حقوق الملكية حال كون هذه الموجودات ممولة من أموال البنك الذاتية.
- وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة أو في حسابات حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات .
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من الموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة .
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

الموجودات المالية المُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة باستحقاق ثابت و لدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة مُضافاً إليها أي مصروفات مباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود مؤشر على عدم إمكانية استرداد الأصل أو أي جزء منه في نهاية السنة المالية يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل .

الإجارة المنتهية بالتملك

هي عقد تملك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة .

- تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال . وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة .
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- تُوزع إيرادات الإجارة بتوزيعها على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة .
- يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في السنة المالية التي تحدث فيها بقيدتها في قائمة الدخل .

الاستثمار في العقارات

هي اقتناء عقارات أو أراضي أو جزء منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو للثنتين معاً .

- يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها بالتكلفة مُضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المُطلقة وضمن حسابات حقوق الملكية حال كون هذه الموجودات ممولّة من أموال البنك الذاتية.
- يتم تسجيل الخسائر غير المُحققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها في بند احتياطي القيمة العادلة، وذلك الى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الاحتياطي، وفي حال تجاوزت الخسائر غير المُحققة رصيد هذا الاحتياطي يتم إثبات ما زاد عن رصيد الاحتياطي في قائمة الدخل تحت بند أرباح (خسائر) غير مُحققة من تقييم استثمارات في عقارات مُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها.
- في حالة وجود خسائر غير مُحققة تم اثباتها في فترة مالية سابقة وحدثت أرباح تقييم (غير مُحققة) في فترة مالية لاحقة فإن هذه الأرباح يتم تسجيلها في قائمة الدخل الى الحد الذي يساوي الخسائر غير المُحققة التي تم تسجيلها في الفترات السابقة في قائمة الدخل وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته الى احتياطي القيمة العادلة.
- يتم قياس الأرباح (الخسائر) المُحققة من عملية بيع أي من الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المتحصل من عملية البيع ويتم إثبات الناتج بالإضافة الى حصة هذا الاستثمار السابقة في احتياطي القيمة العادلة - إن وُجد - في قائمة الدخل للفترة المالية الحالية.
- يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري بالتكلفة مُضافاً إليها أية مصاريف مُتعلقة بإقتنائها، وتُستهلك هذه العقارات وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك، وعندما يقل المبلغ المُمكن إسترداده في أي من هذه العقارات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها على القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التذني في قائمة الدخل.

المُخصّصات

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

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

- يقطع البنك ما لا يقل عن (١٠%) من إجمالي أرباح الاستثمار المُشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال السنة وفقاً لقانون البنوك ، وتزداد النسبة بناء على أوامر من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل . هذا وقد تم زيادة هذه النسبة لتصل إلى (١٥%) بموجب موافقة البنك المركزي الأردني إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها ، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمُستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المُقطّعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المُشترك.

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

أما إذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية

مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	٢/٥% - ١٥%
وسائط نقل	١٥%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥%
تحسينات وديكورات	١٠%

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في قائمة الدخل .

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .
- يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة .
- تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ، ويتم اطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية ما بين ١٠-٢٥% .

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة .
- تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنَّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تُحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المُقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إنَّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المُوقَّعة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المُؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المُؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه
- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المؤيَّدة السحب.

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

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل السنة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقا للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى ٢ والمستوى ٣ لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٦,٤٣٦,٨٣٧	٧,٤٧٣,٨١٩	١٠,٤٩٢,٣٢١
٣٧,١٠٧,٦٨٩	٤٦,٩٦٤,٣٧٩	٤٠,٢٥٤,٣٨٨
٢,٧٧٩,٩٤٠	٣,٨١٨,٩٦١	٦,١٣٧,٢٥١
٤٦,٣٢٤,٤٦٦	٥٨,٢٥٧,١٥٩	٥٦,٨٨٣,٩٦٠

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي
حسابات جارية وتحت الطلب
مطلوبات الاحتياطي النقدي
المجموع

- عدا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية			بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الثاني	٣١ كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الثاني	٣١ كانون الثاني
أول كانون الثاني ٢٠١٠	أول كانون الثاني ٢٠١٠	أول كانون الثاني ٢٠١١	أول كانون الثاني ٢٠١٠	أول كانون الثاني ٢٠١٠	أول كانون الثاني ٢٠١١	أول كانون الثاني ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧,٠٨٥,١٢٦	٤٦,١٠٥,١٩٦	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٣,٠٤١,٥٢٠	٣,٦٥٣,٨٢٧	١٥,٢٧١,٨٣٣	٦٤,٠٤٣,٦٠٦
٦٧,٠٨٥,١٢٦	٤٦,١٠٥,١٩٦	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٣,٠٤١,٥٢٠	٣,٦٥٣,٨٢٧	١٥,٢٧١,٨٣٣	٦٤,٠٤٣,٦٠٦

حسابات جارية
وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٦ - ندم البيوع المؤجلة والندم الأخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتق		مشارك	
أول كانون الثاني (محللة) ٢٠١٠	دين	أول كانون الثاني (محللة) ٢٠١٠	دين	أول كانون الثاني (محللة) ٢٠١٠	دين
١٣,٢٠٠,٦١٢	دين	-	دين	١٣,٢٠٠,٦١٢	دين
-	دين	-	دين	-	دين
٤٦٣,٣٧٨	دين	-	دين	٤٦٣,٣٧٨	دين
٤١,٤٩٨,١٤٢	دين	١,٢٣٥,٠٣٢	دين	٣٩,٢٧٠,٩١٠	دين
٥٦٨,٦٨٤,٤٢٠	دين	٣١٢,٧٧٢,٤٣٧	دين	٢٥٥,٩١١,٩٨٢	دين
١٥١,٥٦٤,٤٥٨	دين	٢٨,٥٩٨,٧٦٦	دين	١٢٢,٩٦٥,٦٩٢	دين
٧٣,١٩١	دين	٧٣,١٩١	دين	-	دين
٦,٩٢٦,٤٢١	دين	٤,٥٢٤,١٢٩	دين	٢,٤٠٢,٢٩٢	دين
-	دين	-	دين	-	دين
٧٨٢,٤١٠,٢٢٢	دين	٣٤٨,٠٩٥,٧٥٥	دين	٤٣٤,٣١٤,٨١٧	دين
١٤,٦٤٧,٧٤٤	دين	١,٠١٠,٩٥٨	دين	١٣,٦٣٦,٧٨٦	دين
٦,٥٢٨,٠٣٠	دين	١,٢٢١,٧٨٨	دين	٥,٣٠٦,٢٤٢	دين
٥٧٦,٢٨٢	دين	١٧,١٤٠	دين	٥٥٩,١٤٢	دين
٧٦٠,٦٥٨,٥٦٦	دين	٣٤٥,٨٤٥,٨٦٩	دين	٤١٤,٨١٢,٦٩٧	دين
٣٤,١٢٩,٢٧٩	دين	٣٨١,٧٣٥,٢٦٥	دين	٤٢٩,٠٦٤,٨٤٣	دين
٤٥٤,٥٤٢	دين	-	دين	٤٥٤,٥٤٢	دين
٨٩٥,٨٤٤	دين	-	دين	٨٩٥,٨٤٤	دين
٤١,٨٩٩,٩٨٦	دين	١,٢٣٥,٠٣٢	دين	٤٠,٦٦٤,٩٥٤	دين
٣٧,٨٢٩,١٩٨	دين	-	دين	٣٧,٨٢٩,١٩٨	دين
٢٨٨,٣٦٥	دين	-	دين	٢٨٨,٣٦٥	دين
٩٤٩,٧١٥	دين	-	دين	٩٤٩,٧١٥	دين
٥٤,١٢٢,٢٠٢	دين	١,٢٣٥,٠٣٢	دين	٥٣,٩٧٩,٤٧٤	دين
٥٩٩,٠١٧,٦٦٦	دين	٣٥١,٠٧٩,٩٨٦	دين	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	دين
١٤٢,١٩٣,٥١٢	دين	٣٢,٤١١,٤٢٨	دين	١٠٩,٧٨٢,٠٨٤	دين
-	دين	-	دين	-	دين
٣٣,٦٥٥,٤٤٧	دين	٤,٥٢٤,١٢٩	دين	٢١,٦٨٤,٦٣٣	دين
٣١١,٤٢٠	دين	-	دين	٢٤,٣٨١	دين
٨١٣,٨٢٠,٢٦٧	دين	٣٤٨,٠٩٥,٧٥٥	دين	٤٥٥,٧٢٦,٤٤٦	دين
٢٣,٢٥٤,٦٠٢	دين	١,٠١٠,٩٥٨	دين	٢٣,٢٤٣,٦٤٤	دين
٩,٨٩٢,٣٨٧	دين	١,٢٢١,٧٨٨	دين	٧,٦٧٠,٦٠٩	دين
٧٥٤,٦٧٥	دين	١٧,١٤٠	دين	٧٣٧,٥٣٥	دين
٨١٠,٨٠٠,١٠٨	دين	٣٨١,٧٣٥,٢٦٥	دين	٤٢٩,٠٦٤,٨٤٣	دين
٣٣,٦٥٥,٤٤٧	دين	٤,٥٢٤,١٢٩	دين	٢٩,١٣١,٣١٨	دين
٣١١,٤٢٠	دين	-	دين	٢٤,٣٨١	دين
٤٤٢,٥٢٦,٩٧٤	دين	٣٧١,٢٢٣,٢٩٣	دين	٤٣٤,٣١٤,٨١٧	دين
٢٢,٥١٤,٣٤٨	دين	٧٤٠,٢٥٤	دين	٢١,٧٦٤,٠٩٤	دين
٧,٧٩٩,٦٩٥	دين	٢,٠٩٢,٥٢٩	دين	٥,٧٠٦,١٦٦	دين
٧٠٠,٨٠٣	دين	١٧,١١٢	دين	٥٥٩,٦٩١	دين
٤١١,٥١٢,١٢٨	دين	٣١٨,٤٤٣,٣١٨	دين	٤٢٩,٠٦٤,٨٤٣	دين

كانت الحركة الحاصلة على ندم البيع الأجل كما يلي:

ندم البيع الأجل	الإيرادات المؤجلة	مخصص التدني
دين	دين	دين
٤٧٨,٩٢٣	٧٠,٧٨٠	١,٩٧٤
٥٤٧,٧٥٢	١١٥,١٨٠	-
٤٢٦,٨٩٠	٤٩,٢١٠	١,٩٧٤
٥٩٩,٧٨٥	١٣٦,٧٥٠	-

رصيد بداية السنة
الإضافات
الاستيعادات
رصيد نهاية السنة

مُخصّص تدني البيوع المؤجلة والإستثمارات التمويلية والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن/ ذاتي
فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني :

					٣١ كانون الاول ٢٠١١
الإجمالي	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	عقاري	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٦٦,٤٧٣	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٤١,٤٨٣	٥٦,٠١٧	الرصيد في بداية السنة
٩٠	-	-	-	٩٠	ما تم تحصيله من الديون
-	-	-	-	-	المعدومة السابقة
-	-	-	-	-	ما تم اقتطاعه من الأرباح
-	-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	٢١,٨٨٤	(٣٩,٨١١)	١٧,٩٢٧	(الذمم والتمويلات المشطوبة)
-	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧٤,٠٣٤	تسويات خلال العام
٢,١٦٦,٥٦٣	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧٤,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة
					مخصّص تدني ذمم البيوع غير العاملة
٢,١٠٩,٩٠٥	-	٢,٠٣٨,٤٨١	-	٧١,٤٢٤	على أساس العميل الواحد
٥٦,٦٥٨	-	٥٢,٣٧٦	١,٦٧٢	٢,٦١٠	مخصّص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٢,١٦٦,٥٦٣	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧٤,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة
					٣١ كانون الاول ٢٠١٠
الإجمالي	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	عقاري	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٤١,٤٩٠	١,٢٢١,٧٨٦	-	-	٣١٩,٧٠٤	الرصيد في بداية السنة
٦٧٥,٠٠٠	-	٦٧٥,٠٠٠	-	-	ما تم اقتطاعه من الأرباح
(٥٠,٠١٧)	-	(٥٠,٠١٧)	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(١,٢٢١,٧٨٦)	١,٤٤٣,٩٩٠	٤١,٤٨٣	(٢٦٣,٦٨٧)	(الذمم والتمويلات المشطوبة)
٢,١٦٦,٤٧٣	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٤١,٤٨٣	٥٦,٠١٧	تسويات خلال العام
٢,٠٧٤,٥٢٩	-	٢,٠٢١,٥٨١	-	٥٢,٩٤٨	الرصيد في نهاية السنة
٩١,٩٤٤	-	٤٧,٣٩٢	٤١,٤٨٣	٣,٠٦٩	مخصّص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢,١٦٦,٤٧٣	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٤١,٤٨٣	٥٦,٠١٧	مخصّص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
					الرصيد في نهاية السنة

					أول كانون الثاني ٢٠١٠
الإجمالي	الشركات المتوسطة	الشركات الكبرى	عقاري	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٦,٤٩٠	-	٩١٦,٤٩٠	-	-	الرصيد في بداية السنة
٦٢٥,٠٠٠	-	٦٢٥,٠٠٠	-	-	تم اقتطاعه من الأرباح
-	١,٢٢١,٧٨٦	(١,٥٤١,٤٩٠)	-	٣١٩,٧٠٤	تسويات خلال العام
١,٥٤١,٤٩٠	١,٢٢١,٧٨٦	-	-	٣١٩,٧٠٤	الرصيد في نهاية السنة
٨٤٨,١٣٠	٥٣٥,١٥٠	-	-	٣١٢,٩٨٠	مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة
٦٩٣,٣٦٠	٦٨٦,٦٣٦	-	-	٦,٧٢٤	على أساس العميل الواحد
١,٥٤١,٤٩٠	١,٢٢١,٧٨٦	-	-	٣١٩,٧٠٤	مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
					الرصيد في نهاية السنة

- بلغ إجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

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

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٣,٠٨٥,٦٤١ دينار (مقابل ١,٨٤٠,١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢,٨٠٥,٩٢٣ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

الإيرادات المُعلّقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة :

ذات		شركات كـب		شركة كـب	
وع	المجموع	أول كانون الثاني ٢٠١١	أول كانون الثاني ٢٠١٠	أول كانون الثاني ٢٠١١	أول كانون الثاني ٢٠١٠
دينار	دينار	١٧,١٤٠	٣٥,٥٤٧	١٧,١٤٠	١٧,٢٤٠
-	١٧,١٤٠	٤٦,٤٠٧	-	٢٨,١٠٠	-
-	٢٨,٠٠٠	٣٤,٦٦٧	-	٢٧,٦١٧	٧,٠٥٠
١٧,١٤٠	٣٥,٥٤٧	١٧,١١٢	١٨,٣٠٧	١٧,١٤٠	١٠,١٩٠

الرصيد في بداية السنة
يُضاف : الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
ينزل : الإيرادات المُعلّقة المحوّلَة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

مُشترك

الشركات		الأفراد		شركة كـب	
الإجمالي	الصغيرة	العقارية	التمويلات	أول كانون الثاني ٢٠١١	أول كانون الثاني ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٩,١٢٨	٢٤٧,٣٠٩	١٦٤,٩٤٦	٥٧,٣٦٥	١٧,١٤٠	١٧,٢٤٠
٢٢٣,٤٩٧	١٨٤,٩٧٤	١٧,٤٠١	١٦,٢٤٠	١٧,١٤٠	-
٢٤١,٨٢٢	-	١٥,٠٥٠	١٣,٥٣١	-	٧,٠٥٠
٧٠٠,٨٠٣	٤٣٢,٢٨٣	١٦٧,٢٩٧	٦٠,٠٧٤	١٧,١٤٠	١٠,١٩٠

الرصيد في بداية السنة
يُضاف : الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
ينزل : الإيرادات المُعلّقة المحوّلَة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٠ كانون الأول

٢٠١١ كانون الأول

٥٥٩,١٤٢	١٦٢,٢٤٠	٩٧,٤٦٠	٨٧,٣٤٧
٥٧٤,٢٣٤	٢١٠,٣٢٩	١٧٧,٢٧٧	١٢,٠٦٤
٤١٤,٢٤٨	١٢٥,٢٦٠	١٠٩,٧٩١	٤٢,٠٤٦
٧١٩,١٢٨	٢٤٧,٣٠٩	١٦٤,٩٤٦	٥٧,٣٦٥

مشترك

الإجمالي		الشركات		أول كانون الثاني ٢٠١٠	
دينار	دينار	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد
٧٥٨,٤٦٠	١٣٢,٢٤١	٣٢٠,٤٥٠	٤٣,٤٢١,٧٨٠	١٦٨,٤٧٩	١٣٧,٢٩٠
٦٦٩,٥٥٠	١٥٣,٩١٩	٣٧٩,٠٥٧	٤٣,٤٢١,٧٨٠	١٢٢,٩٣٩	١٣,٦٣٥
٨٦٨,٨٦٨	١٢٣,٩٢٠	٤٨٧,٤١٢	٤٣,٤٢١,٧٨٠	١٩٣,٩٥٨	٦٣,٥٧٨
٥٥٩,١٤٢	١٦٢,٢٤٠	٢١٢,٠٩٥	٤٣,٤٢١,٧٨٠	٩٧,٤٦٠	٨٧,٣٤٧

الرصيد في بداية السنة
يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٢٥) تم اعادة تصنيف ذمم بيوع مؤجلة بمبلغ ٤٣,٤٢١,٧٨٠ دينار أردني الي ذمم بيوع من خلال قائمة الدخل حيث تم الحصول على القيمة العادلة لهذه الذمم وتم إتخاذة كمؤشر لإعادة تقييم هذه الذمم بإثر رجعي حسب متطلبات المعيار أعلاه ، وعليه تم إطفاء مبلغ ٣٦,٩٠٨,٥١٣ دينار في حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) للسنوات ما قبل العام ٢٠١٠ كما هو مبين في ايضاح رقم (٥٧) حول القوائم المالية .

٨ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

صافي القيمة دينار	المجموع		ذاتي		مشرك	
	الاستهلاك دينار	التكلفة دينار	صافي القيمة دينار	التكلفة دينار	الاستهلاك دينار	صافي القيمة دينار
٨٣,٤٣٧,١٤٠	(٣٦,٧٩٤,٩٨٥)	٢٢,٠٣٣,١٢٥	٦٥٦,٨٦٣	١,٣٣٨,٠٠٠	(٣٦,١١٣,٨٤٨)	٢١٨,٨٩٤,١٢٥
٦,٩٨٧,٢٤٢	(٤,٧١٦,١٨١)	١١,٧٠٣,٤٢٣	٢٦٤,٣٧٦	١,١٥٠,٠٠٠	(٣,٨٢٠,٥٥٧)	١٠,٠٥٣,٤٢٣
١٨٧,٠٩٠	(١٦,٦٠٠)	٢٠٣,٦٩٠	-	-	(١٦,٦٠٠)	٢٠٣,٦٩٠
٩٠,٦١١,٤٧٢	(٤١,٥٢٧,٧٦٦)	٢٣٢,١٣٩,٢٣٨	٩٢١,٢٣٩	٢,٤٨٨,٠٠٠	(٣٩,٩٦١,٠٠٥)	٢٢٩,٦٥١,٢٣٨
١١٢,٩٤٤,٩٢٧	(٢٧,٧١٥,٨٠٢)	١٤٠,٦٦٠,٧٢٩	٧٢٥,٢٥٥	١,٣٣٨,٠٠٠	(٢٧,١٠٣,٠٥٧)	١٣٩,٣٢٢,٧٢٩
٧,١٤٤,٤٤٦	(٤,٣٥٤,٦٤٥)	١١,٤٩٩,٠٩١	٤٧٧,٩٢٨	١,١٥٠,٠٠٠	(٣,٦٨٢,٥٧٣)	١٠,٣٤٩,٠٩١
١٧,٠٥٤	(٧٤٦)	١٧,٨٠٠	-	-	(٧٤٦)	١٧,٨٠٠
٢٠,١٠٦,٤٢٧	(٣٢,٠٧١,١٩٣)	١٥٢,١٧٧,٦٢٠	١,٢٠٣,١٨٣	٢,٤٨٨,٠٠٠	(٣٠,٧٨٦,٣٧٦)	١٤٩,٦٨٩,٦٢٠
١٨,٩٤٢,٢٩٧	(٢٣,١٥٧,٩٩٠)	١٠٢,١٠٠,٢٨٧	١,٥١٨,٠٧٩	٢,٤٨٨,٠٠٠	(٢٢,١٨٨,٠٦٩)	٩٩,٦١٢,٢٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

موجودات إجارة منتهية
بالتمليك - عقارات

موجودات إجارة منتهية
بالتمليك - آلات

موجودات إجارة منتهية
بالتمليك - سيارات

المجموع

المجموع كما في أول
كانون الثاني ٢٠١٠

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ١,٠١٥,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٨٩٥,٨٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٥٣٦,٥٦٩ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (ايضاح ٦).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١,٨٣٠,١١٧ دينار أي ما نسبته ١% من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ٢,٠٦٨,٦١٦ دينار اي ما نسبته ١/٧ % كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ١,٤٤٥,٦٢١ دينار أي ما نسبته ١/٨ % كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الارباح المعلقة ١,٧٥٤,٦١٧ دينار أي ما نسبته ١/٨ % من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ١,٩٧٤,٦٧٦ دينار اي ما نسبته ١/٦ % كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ١,٣٤٩,٨٩١ دينار أي ما نسبته ١/٧ % كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشارك			
أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	التمويلات العقارية
٤٢,٢٣٨	٣١,٩٩٩	٢٢,٢٩٢	الشركات الكبرى
٣,٥١١,١٧٨	٧,٤١٦,٧١٧	٣,٨٥٣,١٤٦	مضاربة
٣,٥٥٣,٤١٦	٧,٤٤٨,٧١٦	٣,٨٧٥,٤٣٨	صافي التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ١٦,٧٠١,٥٣٥ دينار أي ما نسبته (١,٦%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (مقابل ٢٠,٧٦٢,٩٤٢ دينار أي ما نسبته (٢,١%) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة و ١٩,٠١٢,٠٨٣ دينار أي ما نسبته (٢,١%) في نهاية ٢٠٠٩).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٥,٩٨٣,٦٢٠ دينار أي ما نسبته (١,٦%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة (مقابل ٢٠,٠٠٨,٢٦٧ دينار أي ما نسبته (٢%) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة و ١٨,٤٣٥,٨٠١ اي ما نسبته (٢,١%) في نهاية ٢٠٠٩).

١٠ - موجودات مالية متاحة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		
أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٥٣٧,٧٥٠	٤٣٨,٢٥٠	-
٨١٥,٣٥٠	٨١٥,٣٥٠	-
١١,٥٠٤,٤٧٧	٥,٠٩٥,٥٦٧	-
<u>١٢,٨٥٧,٥٧٧</u>	<u>٦,٣٤٩,١٦٧</u>	<u>-</u>

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات
صكوك إسلامية
محافظ استثمارية مدارة من الغير
مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		
أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار
-	-	٤٢١,٠٠٠
-	-	٥,٠٩٠,٢٦١
-	-	<u>٥,٥١١,٢٦١</u>

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أسهم شركات
محافظ استثمارية مدارة من الغير*
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
حقوق المساهمين

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

- لم يكن هناك أي تحويل للأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين .

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي (تدرج تفاصيلها):

المجموع			ذاتية			مشترك			
أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١٠	دينار	٢٠١٠	٢٠١٠	دينار	٢٠١٠	٢٠١٠	دينار	
-	-	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	-	٣,٧٦٢,١٣٠	-	-	٩,٢٨٥,٧١٤	صكوك إسلامية
-	-	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	-	٣,٧٦٢,١٣٠	-	-	٩,٢٨٥,٧١٤	

تستحق الموجودات أعلاه خلال الفترة من ٢٠١٤ الى عام ٢٠١٨.

١٣ - موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ الاسْتِحْقَاقِ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		
أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١
٢٠١٠	٢٠١٠	دينار
٥,٦٠٥,٥٣١	٣,٥٦٧,١٥٦	-
٥,٦٠٥,٥٣١	٣,٥٦٧,١٥٦	-

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :

صكوك إسلامية

المجموع

١٤ - استثمارات في العقارات

ان الاستثمارات في العقارات هي استثمارات معتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها ، إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع			ذاتية			مشترك			
أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١٠	دينار	٢٠١٠	٢٠١٠	دينار	٢٠١٠	٢٠١٠	دينار	
٣,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢٢,٦٠٣,٩١٥	٣,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢١,٠٤٥,٥٨٣	-	-	١,٥٥٨,٣٣٢	استثمارات في العقارات
٣,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢٢,٦٠٣,٩١٥	٣,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢١,٠٤٥,٥٨٣	-	-	١,٥٥٨,٣٣٢	

١٥ - ممتلكات ومعدات - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	تأمينات وديكور	أجهزة الحاسب الألي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثبات	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١١
							التكلفة:
١٩,٢٢٣,٤٧٦	٥,٥٢٢,٠٧٨	٣,٥٠٨,٥٣٥	١٧٥,٥٧١	٣,٦٤٧,٨٩٦	٤,٣٦٤,٧٨٩	٢,١٠٤,٦٠٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٩٣,٤٠٩	١,٣٩٤,٤٠٦	٣١٥,٦٤٨	٣٢,٠٠٠	٧٥١,٣٥٥	-	-	إضافات
(٥٥٠)	-	(٥٥٠)	-	-	-	-	إستبعادات
٢١,٨١٦,٣٢٥	٦,٩١٦,٤٨٤	٣,٨٢٣,٦٣٢	٢٠٧,٥٧١	٤,٣٩٩,٢٥١	٤,٣٦٤,٧٨٩	٢,١٠٤,٦٠٧	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المُتراكم :
٧,٨١٩,٦٢٢	٢,٧٢٣,٩١٩	٢,٢٦٧,٥٦٧	٦١,١٥٤	١,٩٠٠,٠٧٢	٨٦٦,٩١٠	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
١,٤٠٣,٩٨٢	٤٦٦,٦٢١	٤٦٠,١١٣	٢٩,٢٦١	٣٦١,٦٦٩	٨٦,٣١٨	-	استهلاك السنة
(٤٠٦)	-	(٤٠٦)	-	-	-	-	إستبعادات
٩,٢٢٣,١٩٨	٣,١٩٠,٥٤٠	٢,٧٢٧,٢٧٤	٩٠,٤١٥	٢,٢٦١,٧٤١	٩٥٣,٢٢٨	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
١٢,٥٩٣,١٢٧	٣,٧٢٥,٩٤٤	١,٠٩٦,٣٥٩	١١٧,١٥٦	٢,١٢٧,٥١٠	٣,٤١١,٥٦١	٢,١٠٤,٦٠٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,٢٧٢,٣٢٥	-	-	-	-	١,٢٧٢,٣٢٥	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٣,٨٦٥,٤٦٢	٣,٧٢٥,٩٤٤	١,٠٩٦,٣٥٩	١١٧,١٥٦	٢,١٢٧,٥١٠	٤,٦٨٣,٨٨٦	٢,١٠٤,٦٠٧	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							٢٠١٠
							التكلفة:
١٧,٥١٨,٧١٤	٤,٥٤٤,٣٢١	٢,٦٥١,١٠٩	١٧٦,٢٩٢	٣,١٥٨,٩٣٧	٤,٣٠٧,٣٤٦	٢,٦٨٠,٧٠٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٩١,٥٢٩	٩٧٧,٧٥٧	٨٦٠,٢٧٦	٤٦,٠٠١	٥٥٠,٠٥٢	٥٧,٤٤٣	-	إضافات
(٦٨٦,٧٦٧)	-	(٢,٨٥٠)	(٤٦,٧٢٢)	(٦١,٠٩٣)	-	(٥٧٦,١٠٢)	إستبعادات
١٩,٢٢٣,٤٧٦	٥,٥٢٢,٠٧٨	٣,٥٠٨,٥٣٥	١٧٥,٥٧١	٣,٦٤٧,٨٩٦	٤,٣٦٤,٧٨٩	٢,١٠٤,٦٠٧	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المُتراكم :
٦,٦٦٢,٩٣٥	٢,٣٨١,٩٩٦	١,٧٩٣,١٧٥	٦٧,٦٩٩	١,٦٤٣,٧٩١	٧٧٦,٢٧٤	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
١,٢٤٢,٩٢٨	٣٤١,٩٢٣	٤٧٦,٢٨٩	٢٨,٦٩٥	٣٠٥,٣٨٥	٩٠,٦٣٦	-	استهلاك السنة
(٨٦,٢٤١)	-	(١,٨٩٧)	(٣٥,٢٤٠)	(٤٩,١٠٤)	-	-	إستبعادات
٧,٨١٩,٦٢٢	٢,٧٢٣,٩١٩	٢,٢٦٧,٥٦٧	٦١,١٥٤	١,٩٠٠,٠٧٢	٨٦٦,٩١٠	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
١١,٥٠٣,٨٥٤	٢,٧٩٨,١٥٩	١,٢٤٠,٩٦٨	١١٤,٤١٧	١,٧٤٧,٨٢٤	٣,٤٩٧,٨٧٩	٢,١٠٤,٦٠٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,٠٠٢,٧٢٦	-	-	-	-	١,٠٠٢,٧٢٦	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٢,٥٠٦,٥٨٠	٢,٧٩٨,١٥٩	١,٢٤٠,٩٦٨	١١٤,٤١٧	١,٧٤٧,٨٢٤	٤,٥٠٠,٦٠٥	٢,١٠٤,٦٠٧	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
١١,٨٧٢,٥٨٤	٢,١٦٢,٣٢٥	٨٥٧,٩٣٤	١٠٨,٥٩٣	١,٥١٥,١٤٦	٤,٥٤٧,٨٧٧	٢,٦٨٠,٧٠٩	صافي الممتلكات والمعدات كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠
	١٠	٢٥	١٥	١٥ - ٢,٥	٢	-	نسب الإستهلاك السنوي %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢,٩٩٧,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٢,٨٠٠,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢,٠٢٠,٣٩٥ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

١٦ - موجودات غير ملموسة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة وبرامج حاسوب			
أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,٩١٧,٩١٥	١,٧٧٩,٦٣٢	١,٦٢٨,٩٧٦	إضافات
١٧١,١٩٢	٢١٠,١٢٤	٩٠,٤٦٨	الإطفاء للسنة
(٣٠٩,٤٧٥)	(٣٦٠,٧٨٠)	(٣٤٨,٨٥٥)	رصيد نهاية السنة
١,٧٧٩,٦٣٢	١,٦٢٨,٩٧٦	١,٣٧٠,٥٨٩	نسب الإطفاء السنوي %
٢٥ - ١٠	٢٥ - ١٠	٢٥ - ١٠	

١٧ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	شيكات مقاصة
٢,١٠٠	٢,٥٨٧,٧٩٥	٩,٠٠٢,٣٠٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٠٨,٩٢١	٥٥٨,٤٦٩	٥٧٩,٢٠٩	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٥٣٤,١٧٦	١٩٩,٤٠٢	٦٢١,٣٧٣	موجودات عقارية
٤٧٢,٠٠٧	٤٧٢,٠٠٧	-	أخرى
٥٩٣,٤٣٥	٢٩٧,٨٩٧	٤١٩,٥٠٦	المجموع
١,٩١٠,٦٣٩	٤,١١٥,٥٧٠	١٠,٦٢٢,٣٩٧	

١٨ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خارج المملوكة			
أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٩,٦٩٠,١٤١	١٧٣,١٣٤,٢٠٣	٣٠,٥٣٨,١٦٧	المجموع
٢٠٩,٦٩٠,١٤١	١٧٣,١٣٤,٢٠٣	٣٠,٥٣٨,١٦٧	

٢٠ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
١٣,٦٥٧,١٠٦	١٤,٦٩٥,٠٨٦	١٨,٦٨٦,١٠٨
٣,٦١٨,٦١٢	٦,١٠٩,٩٢٥	٥,١٩٧,٦٨١
٤٨٦,٠٠٥	٦٢٥,٧٤٠	٧٤٥,٥٢٩
<u>١٧,٧٦١,٧٢٣</u>	<u>٢١,٤٣٠,٧٥١</u>	<u>٢٤,٦٢٩,٣١٨</u>

تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

٢١ - مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد بداية السنة		
				٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
١,٤٨٥,١٣٠	٥,٠٢١	٢٥٥,٩٤٤	١,٢٣٤,٢٠٧		
<u>١,٤٨٥,١٣٠</u>	<u>٥,٠٢١</u>	<u>٢٥٥,٩٤٤</u>	<u>١,٢٣٤,٢٠٧</u>	المجموع	
١,٢٣٤,٢٠٧	١٧,٥٠٩	١٥٨,٤٦٢	١,٠٩٣,٢٥٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
-	١٢,٤٠٠	-	١٢,٤٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	
<u>١,٢٣٤,٢٠٧</u>	<u>٢٩,٩٠٩</u>	<u>١٥٨,٤٦٢</u>	<u>١,١٠٥,٦٥٤</u>	المجموع	
<u>١,١٠٥,٦٥٤</u>	<u>٢٤,١٠٢</u>	<u>١٩٢,٤٨١</u>	<u>٩٣٧,٢٧٥</u>	أول كانون الثاني ٢٠١٠	

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٥,٣٧٣,٧٢٤	٣,٠٤٩,٦٦٣	٢,٢٧٩,٤٣٣
(٥,٠٤٦,١٠٧)	(٢,٨٢٨,٥١٩)	(٢,٢٥٠,٠٨٨)
٢,٧٢٢,٠٤٦	٢,٠٥٨,٢٨٩	٤,٦٣٥,٩٨٥
٣,٠٤٩,٦٦٣	٢,٢٧٩,٤٣٣	٤,٦٦٥,٣٣٠

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح
للسنة
رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢,٠٥٨,٢٨٩	٤,٦٣٥,٩٨٥
(٦٨,٦١٤)	(٧٦,٧٨٣)
١,٠١٤,٤١٥	١,٥٠٦
٣,٠٠٤,٠٩٠	٤,٥٦٠,٧٠٨

ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ ، هذا وقد تم تقديم الكشف الذاتي للعام ٢٠١٠ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

أول كانون الثاني
٢٠١٠

ون الأول ٢٠١١

كان ٣١

الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٧,٩٧٦	٣٧٠,٢٦٢	٤٤٥,٥٣٩	١,٤٨٥,١٣٠	٢٥٥,٩٤٤	٥,٠٢١	١,٢٣٤,٢٠٧			
٤٦٢,٤٤٧	٤٤٧,٤٤٢	٤٤٧,٤٤٢	١,٤٩١,٤٧٣	-	-	١,٤٩١,٤٧٣			
٣,٧٢٠	-	-	-	-	-	-			
١,٩٠٢,٤٤٨	٩٣٣,٠٨٦	٩٣٣,٠٨٦	٣,١١٠,٢٨٦	-	-	٣,١١٠,٢٨٦			
٢,٦٩٦,٥٩١	١,٧٥٠,٧٩٠	١,٨٢٦,٦٧	٦,٠٨٦,٨٨٩	٢٥٥,٩٤٤	٥,٠٢١	٥,٨٣٥,٩٦٦			

-	٦٤,٩٨٨	-	-	-	٦٤,٩٨٨	٦٤,٩٨٨			
-	-	٥٨,٢١٩	١٩٤,٠٧٠	١٩٤,٠٧٠	-	-			
-	٦٤,٩٨٨	٥٨,٢١٩	١٩٤,٠٧٠	١٩٤,٠٧٠	٦٤,٩٨٨	٦٤,٩٨٨			

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

أول كانون الثاني ٢٠١٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الثاني ٢٠١٠	١,٧٨٠,٥٨٥	-	-	٢,٦٩٦,٥٩١	٦٤,٩٨٨	١,٧٥٠,٧٩٠	١,٧٥٠,٧٩٠	١,٧٥٠,٧٩٠	١,٧٥٠,٧٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠١١	١,١٧٧,٦٠٦	٦٤,٩٨٨	٦٨,٦١٤	٥٨,٢١٩	٦٤,٩٨٨	٧٦,٧٨٣	٧٦,٧٨٣	٧٦,٧٨٣	٧٦,٧٨٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	(٢٦١,٦٠٠)	-	(١,٠١٤,٤١٥)	(٦٤,٩٨٨)	(٦٤,٩٨٨)	(١,٥٠٦)	(١,٥٠٦)	(١,٥٠٦)	(١,٥٠٦)
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢,٦٩٦,٥٩١	٦٤,٩٨٨	١,٧٥٠,٧٩٠	٥٨,٢١٩	٥٨,٢١٩	١,٨٢٦,٠٢٧	١,٨٢٦,٠٢٧	١,٨٢٦,٠٢٧	١,٨٢٦,٠٢٧

ج- موجودات/مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

المسابيات المشمولة
أ- موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص تدني تمويلات ذاتية
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال حقوق المساهمين

ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
موجودات مالية متوفرة للبيع
التغير بالقيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق المساهمين

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفا خلال السنة
رصيد نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,١٩١,٩٣٥	٣,٧٥٠,٤٢٩	تعديلات أخرى
(٣,٣٠١,٤٥٧)	-	الربح الضريبي
٨,٩٠٤,١١٢	١٨,٩٥٢,٥٠٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
%٣٠	%٣٠	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
٢,٦٧١,٢٣٤	٥,٦٨٥,٧٥٢	يعود إلى :
		المخصص المعلن - بنك
٢,٠٥٨,٢٨٩	٤,٦٣٥,٩٨٥	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦١٢,٩٤٥	١,٠٤٩,٧٦٧	
٢,٦٧١,٢٣٤	٥,٦٨٥,٧٥٢	

٢٣ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	أوراق مباحة
٤,٠٧٧,٢٨٧	٤,١٤٠,٦٩٠	٥,٤٨٨,٦٦٧	كمبيالات وبيوالص محصلة وحوالات واردة
٦,٠١٣,٩٤٢	٣,٥٦٥,٢٩٦	٤,٧٦٠,١٩٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١١١,٦٥٨	٢٤,٨١٤	٥١,٣١١	حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك
١,٢١١,٢٣٨	١,٩٦٦,٠٥٨	٣,٢٨٩,٨٦٨	عمولات مقبوضة مقدما
١٥٣,١٠٤	١٥٣,٣٩١	٢٣٢,٤٣٠	أمانات مؤقتة
٨٥٧,٦٣٢	٩٧٥,٩٧٢	١,٥٦٨,٧٩٤	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
٤٥,٢٤٩	١٠١,١٤٤	-	صندوق البحث العلمي
٤٥,٢٤٩	-	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٦,٨٨٩	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٣,٨٤٦	
١٢,٥٤٧,٢٤٨	١٠,٩٥٢,٣٦٥	١٥,٤١٥,١١١	

٢٤ - حسابات الإستثمار المطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٠	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢,٢٤١,٤٧٠	٦,٤٩١	٢,٢٥٢,٩٨٥	٩٧٤,٩٢٩
٥٤٠,٤٨٦,٣٤٩	٢٩,٥٥٦,٨٤٠	٤٦,٢٤٩,٥٧٢	٤٠,٦٩٨,٦٥٩
٦٢٢,٧٢٧,٨١٩	٢٩,٥٦٣,٣٣١	٤٨,٥٠٢,٥٥٧	٤١,٦٧٣,٥٨٨
١١,٧٧٩,٥١٧	٥٣٢,٤٦٥	١,٠٧٢,٥٠٢	١,١٩٥,٥٦٨
٦٣٤,٥٠٧,٣٣٦	٣٠,٠٩٥,٧٩٦	٤٩,٥٧٥,٠٥٩	٤٢,٨٦٩,١٥٦

٢٠١٠		٢٠١١	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢,١٦٣,٧٨٤	-	٦١٠,٩٩٣	٢,٧٢٧,٠٥٦
٥١٤,٣٧٢,٦٦٦	٢٠,٢٢٣,٦٨٠	٣,٤٢٢,٧١٧	٩١,١٤٧,٣٣٦
٥٦٦,٥٣٦,٤٥٠	٢٠,٢٢٣,٦٨٠	٤,٠٣٣,٧١٠	٩٣,٨٧٤,٣٩٢
١٠,٨٥٥,٣٤٤	٣٨٧,٥٠٤	٧٧,٢٩٠	١,٧٩٨,٧١٧
٥٧٧,٣٩١,٧٩٤	٢٠,٦١١,١٨٤	٤,١١١,٠٠٠	٩٥,٦٧٣,١٠٩

٢٠١٠		٢٠١١	
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٢٣٣,٦٩٥	-	-	-
٤٦١,٦٣٨,٦٨٢	١٩,٠٦٠,٠٢٠	٣,١٥٠,١٦٩	٧٨,١٢٧,٩٣٣
٤٩٧,٨٧٢,٣٧٧	١٩,٠٦٠,٠٢٠	٣,١٥٠,١٦٩	٧٨,١٢٧,٩٣٣
٩,٨١٢,١١١	٤٣٣,٠١٠	٤٦,١٤٨	٣,٠٧٦,٠٠٣
٥٠٧,٦٨٤,٤٨٨	١٩,٤٩٣,٠٣٠	٣,١٥١,٣١٧	٨١,٢٠٣,٩٣٦

حسابات التوفير
لأجل
المجموع
حصصة المودعين من عوائد الإستثمار
إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

حسابات التوفير
لأجل
المجموع
حصصة المودعين من عوائد الإستثمار
إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

حسابات التوفير
لأجل
المجموع
حصصة المودعين من عوائد الإستثمار
إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

- تُشارك حسابات الإستثمار المُطلقة 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 للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١١ ما نسبته ٢/٨٩% و ٢/٦٤% على التوالي (مقابل ٢/٧٢% و ٣/٠١% في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١١ ما نسبته ٠/٣٤% و ٠/٣١% على التوالي (مقابل ٠/٣٩% و ٠/٤٠% في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٨٥١,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مُقابل ٩٠٥,٨٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- بلغت حسابات الإستثمار المُطلقة للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٠,٠٩٥,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٤/٧% من إجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة (مُقابل ٢٠,٦١١,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣/٦%).

٢٥- صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار

إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار ٦,٤٧٦,٤٠٠	دينار ٧,٤٩١,٧٢٧	دينار ٨,٩٢١,٩٣١	رصيد بداية السنة
١,٦٤١,١٠٣	٢,٠٤٦,٠٠١	٤,٠١٦,٩١٩	المُحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة
-	-	(٥١٧,٠٤٣)	- قائمة الدخل
(٥٤٦,٠٠١)	(٦١٢,٩٤٥)	(١,٠٤٩,٧٦٧)	تنزل : الخسائر المطفأة خلال العام *
(٨١,١٠٠)	-	٢٨٣	ينزل : ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
١,٣٢٥	(٢,٨٥٢)	(٩٣٥)	المسترد من الديون المدومة
٧,٤٩١,٧٢٧	٨,٩٢١,٩٣١	١١,٣٧١,٣٨٨	يضاف : فرق تقييم عملات أجنبية
			رصيد نهاية السنة

إن رصيد صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار يوزع كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول		
	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار ٥,٣٠٦,٢٤٢	دينار ٧,٧٤٨,٩٣١	دينار ٧,٧٩٩,٦٩٥	مقابل تدني نزم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
٢,١٨٥,٤٨٥	١,١٧٣,٠٠٠	٣,٥٧١,٦٩٣	الرصيد المتبقي

- تم خلال العام ٢٠١١ اقتطاع ما نسبته ١٥% من صافي أرباح الإستثمار المتحققة من مختلف العمليات بناءً على طلب البنك المركزي الأردني حسب قانون البنوك وتم تحويل المبلغ لصندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار، علماً بأن نسبة الإقتطاع كانت ١٠% في العام ٢٠١٠ وما قبله .

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

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٦٦٠,٦٧٠	٥٤٦,٠٠١	٥٩١,٨٥١
(٦٦٠,٦٧٠)	(٥٦٧,٠٩٥)	(٧٧٣,١٤٤)
٥٤٦,٠٠١	٦١٢,٩٤٥	١,٠٤٩,٧٦٧
٥٤٦,٠٠١	٥٩١,٨٥١	٨٦٨,٤٧٤

رصيد بداية السنة
ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .

* تم إطفاء مبلغ ٥١٧ ألف دينار في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية وأعضاء لجنة التسهيلات والاستثمار .

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

٢٧ - الاحتياطات
- احتياطي قانوني
تُمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠%) خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة
يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على نمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- إن الاحتياطات المُقيّد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياط	٣١ كانون الأول ٢٠١١
احتياطي قانوني	دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٩,٦١٣,٣٥٣
	٨٨٢,٠٠٠

طبيعة التقييد
متطلبات القانون
تعليمات البنك المركزي

٢٨ - احتياطي القيمة العادلة - صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة أثر تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٢٥) (خسائر) أرباح غير متحققة مطلوبات ضريبية - مؤجلة (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب التدني
	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار (٢,٥٣٥,٣٩٨)	دينار ٤٤٣,٧٢٠	دينار ١٥١,٦٣٨	
-	(٢٨,١٣٢)	-	
٣٩٧,٧٣٥	٩٧,٦٥٧	(٢٢,٥٥٦)	
-	(٧٧,٠٤٥)	٦,٧٦٩	
-	(٣٥٤,٨١٢)	-	
٢,٥٨١,٣٨٣	٧٠,٢٥٠	-	
٤٤٣,٧٢٠	١٥١,٦٣٨	١٣٥,٨٥١	رصيد نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٨,٢١٩ دينار مقابل ٦٤,٩٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وصفر دينار في أول كانون الثاني ٢٠١٠ .

٢٩ - (الخسائر المتراكمة)
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول		الرصيد بداية السنة الربح (الخسارة) للسنة (المحول) إلى الاحتياطيات الأرباح الموزعة أثر تطبيق المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٢٥) الرصيد في نهاية السنة *
	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار ١٢,٢٤٩,٤٢٨	دينار (٣١,٢٢٠,٠٨٣)	دينار (٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	
٢,٥٩٦,٤٧٢	٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١	
(١,٣٥٧,٤٧٠)	(٣,٠٤١,٩٣٤)	(١,٥٢٢,٥٩٣)	
(٧,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٩٠٠,٠٠٠)	
(٣٦,٩٠٨,٥١٣)	-	-	
(٣١,٢٢٠,٠٨٣)	(٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٨٢٦,٠٦٧ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، (مقابل ١,٧٥٠,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و٢,٦٩٦,٥٩١ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

٣٠ - إيرادات البيوع المؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الذاتية		المشتركة		الأفراد (التجزئة) المُرابحة للأمر بالشراء البيع الاجل التمويلات العقارية الشركات الكبرى المُرابحات الدولية المُرابحة للأمر بالشراء مؤسسات صغيرة ومتوسطة المُرابحة للأمر بالشراء البيع الاجل المجموع
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢,٦١٦,٦٩٢	٣,٢٤٦,٩٤٨	
-	-	١٦,١١٥	٣٨,١٣١	
٢٢,٦٢٥	٢٠,٢١٨	١,٩٨٠,٥٣٢	٢,٨٣٨,١٥٧	
٧,٩٥١,٨٩٠	١١,٩٨٩,٦٤٠	٢,٦٢٤,١١٦	٢,٧٩٣,٨٩٥	
٢,٦٣٢,٠٦١	٢,٠٧٧,٦٨٢	٣,٤٩٨,٢٣٢	٤,٥٥٩,٣٩٦	
-	١٥٤,١٥٦	٢,٧٣٠,٨٦٢	٣,١٩٨,١٩٥	
-	-	-	١,٤٦٢	
١٠,٦٠٦,٥٧٦	١٤,٢٤١,٦٩٦	١٣,٤٦٦,٥٤٩	١٦,٦٧٦,١٨٤	

٣١ - إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
-	٤,٤١٠
٣٠٥,٢١٩	٣٧٦,٧١٧
٣٠٥,٢١٩	٣٨١,١٢٧

التمويلات العقارية
الشركات الكبرى :
مُضاربة

٣٢ - أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٩٠,١٨٥	-
٤٠,٣٥٣	-
(٧٠,٢٥٠)	-
٦٦٠,٢٨٨	-

أرباح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
عوائد الصكوك الإسلامية متاحة للبيع
ينزل : تدني موجودات مالية متاحة للبيع
المجموع

٣٣ - إيرادات موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٦٧,٩٨٩	-
٦٧,٩٨٩	-

صكوك اسلامية - تأجير
المجموع

٣٤ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ذاتية		مُشتركة	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٩٠,٥٢٩	-	٥٨٣,٩١٨
-	٩٠,٥٢٩	-	٥٨٣,٩١٨

صكوك اسلامية - تأجير

٣٥ - إيرادات إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية	
٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٢٤,٦٦٦	٨,٨٧٦
٢٤,٦٦٦	٨,٨٧٦

أرباح متحققة
المجموع

٣٦ - إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٢١٨,٠٢٤	٢٣٤,١٩٣	١٦,٩٣١,٧١٦	٢٤,٣٧٧,٨٩٠	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
١٨٧,٣٧٥	١٢٣,٨٧١	١,٩٧٣,٣١١	٢,٩٠٣,٦٢٤	إجارة منتهية بالتمليك - سيارات
-	-	١,٠١٨	٤,٣٢٧	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
-	-	(١٢,٢١٧,٨٠٣)	(١٨,١٤٧,٦٤٩)	المجموع
٤٠٥,٣٩٩	٣٥٨,٠٦٤	٦,٦٨٨,٢٤٢	٩,١٣٨,١٩٢	

٣٧ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	عملاء :
٤٥١,٦٠٧	٦١١,٣٩٨	ايرادات حسابات استثمار توفير
١١,١٥٨,٥٥٧	١٢,٤٩١,٩٢٩	ايرادات حسابات استثمار لأجل
١١,٦١٠,١٦٤	١٣,١٠٣,٣٢٧	المجموع

٣٨ - حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	حصة البنك بصفته مضارباً
٦,٨٠٣,٨٤٥	٩,٦٥٩,١٧٥	المجموع
٦,٨٠٣,٨٤٥	٩,٦٥٩,١٧٥	

٣٩ - إيرادات البنك الذاتية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	ايرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٣٠)
١٠,٦٠٦,٥٧٦	١٤,٢٤١,٦٩٦	أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح ٣٢)
٦٦٠,٢٨٨	-	ايرادات موجودات مالية مُحْتَفَظْ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ
٦٧,٩٨٩	-	الاستحقاق (إيضاح ٣٣)
-	٩٠,٥٢٩	ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٣٤)
٢٤,٦٦٦	٨,٨٧٦	ايرادات استثمارات في العقارات (إيضاح ٣٥)
٤٠٥,٣٩٩	٣٥٨,٠٦٤	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٦)
١١,٧٦٤,٩١٨	١٤,٦٩٩,١٦٥	المجموع

٤٠ - حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مضاربا
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠٠٤,٨٣١	٨٢٣,٨٩٦
(١١٠,١١٥)	(٧٦,٦٦٦)
٨٩٤,٧١٦	٧٤٧,٢٣٠
(٧١١,٠١٥)	(٥٩٩,٦٩٣)
١٨٣,٧٠١	١٤٧,٥٣٧

إيرادات الاستثمارات المقيّدة
ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
صافي إيرادات الاستثمار المقيّدة (بيان ب)
ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المقيّدة
المجموع

٤١ - أرباح العملات الأجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١,٠٥٥,٣٠٣	١,٢٤٥,٣٩٩
٦٤٣,٣٧٦	٢٢٠,٦٨٨
١,٦٩٨,٦٧٩	١,٤٦٦,٠٨٧

نتيجة عن التداول/ التعامل
نتيجة عن التقييم
المجموع

٤٢ - إيرادات خدمات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
١٧٦,٥٢٣	١٨٠,٨٠١
٨٦٩,٢١٣	٨٥٣,٢٣٣
٢٧٨,٢١٤	٣٣٠,٥٣٨
٤٦,٥١٢	٥٦,٨٢٠
٣٠٠,٣٣٩	٧٥١,٧٠١
٩٣٠,٧٠٤	١,٨٠٩,٢٣٠
٢,٦٠١,٥٠٥	٣,٩٨٢,٣٢٣

عمولات اوراق مباحة
عمولات اعتمادات مستندية
عمولات كفالات
عمولات حوالات
عمولات فيزا
أخرى
المجموع

٤٣ - إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٤٩,٨٤٩	٤٣٨,١٦٩
١٥٢,١٦١	٢٠,١٧٦
٥٠٢,٠١٠	٤٥٨,٣٤٥

إيراد بريد وهاتف وتلكس
إيرادات أخرى
المجموع

٤٤ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥,٥٢٥,٧٦٣	٧,٢٦٤,٤٣٧
٥٣٧,٠٨٤	٦٩٧,٦٥٤
٢٨١,٦١١	٣٦٠,٨٨٤
٨٣,٧٤٤	١١٤,٦٥٦
١٢,٠٧٧	١٤,٠٦٦
<u>٦,٤٤٠,٢٧٩</u>	<u>٨,٤٥١,٦٩٧</u>

رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب الموظفين
نفقات تأمين
المجموع

٤٥ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٣٨٧,٠٠٥	٤١٩,٦٠١
٢٢٩,١٨٧	٣٦١,٦١٦
٣٩٩,٧١٢	٤٦٥,٧٥٣
٣٣٤,١٠٣	٣٤٣,٩٦٩
١٨,٩٠٣	-
٦١٤,٧٤٧	٤٠٣,٦٥٠
١٢,٦٣٦	٥٨,٣٢٣
٢٩٢,٢١٦	٣٦٢,٨٢١
٩٢,٦٨٣	١٠٠,٦٦٤
٣٠٩,٩٨١	٢٤٢,٤١٤
١٩٣,٢٣٢	٢١٧,٤٣٥
٢٠٥,٦٠٤	٩٩,٦٠١
٨٤٩,١٣١	١,٠٧٧,٩٧١
١٠١,١٤٤	-
٢٥,٠٠٠	٢٣,٨٤٦
٢٨٣,٣٩٥	٢٩٠,٤٦٨
<u>٤,٣٤٨,٦٧٩</u>	<u>٤,٤٦٨,١٣٢</u>

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف
صيانة وتنظيفات
رسوم ورخص
دعاية وإعلان
مصاريف تأمين
كهرباء ومياه
تبرعات
اشتراقات
تنقلات ومصاريف سفر
استشارات وأتعاب مهنية
مصاريف أنظمة المعلومات
رسوم الجامعات الأردنية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أخرى
المجموع

٤٦ - الربح للسهم الواحد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٧	٠/١١

الربح للسنة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي

٤٧ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار
٥٨,٢٥٧,١٥٩	٥٦,٨٨٣,٩٦٠
٤٦,١٠٥,١٩٦	٢٠,٢٧٦,٧٧٢
١٧٣,١٣٤,٢٠٣	٣٠,٥٣٨,١٦٧
(٦٨,٧٧١,٨٤٨)	٤٦,٦٢٢,٥٦٥

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر

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

٥٠ - إدارة المخاطر :

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تُحدد المخاطر وسبل مُواجهتها 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 للقطاع الرقابي (Control Line) ، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتحوط من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية وأصول البنك ومدى كفاية رأس ماله ، كما تقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر.

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 وإحاقهم ببرامج تدريبية متخصصة .

وتضم إدارة المخاطر 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.

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

- مخاطر عمليات وإجراء منح وتنفيذ 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 سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها ، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف 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 ورقابة الائتمان.
- وتقوم دائرة المخاطر 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 حسب درجة مخاطرها.

■ نظام تصنيف مخاطر الائتمان:

قام البنك بإعتماد نظام موديز Moody's لتصنيف مخاطر الائتمان وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل عميل وتسهيل 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 الائتمان ، 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 - 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 المعالجة المتاحة و وضع الأنشطة الرقابية التي من شأنها أن تعمل على تخفيض الاحتمالية والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنف على أنه خطر تشغيلي .

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

كما ستقوم الوحدة و بالتعاون 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 نعرف 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". و يشمل تعريفنا لمخاطر التشغيل على المخاطر القانونية.

٤ - امن المعلومات واستمرارية العمل :

تُعنى وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل في إدارة المخاطر بإعداد وإدارة عدد من المشاريع والخطط التي تضمن استمرار عمليات البنك في حال تعرض أي منها لتعطل 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 ، فإن هذه الوحدة تقوم 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 تم بناؤه لهذه الغاية.

ومن أهم المشاريع التي يقوم بها وحدة امن المعلومات واستمرارية العمل اجراء اختبارات دورية جزئية وشاملة لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) لضمان جاهزيته ولمتابعة العمليات الحرجة لدوائر وإدارات البنك في حالات الإنقطاع والتعطل إضافة إلى تجهيز مركز الطوارئ بما يلزم من التطبيقات والتجهيزات الفنية في حالة انقطاع مركز الحاسب الرئيسي والتي تضمن استمرار عمليات البنك في حالات التعرض لأي من الحالات الطارئة الطبيعية وغيرها من الحوادث التي قد تطرأ.

من ناحية اخرى ، يناط بوحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل العديد من المهام والمسؤوليات التي تعمل على تحديد المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات وتوقع التهديدات المحتملة وأثارها لدى كافة فروع / دوائر البنك وإيجاد الحلول والضوابط الكفيلة لتجنب أو تقليل المخاطر لأدنى حدودها وفقاً لأحدث المعايير العالمية بهذا المجال وضمن كادر مهني متخصص وخبرات تدعم هذه المهام ، حيث يتم قياس وتقييم المخاطر على مستوى كافة الموارد المعلوماتية وتكنولوجيا المعلومات لدى البنك من خلال العديد من الوسائل والمشاريع التي تنفذ لدراسة المخاطر التي تهدد خصائص المعلومات والبيانات بشكلها الآمن.

من واجبات وحدة امن المعلومات واستمرارية العمل

- 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 المصرفي الحديث فيما يخص امن وسرية المعلومات بالتعاون مع الأقسام المعنية الأخرى للحد من المخاطر في ظل تغير البيئة الداخلية.

٢. تصنيف ذمم البنوك والتحويلات والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرها وما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني :

توزع التحويلات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

مخاطر	شركة										مخاطر	
	الجموع	مخاطر	شركات مجرى	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر		
مخاطر	١,٠٠٢,٣٧٧,٣١٢	٣٥٤,٣٨٨,٢٤٥	-	٣٥٤,٣٤٦,١٨٧	٥٢,١٠٨	٦٤٧,٩٢٩,١١٧	٦٦,٦٦٨,٤١١	٤٥,٠٣٩,٤٩١	٢٩٤,٦٠٤,٤٨١	٥٠,١٨٠,٩٤٢	١٩١,٤٣٦,٦٩٢	٢,١١١
مخاطر	٤٤,٦٦٦,٣٧٦	١١,٦١١,٣٦٩	١٤٩,١٠٥	١١,٦٣٠,٥٥٢	-	١٢,٦٥٥,٠٠٧	-	٢,٣٧٧,٧٠٦	١,٠١٩٤,٥٨٦	٨٢,٧١٥	-	٢,١١١
مخاطر	٤,٢٥٩,٢١٦	٦٩٦,٠٠٠	١٨٣,٢٦٥	-	٣,٥٦٦,١١٦	-	٢,٠٥٦,٣٧١	٩٢٣,٧٢٢	٥٤٣,٠٨٢	-	-	٢,١١١
مخاطر	٧٨,٠١٣,٧١٤	٣,٥١٩,٣٣٨	٢٧,٥٩٠	٣,٤٩٠,١٢٨	٩,٠٦٢	٢٤,٤٩٤,٣٧٦	-	٧,١٩٤,٣٧٦	١٥,٥٢٠,١٢٢	٩,٠٦٠,١٨٦	٨٧٧,١٩١	٢,١١١
مخاطر	١,٦٠٢,٩٧٤	٧١,٤٢٤	٧١,٤٢٤	-	١,٥٣١,٥٥٠	-	١٨٥,٤٢٥	١,٠٠٤,١٢٣	٢١٧,٧٠٢	٢١٧,٧٠٢	٣١٦,٢٤٩	٢,١١١
مخاطر	١,٢٧٧,٥٠٦	-	-	-	١,٢٧٧,٥٠٦	-	٥١٠,٢٢٢	٨٠٧,٨١٦	٢٢٢,٣٥٨	١٣٦,٠٢٠	-	٢,١١١
مخاطر	١٣,٤٢٠,٠٥٥	٢,٥١٠,٦٧١	-	٢,٥١٠,٦٧١	-	١,٠٩٠,٩,٣٨٤	-	٦,٧٢٩,٢٤٩	١,٧٢٩,٦٩١	٢,٠٢٠,٤٨٧	٢٤٩,٨٥٧	٢,١١١
مخاطر	١,٠٧٥,٥٦٨,١٥٢	٣٧٢,٨٠٧,٩٧	٨٣٢,٣٧٠	٣٧١,٣٨٨,٥٢٩	١٤٢,٧٢٨	٧,٠٦,٧١١,٠٥٦	٦٤,٨٠٢,٤٩٠	٣٢٤,٨١٢,٥٧٢	٥٢,٩٧٤,٤٧٤	١٩٢,١١٦,٦٠٩	٦,٠٠٧٤	٢,١١١
مخاطر	٧١٧,٩١٥	١٧,١١٢	-	١,٠١٠	٦,٩٢٢	٧,٠٠٨,٢	-	٤٢٢,٢٨٢	٤١,١٤٩	١٢٧,٢٢٧	٦,٠٠٧٤	٢,١١١
مخاطر	٩,٩٦٦,٣٥٨	٢,١٦٦,٥١٣	٧٤,٠٣٤	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧,٧٩٩,١٩٥	-	٤,٢٢٥,٠٧٥	١,٤٥٥,٨٧٠	١,١٩٧,٥٥٨	٤٢١,١٩٢	٢,١١١
مخاطر	١,٠٤٠,٨٨٢,٩٨٠	٣٧٠,٦٢٢,٤٢٢	٣١٩,٤٦٦	٣٦٩,٢٨٧,٤٢٢	١٣٤,١٢٤	١٤٤,٢٢٠,٥٥٨	١٦,٦٦٨,٤١١	٥٩,٤٤٥,١٢٢	٢٢٢,٨١٦,٥٥٢	٥٢,٦٦٤,٦١٩	١٩٢,١٣٥,٢٤٢	٢,١١١
مخاطر	٩٧,٧٢٤,٧٦٤	-	-	-	-	٩٧,٧٢٤,٧٦٤	٩٦,٨٨٨,٥٢٦	-	٨٢,٠٨١	٧٩٢,١٤٧	-	٢,١١١
مخاطر	٩,٠٢,٣١٠,٢٤٢	٣٧٥,٧١١,١٨٠	١٥١,١٢٨	٣٧٤,٥٦٠,٠٥٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٧,٥٩٩,١٦٢	-	١٢,٦٧٤,١٩٥	٢٤٤,٤٢٣,٧٧٥	٣٧,٢٠٥,٢٠٤	١٢٢,٢٤٥,٧٨٨	٢,١١١
مخاطر	١٥,١٧٩,٧٠٥	-	-	-	-	١٥,١٧٩,٧٠٥	-	١,٥٥٦,٥٢٩	١٣,٦١٨,٨٤١	٨٢٦	٢,٤٦٩	٢,١١١
مخاطر	١٢,٦٢٨,٢٢٩	٢,٢٨٤,٩٤٥	٢١٩,١٤٨	٢,١١٤,٩٤٧	-	١,٠٢٤,٢٢٤	-	١,٢٥٨,٥١٢	٨,٨٩٥,٦٩٦	٦,٦٦١	٨٢,٣٦٤	٢,١١١
مخاطر	١٥,٢٢٢,٩٢٢	٢,٢٠٧,٦٨٩	٦,٠٢٣	٢,١٤٧,٣٧٦	-	١٢,٤٢٥,٢٧٤	-	٢,١٥٥,٢٠٦	٩,٥٥٠,٥٠١	٢,٢٩٦	٧١٦,١٧١	٢,١١١
مخاطر	٨١٥,٢٢٦	١,٠١٦٢	-	١,٠١٦٢	-	٨٠٥,١٩	-	٤٦٤,٦٤٤	١٨٧,٥٢٦	٨,٢٢٩	١٤٤,٦٦٠	٢,١١١
مخاطر	٢,٣٢٥,٢٢٧	١١,٠٧٤	-	١١,٠٧٤	-	٢,٣٢٤,١٦٢	-	١٩٢,١١٧	١,٤٧٩,٤٩٠	٥٤,٢٧٨	٩٧,١٢٨	٢,١١١
مخاطر	١٧,١١٢,٤٧٧	٢,٤٠٢,٢٤٦	٥٤,٨٢٧	٢,١١٢,٣٧٧	٢٢٥,٠٢٢	١٤,٢١٠,٢٢١	-	٢,٩٠٦,٧٠٠	٧,٦٠٨,٠٨٧	٣,٢٠٢,٤٢٩	٣٢٢,٠٠٥	٢,١١١
مخاطر	١,٠٦٥,٢٧٨,٤٤٨	٣٨٤,٧٦٦,٤٤٦	٥٢٥,٤٢٦	٣٨٢,٩٥٥,٩٨٨	١,٢٢٥,٠٢٢	٣٨,٠٥٢,٥٠٢	٩٦,٨٨٨,٥٢٦	٢١,٧٠٩,٠١٤	٣٨٥,٧١٢,٩١٦	٤٠٠,٦٦٤,٥٥٤	١٣٥,٥٢٦,٠٨٢	٢,١١١
مخاطر	٧٥٤,٦٥٥	٢٥,٥١٧	-	١٧,٢٤٠	١٨,٢٠٧	٧١٩,١٢٨	-	٢٤٧,٢٠٩	٢٤٩,٥٠٨	١٦٨,٤٩٤	٥٢,٨١٧	٢,١١١
مخاطر	٩,٩١٥,٤٠٤	٢,١٦٦,٤٧٢	٥٦,٠١٧	٢,٠٨٨,٩٧٢	٤١,٤٥٢	٧,٧٤٨,٢٢٦	-	١,٤٢٢,١٥٢	٤,٢٥٢,٤٢٢	١,٥١٥,٥١٥	٤١٧,٨٢١	٢,١١١
مخاطر	١,٠٥٤,١٠٨,٨١٩	٢٨٢,٥٢٤,٤٢٦	٤٧٩,٤٠٩	٢٨٠,٨١٩,٧٧٥	١,١٧٥,٢٤٢	١٧٢,٠٨٤,٤٤٢	٩٦,٨٨٨,٥٢٦	١٩,٩٩٨,٥٥٢	٢٨١,١١١,٩٧٥	٢٨,٨٨٠,٢٤٥	١٣٥,٠٥٤,٤٢٤	٢,١١١

٢,٠١٠ (مخلة)

مخاطر	شركة										مخاطر	
	الجموع	مخاطر	شركات مجرى	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر	مخاطر		
مخاطر	٩٧,٧٢٤,٧٦٤	-	-	-	-	٩٧,٧٢٤,٧٦٤	٩٦,٨٨٨,٥٢٦	-	٨٢,٠٨١	٧٩٢,١٤٧	-	٢,١١١
مخاطر	٩,٠٢,٣١٠,٢٤٢	٣٧٥,٧١١,١٨٠	١٥١,١٢٨	٣٧٤,٥٦٠,٠٥٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٧,٥٩٩,١٦٢	-	١٢,٦٧٤,١٩٥	٢٤٤,٤٢٣,٧٧٥	٣٧,٢٠٥,٢٠٤	١٢٢,٢٤٥,٧٨٨	٢,١١١
مخاطر	١٥,١٧٩,٧٠٥	-	-	-	-	١٥,١٧٩,٧٠٥	-	١,٥٥٦,٥٢٩	١٣,٦١٨,٨٤١	٨٢٦	٢,٤٦٩	٢,١١١
مخاطر	١٢,٦٢٨,٢٢٩	٢,٢٨٤,٩٤٥	٢١٩,١٤٨	٢,١١٤,٩٤٧	-	١,٠٢٤,٢٢٤	-	١,٢٥٨,٥١٢	٨,٨٩٥,٦٩٦	٦,٦٦١	٨٢,٣٦٤	٢,١١١
مخاطر	١٥,٢٢٢,٩٢٢	٢,٢٠٧,٦٨٩	٦,٠٢٣	٢,١٤٧,٣٧٦	-	١٢,٤٢٥,٢٧٤	-	٢,١٥٥,٢٠٦	٩,٥٥٠,٥٠١	٢,٢٩٦	٧١٦,١٧١	٢,١١١
مخاطر	٨١٥,٢٢٦	١,٠١٦٢	-	١,٠١٦٢	-	٨٠٥,١٩	-	٤٦٤,٦٤٤	١٨٧,٥٢٦	٨,٢٢٩	١٤٤,٦٦٠	٢,١١١
مخاطر	٢,٣٢٥,٢٢٧	١١,٠٧٤	-	١١,٠٧٤	-	٢,٣٢٤,١٦٢	-	١٩٢,١١٧	١,٤٧٩,٤٩٠	٥٤,٢٧٨	٩٧,١٢٨	٢,١١١
مخاطر	١٧,١١٢,٤٧٧	٢,٤٠٢,٢٤٦	٥٤,٨٢٧	٢,١١٢,٣٧٧	٢٢٥,٠٢٢	١٤,٢١٠,٢٢١	-	٢,٩٠٦,٧٠٠	٧,٦٠٨,٠٨٧	٣,٢٠٢,٤٢٩	٣٢٢,٠٠٥	٢,١١١
مخاطر	١,٠٦٥,٢٧٨,٤٤٨	٣٨٤,٧٦٦,٤٤٦	٥٢٥,٤٢٦	٣٨٢,٩٥٥,٩٨٨	١,٢٢٥,٠٢٢	٣٨,٠٥٢,٥٠٢	٩٦,٨٨٨,٥٢٦	٢١,٧٠٩,٠١٤	٣٨٥,٧١٢,٩١٦	٤٠٠,٦٦٤,٥٥٤	١٣٥,٥٢٦,٠٨٢	٢,١١١
مخاطر	٧٥٤,٦٥٥	٢٥,٥١٧	-	١٧,٢٤٠	١٨,٢٠٧	٧١٩,١٢٨	-	٢٤٧,٢٠٩	٢٤٩,٥٠٨	١٦٨,٤٩٤	٥٢,٨١٧	٢,١١١
مخاطر	٩,٩١٥,٤٠٤	٢,١٦٦,٤٧٢	٥٦,٠١٧	٢,٠٨٨,٩٧٢	٤١,٤٥٢	٧,٧٤٨,٢٢٦	-	١,٤٢٢,١٥٢	٤,٢٥٢,٤٢٢	١,٥١٥,٥١٥	٤١٧,٨٢١	٢,١١١
مخاطر	١,٠٥٤,١٠٨,٨١٩	٢٨٢,٥٢٤,٤٢٦	٤٧٩,٤٠٩	٢٨٠,٨١٩,٧٧٥	١,١٧٥,٢٤٢	١٧٢,٠٨٤,٤٤٢	٩٦,٨٨٨,٥٢٦	١٩,٩٩٨,٥٥٢	٢٨١,١١١,٩٧٥	٢٨,٨٨٠,٢٤٥	١٣٥,٠٥٤,٤٢٤	٢,١١١

فيما يلي توزيع القيمة المدانة للمؤسسات مقابل نهم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات :

الإجمالي		المؤسسات		ذات		مشتقة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
الإجمالي	الإجمالي	المؤسسات	الإجمالي	المؤسسات	التسهيلات البنكية	التسهيلات البنكية	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٦٩٩,٢٤٩,١١٧	٣٦١,٩٢٦,٢١٧	٥٢٤,٠٥٨	٣٦١,٣١٠,٩٢٩	٣١,٢٢٠	٣٣٧,٣٢٢,٩٥٠	١٦,٥٧٥,٥٩٣	٢٦,٠١٥٤,٣٩٦	٢٦,٠١٥٤,٣٩٦	٣٦,٤٩٣,٥٠٧
٦,٣٥١,١٧٠	٣٢٤,٩٧٠	-	٣٢٤,٩٧٠	-	٦,٠٢٦,٢٠٠	٨٢١,٤٠٥	٣,٥٤٣,٨١٢	١,٤٢٢,٥٥١	٢٣٨,٤٣٢
٢,٤٦٥,٩٧٣	١٩٤,٣٤٤	١٩٤,٣٤٤	-	-	٢,٢٧١,٦٢٩	١٣٦,٣٥٨	١,٣٣٥,٣٥٠	١٩٤,٢٨٦	١٠٥,٦٣٥
١,٤٦٩,٣٤٩	-	-	-	-	١,٤٦٩,٣٤٩	٩٠٤,٦٨٢	٢٩٠,٧٢١	١٦٨,٨١٧	١٠٥,١٢٥
١١,٧٠٠,٧٩٤	١,٤٣٣,٤٦٠	-	١,٤٣٣,٤٦٠	-	١٠,٢٦٧,٣٢٤	٢,٢٢٥,٢٥١	٧,٠١٥,٩٤٨	٦٧٣,٠٤٠	٣٥٣,٠٩٥
٧٢١,٣٣٦,٤٥٣	٣٢٣,٨٧٨,٩٩١	٧٢٨,٤٠٢	٣٢٣,١٩٩,٣٥٩	٣١,٧٣٠	٣٥٧,٣٥٧,٤٦٢	٢١,١٢٣,٢٩٣	٢٧٢,٣٤٠,٢٢٧	٢٦,٥٥٨,١٤٨	٣٧,٢٩٥,٧٩٤
٢٨,٢٧٩,٩٦٧	١١,٨٣٠,٥٥٢	-	١١,٨٣٠,٥٥٢	-	١٦,٤٤٩,٤١٥	١,٨٠٥,٣٠١	١٢,٧١٣,٧٩٥	٦٤٩,٣٩٠	١,٢٨٠,٩٢٩
١٠٢,٦٨٠,٨٧١	٧,٨٩٥,٩٤٠	٦١٩,٦٧١	٧,٢٤٥,٠٣٩	٣١,٧٣٠	٩٤,٧٨٤,٩٣١	١١,٦٦٩,٧٤٠	٥٥,٢٤٥,٥٩٨	٢٥,٥٥٠,٥٨٤	٢,٣١٩,٠٠٩
١,١١١,٠١٤	-	-	-	-	١,١١١,٠١٤	-	١,٠٥٥,٢٦٠	٥٥,٧٥٤	-
٤٢,٦٠٢,٢٢٩	٤٣٣,٧٠١	١٠٨,٧٣١	٣٢٤,٩٧٠	-	٤٢,١٦٨,٥٢٨	٧,٦٨٨,٢٥٢	٤٨٢,٠٠٠	٣٠٢,٤٢٠	٣٣,٦٩٥,٨٥٦
٥٤٦,٥٦٢,٣٧٢	٣٤٣,٧١٨,٧٩٨	-	٣٤٣,٧١٨,٧٩٨	-	٢٠٢,٨٤٣,٥٧٤	-	٢٠٢,٨٤٣,٥٧٤	-	-
٧٣٦,١٤٤,٢٤٨	٣٦٧,٠١٤,٨٣٠	٦٣٥,٧٥٨	٣٦٦,٣٧٩,٠٧٢	-	٣٦٩,١٢٩,٤١٨	١٤,٣٥١,٨٧١	٣٠٢,٩٠٨,٧٨٠	٢٣,٢١٤,٥٤٥	٢٨,٦٥٤,٢٢٢
١٠,٨١٩,٢٩٧	١,٠٢١,٣٧٠	-	١,٠٢١,٣٧٠	-	٩,٧٩٧,٩٧٧	١,٨٥١,٧٩١	٤,٩٥٦,٠٨٠	٢,٦٢٥,٥٢٠	٣٦٤,٥٣٦
٤٦٤,٠٨٥	-	-	-	-	٤٦٤,٠٨٥	٤٠٢,٩٢٩	-	١٦,١٤٩	٤٤,٤٠٧
٢,٢٩٣,٧٠٣	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٧٠٣	٢٤٦,١٥٦	١,٤٧٦,٧٥٩	٥١٣,٣٣٦	٥٧,٥٥٢
١٤,٦٣٩,٢٩٦	٢,٢٨٢,٢٣٧	-	٢,٠٤٧,٢٠٦	٢٣٥,٠٣١	١٢,٣٥٧,٠٥٩	٢,٧٥٣,٤٠٧	٧,٨٢٧,٦٨١	١,٣٨٦,٢٩٦	٣٨٩,١٧٥
٧٦٤,٣٦٠,٢٢٩	٣٧٠,٣١٨,٤٣٧	٦٣٥,٧٥٨	٣٦٩,٤٤٧,٦٤٨	٢٣٥,٠٣١	٣٩٤,٠٤٢,١٩٢	١٩,٦٠٦,١٥٤	٣١٧,٦٩٩,٣٠٠	٢٧,٧٥٦,٣٤٦	٢٩,٥١٠,٣٩٢
١١,١٦٦,٦٤٤	٥,٤٧٢,٦٦٨	-	٥,٤٧٢,٦٦٨	-	٥,٦٩٤,٣٧٦	١,٧٢٠,٥١٦	١,٨٠١,٩٢١	١,٠٨٤,٨١٩	١,٠٨٧,١٢٠
١١٧,٤٤١,٨٤٨	١٣,١٦٦,٦١١	٥٠٥,٧٨٤	١٢,٣٧٥,٧٩٦	٢٣٥,٠٣١	١٠٤,٣٢٥,٢٣٧	١٢,٥٩٧,٠٣٠	٦٣,٢٤٧,٧٣٤	٢٦,٤٢٧,٨٩٩	٢,٠٥٢,٥٧٤
١,٠٥٥,٢٦٠	-	-	-	-	١,٠٥٥,٢٦٠	-	١,٠٥٥,٢٦٠	-	-
٣٥,٦٧٩,٢١١	٦٤٩,٥٧٢	١٢٩,٩٧٤	٥١٩,٥٩٨	-	٣٥,٠٢٩,٦٣٩	٥,٢٨٨,٦٠٨	٣,١٢٦,٧٠٥	٢٤٣,٦٢٨	٢٦,٣٧٠,٦٩٨
٥٩٩,٠١٧,٦٦٦	٣٥١,٠٧٩,٩٨٦	-	٣٥١,٠٧٩,٩٨٦	-	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	-	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	-	-

الضمانات مقابل:
 متنبية المخاطر
 مقبولة المخاطر
 تحت المراقبة
 غير عملة:
 دون المستوى
 مشترك فيها
 ملكة
 المجموع
 منها:
 تأمينات نقدية
 عقارية
 أسهم متداولة
 سيارات واليات
 مكالات بنكية مقبولة

الضمانات مقابل:
 متنبية المخاطر
 مقبولة المخاطر
 تحت المراقبة
 غير عملة:
 دون المستوى
 مشترك فيها
 ملكة
 المجموع
 منها:
 تأمينات نقدية
 عقارية
 أسهم متداولة
 سيارات واليات
 مكالات بنكية مقبولة

٢٠١٠

٢٠١٠

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
		دينار	دينار
AA	S & P	٨١٥,٣٥٠	٨١٥,٣٥٠
Unrated	Unrated	١٢,٢٣٢,٤٩٤	١٢,٢٣٢,٤٩٤
إجمالي		١٣,٠٤٧,٨٤٤	١٣,٠٤٧,٨٤٤

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :
هي تلك الذمم التي سبق وأن صنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة ، حيث بلغت ٨/٢٩٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (مقابل ١٢/٥٥٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ١٦/٣٢٧ مليون دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

ذمم البيوع المُؤجلة 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 ٢٧,٠٣٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٠/٣٢٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ١٧/٦٩٥ مليون دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

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

البنك	المنطقة الجغرافية					
	الإجمالي	أستراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٣٩١,٦٣٩	-	-	-	-	-	٤٦,٣٩١,٦٣٩
٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٦٥,٧٨٥	٩,٢٦٣,٧٨٦	٤,٣٨٢,٩٤٠	١,٥٥٩,٣٢٢	٥,٠٠٤,٩٣٩	٥٠,٠٠٤,٩٣٩
١٩٣,٠٦٤,٨٤٣	-	-	-	-	١٩٣,٠٦٤,٨٤٣	١٩٣,٠٦٤,٨٤٣
٥٢,٩٢٢,٩٧٢	-	-	-	-	٥٢,٩٢٢,٩٧٢	٥٢,٩٢٢,٩٧٢
٦٩٢,٢٣٥,٣٨٤	-	-	-	٥٤٦,٥٦٢,٣٧١	١٤٥,٦٧٣,٠١٣	١٤٥,٦٧٣,٠١٣
٦٠,٧١٠,٢٨٥	-	-	-	-	٦٠,٧١٠,٢٨٥	٦٠,٧١٠,٢٨٥
١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	-	-	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	-
١,٠٧٨,٦٤٩,٧٣٩	٦٥,٧٨٥	٩,٢٦٣,٧٨٦	٤,٣٨٢,٩٤٠	٥٦١,١٦٩,٥٣٧	٥٠٣,٧١٧,٦٩١	٥٠٣,٧١٧,٦٩١
١,١٠٣,٢٠٨,٠١٨	٣,٤٦٠	٤٩٨,٨٦٥	١٦,٥٤٢,٣١٣	٦٣٣,٤٧١,٣٢٨	٤٥٢,٢٩٢,٥٠٢	٤٥٢,٢٩٢,٥٠٢
٩٧٨,٠٥٤,٦٥٥	٢٨,١٧٩	٩,٨٢٢	١,٦٨٠,٩٦٣	٥٨٢,١٢٥,٢٦٤	٣٩٤,٢٠٩,٩٧٧	٣٩٤,٢٠٩,٩٧٧

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية

نعم البيوع المؤجلة والنعم الأخرى والتمويلات:

للأفراد

التمويلات المقارية

للشركات:

الشركات الكبرى

المؤسست الصغيرة والمتوسطة

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الإجمالي/ 2011

الإجمالي/ 2010

الإجمالي / أول كانون ثاني ٢٠١٠

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

البنك	القطاع									
	الإجمالي	الزراعة	صناعات	تجارة	صناعة	مالي	الخدمات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٣٩١,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٣٩١,٦٣٩
٢٠,٢٧٦,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٧٦,٧٧٢
٩٩٨,٩٣٣,٤٨٣	١٩٣,٠٦٤,٨٤٣	١٥,٥١٣,٨٧١	٥٢,٩٢٢,٩٧٢	٦٨١,١٩٥,٠٦٨	٥٤,٣٧١,٣١٩	٥٤,٣٧١,٣١٩	٦٨١,١٩٥,٠٦٨	٥٤,٣٧١,٣١٩	٥٤,٣٧١,٣١٩	-
١٣,٠٤٧,٨٤٥	-	-	٢,٩٤٦,٧٨١	٨١٥,٢٥٠	٩,٢٨٥,٧١٤	٩,٢٨٥,٧١٤	٨١٥,٢٥٠	٩,٢٨٥,٧١٤	-	-
١,٠٧٨,٦٤٩,٧٣٩	١٩٣,٠٦٤,٨٤٣	١٥,٥١٣,٨٧١	٥٥,٨٦٩,٧٥٣	٦٨٢,٠١٠,٤١٨	٦٣,٦٥٧,٠٣٣	٦٣,٦٥٧,٠٣٣	٦٨٢,٠١٠,٤١٨	٦٣,٦٥٧,٠٣٣	٦٣,٦٥٧,٠٣٣	٦٦,٦٦٨,٤١١
١,١٠٣,٢٠٨,٠١٨	١٣٥,٥٨٧,٦٦٠	٧,٤٠٣,٨٠٥	٤٣,٧٢٣,٣٤٣	٧٤٨,٥٦٣,٦٥٠	٥٩,٨٤١,٤٩٧	٥٩,٨٤١,٤٩٧	٧٤٨,٥٦٣,٦٥٠	٥٩,٨٤١,٤٩٧	٥٩,٨٤١,٤٩٧	٩٦,٨٨٨,٥٣٦
٩٧٨,٠٥٤,٦٥٥	٨٧,٦٣٥,٧١٥	٨٠,١١٧	٤٤,٠٩٠,٤٤٠	٦٥٣,٩٢٢,٢٥٦	٢٨,٥٣٠,٧١٣	٢٨,٥٣٠,٧١٣	٦٥٣,٩٢٢,٢٥٦	٢٨,٥٣٠,٧١٣	٢٨,٥٣٠,٧١٣	١٤٥,٦٨٢,٤٠٤

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية

نعم البيوع المؤجلة والنعم الأخرى والتمويلات

الصكوك:

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الإجمالي/ 2011

الإجمالي/ 2010

الإجمالي / أول كانون ثاني ٢٠١٠

٥١/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 المركز المالي أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١ - مخاطر مُعدّل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث انها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة , ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .

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

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

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

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

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الآجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً 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 .

التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	العملة
٢٠١١	دينار	دينار	العملة
(%)	٢٤٢,١٧٠	-	دولار أمريكي
٥%			
٢٠١٠	دينار	دينار	العملة
(%)	٢٣٨,٩٥٠	-	دولار أمريكي
٥%			

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

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

التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	المؤشر
٢٠١١	دينار	دينار	المؤشر
(%)	-	٢٧٥,٥٦٣	سوق عمان المالي
٥%			
٢٠١٠	دينار	دينار	المؤشر
(%)	-	٣١٩,٤٦٨	سوق عمان المالي
٥%			

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 المُشترأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

(لأقرب ألف دينار)

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
٩,٣٠٦	٣٠	-	٣٠	٨٥	٩,١٦١
١٨,١٥٠	٥,٣٦٨	١٠	١,٠٧٤	٩٤٦	١٠,٧٥٢
٥٨,٣٨٣	٥٢٩	-	٢,٤٦٠	٦,٦٢٤	٤٨,٧٧٠
٥,٠٣٤	-	-	-	-	٥,٠٣٤
٣,٧٦٢	-	-	-	-	٣,٧٦٢
١,٨٥٥	١,٨٢٦	-	-	٢	٢٧
٩٦,٤٩٠	٧,٧٥٣	١٠	٣,٥٦٤	٧,٦٥٧	٧٧,٥٠٦

٣١ كانون الأول ٢٠١١

موجودات :

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
موجودات مالية متاحة للبيع
موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

مطلوبات :

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
التأمينات النقدية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	صافي التركيز داخل المركز المالي	التزامات محتملة خارج المركز المالي
١٨٧,٢٧٣	٢,٨٦١	١٣٨	١٧٥,٩٢٧
١٨٢,٤٩٤	٢,٣٢٢	١٣٨	١٧١,١٩٢
٤,٧٧٩	٥٢٩	-	٤,٢٥٠
٢٣,٨٦٩	٥٧٢	١٨٤	١٩,٠١٩

ج/٥١- مخاطر السيولة
تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته وتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات ، ففي الفروع تقوم إدارة الفرع والخزينة بمراجعة ودراسة الالتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي ، أما على مستوى البنك بشكل عام فتم دراسة السيولة النقدية من قبل دائرة الرقابة المالية والخزينة العملة على أساس يومي ، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل اأجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإتساق فيما بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصداها واستخداماتها .

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقاعدي بتاريخ التوائم المالية :

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	٢ سنوات	حتى سنة واحدة	من ٦ شهور	من ٣ شهور	إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١١	المطلوبات
٣٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٣٨	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣٢١,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢١,٦٠٩	حسابات العملاء الجارية	
٢٤,٦٢٩	-	-	١,٦٣٢	-	١,١١٥	٤,٦٢٩	-	٨,٦٧٥	٨,٥٧٨	التأمينات النقدية	
١,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص أخرى	
٤,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٠	١,١٦٥	مخصص ضريبة الدخل	
١٥,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٠٠	مطلوبات أخرى	
٤,٤٤٠	٣,٥٧٢	-	-	-	-	-	-	٨٦٨	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
٣٢٤,٥٠٧	-	-	-	-	٢٠٢,٩٧٥	٢٠٣,٧٧٧	١٤٤,٩٠٣	٨٢,٨٥٢	٨٢,٨٥٢	حسابات الاستثمار المعلقة	
١,٠٠٣,٣٤٨	٣,٥٧٢	١,٤٨٥	١,٦٣٢	٢٠٤,٠٩٠	٢١١,٦٩٦	١٥٩,٨٣١	٤٥٥,٠٤٢	٤٥٥,٠٤٢	٤٥٥,٠٤٢	المجموع	
١,١٢٧,٤٨٣	١٧,٠٦١	١١٤,٩٤٢	١٩٤,٥٥٩	٦٠,٥٤٧	٨٩,٧٣٢	٥٥٦,١٠٠	١٤٥,٥٤٢	١٤٥,٥٤٢	١٤٥,٥٤٢	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	٢ سنوات	حتى سنة واحدة	من ٦ شهور	من ٣ شهور	إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	المطلوبات
١٧٣,١٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,١٣٤	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٢٠,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٥٠١	حسابات العملاء الجارية	
٢١,٤٣١	-	-	٢,٥٨٢	-	٨٩١	١,٢١٨	٥٥٢	١٦,١٨٨	١٦,١٨٨	التأمينات النقدية	
١,٢٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص أخرى	
٢,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٩	-	مخصص ضريبة الدخل	
١١,٠١٧	-	-	-	-	-	١,٩٦٦	-	-	٩,٠٣٥	مطلوبات أخرى	
١,٧٦٥	١,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
٥٧٧,٣٩٢	-	-	-	-	٧٥,٠٣٨	٢٧٥,٩٢٩	١٧٣,٨٠٧	٥٢,٦١٨	٥٢,٦١٨	حسابات الاستثمار المعلقة	
١,٠٠٨,٧٥٣	١,٧٦٥	١,٢٥٠	٢,٥٨٢	٧٥,٩٢٩	٢٧٩,١١٣	١٧٦,٦٣٨	٤٧١,٤٧٦	٤٧١,٤٧٦	٤٧١,٤٧٦	المجموع	
١,٠٩٦,١٢٣	١٥,٨٨٦	٧٥,٣٢٦	٣٨,٧٢٩	٤٤,٩٠٣	٦٣,٦٧٢	١٥٠,٨٥١	٧٠٦,٧٩٢	٧٠٦,٧٩٢	٧٠٦,٧٩٢	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	

ثانياً: بنود خارج المركز المالي

أول كانون الثاني ٢٠١٠	لغاية سنة	
	٢٠١٠	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
٢٧,٨١٨,٤٣٤	٢٣,٥٠١,٧٩٩	٣٠,٣٩٩,٠٩٥
٦٤,٠٦٤,٥٣٦	٥٢,٦٧٩,٣٩٩	٦٧,٨٤٤,١٠١
١١,٦٣٧,٢١٣	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١٦,٩٩٠,١٥٠
١٠٣,٥٢٠,١٨٣	٩٠,٥٣٦,٤٦٥	١١٥,٢٣٣,٣٤٦

الإعتمادات والقبولات
السقوف غير المستغلة
الكفالات
المجموع

٥٢ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع

٣١ كانون الأول

٢٠١٠	٢٠١١	أخري	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٦٠٠	٣٤,٤٣٠	٤٥٨	٥,٣١٣	١٧,٧٨١	١٠,٨٧٨
(٢,٠٤٦)	(٤,٠١٧)	-	-	(٤,٠١٧)	-
٢٣,٥٥٤	٣٠,٤١٣	٤٥٨	٥,٣١٣	١٣,٧٦٤	١٠,٨٧٨
(١٣,٥٤١)	(١٥,٢١١)	(٢٦٩)	(٢,٢٢٥)	(٨,٥٥٨)	(٤,١٥٩)
١٠,٠١٣	١٥,٢٠٢	١٨٩	٣,٠٨٨	٥,٢٠٦	٦,٧١٩
(٣,٠٠٤)	(٤,٥٦١)	(٥٨)	(٩٢٦)	(١,٥٦١)	(٢,٠١٦)
٧,٠٠٩	١٠,٦٤١	١٣١	٢,١٦٢	٣,٦٤٥	٤,٧٠٣

إجمالي الإيرادات
مخصص تنفي الذمم المدنية الممنوحة للعملاء
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للفترة

١,٠٧٦,١٦١	١,٠٩٩,٧٩٧	-	٦٤٢,٢٧٢	٢٦٤,٤٣٨	١٩٣,٠٨٧
٢٠,٠٠٢	٢٧,٦٨٥	٢٧,٦٨٥	-	-	-
١,٠٩٦,١٦٣	١,١٢٧,٤٨٢	٢٧,٦٨٥	٦٤٢,٢٧٢	٢٦٤,٤٣٨	١٩٣,٠٨٧
٩٩٤,٢٢٣	١,٠١٩,٠٧٩	-	٣٠,٥٢٨	٢٥٣,٢١٢	٧٣٥,٣٣٩
١٤,٥٣٠	١٨,٢٦٨	١٨,٢٦٨	-	-	-
١,٠٠٨,٧٥٣	١,٠٣٧,٣٤٧	١٨,٢٦٨	٣٠,٥٢٨	٢٥٣,٢١٢	٧٣٥,٣٣٩

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
إجمالي موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
إجمالي مطلوبات القطاع

٣١ كانون الأول

٢٠١٠

دينار

٢,٤٩٢

١,٦٠٤

٢,٧٦٣

١,٧٥٣

مصاريف رأسمالية
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 بناء على الاسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك :

(لأقرب ألف دينار)		خارج المملكة		داخل المملكة		
المجموع	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٢٥,٦٠٠	٣٤,٤٣٠	٩,٣٣٨	١٤,٥٢٥	١٦,٢٦٣	١٩,٩٠٥	إجمالي الإيرادات
١,٠٩٦,١٦٢	١,١٢٧,٤٨٢	٦٤٦,٠٠٧	٥٦٦,٢٠٠	٤٥٠,١٥٥	٥٦١,٢٨٢	مجموع الموجودات
٢,٤٩٢	٢,٧٦٣	-	-	٢,٤٩٢	٢,٧٦٣	المصرفات الرأسمالية

٥٣ - إدارة رأس المال

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

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

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 كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

(لأقرب ألف دينار)		٣١ كانون الأول		
أول كانون الثاني	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	بنود رأس المال الأساسي
٧٤,٨٨٩	٨٢,٩٩٧	٨٥,٩٢٠	٨٥,٩٢٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٧,٠٧٧	٨,٠٩١	٩,٦١٤	٩,٦١٤	الاحتياطي الاختياري
٣,٥٠٩	٥,٥٣٧	٥,٥٣٧	٥,٥٣٧	
(٣٣,٩١٧)	(٢٩,٠٠٢)	(٢٧,٨٦٠)	(٢٧,٨٦٠)	خسائر متراكمة
(١,٧٨٠)	(١,٦٢٩)	(١,٣٧١)	(١,٣٧١)	يطرح : موجودات غير ملموسة
				رأس المال الإضافي
٢٠٠	٦٨	٦١	٦١	احتياطي القيمة العادلة
٣,٠٦٧	٨٨٢	٨٨٢	٨٨٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٨,١٥٦	٨٣,٩٤٧	٨٦,٨٦٣	٨٦,٨٦٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٧٨,١٩٤	٣٤٠,٣٧٦	٣٨٠,٣٤٩	٣٨٠,٣٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦/٣٤	%٢٤/٦٦	%٢٢/٨٤	%٢٢/٨٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٥/٦٦	%٢٤/٣٨	%٢٢/٦	%٢٢/٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٥٤ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يُبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

(لأقرب ألف دينار) المجموع		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	دينار
الموجودات :			
٥٦,٨٨٤	-	٥٦,٨٨٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠,٢٧٧	-	٢٠,٢٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٩,٩٥٦	٩٤,٦٠٩	٦٨٥,٣٤٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٦,٥١٣	-	٦,٥١٣	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٣,٨٧٥	٣,٨٧٥	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٥١١	-	٥,٥١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	-	-	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (بالصافي)
١٣,٠٤٨	١٣,٠٤٨	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩٠,٦١١	١٧٥,٣٦٣	١٥,٢٤٨	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٢,٦٠٤	٢٢,٦٠٤	-	إستثمارات في عقارات
٥١٩	-	٥١٩	قروض حسنة
١٣,٨٦٦	١٣,٨٦٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٣٧١	١,٣٧١	-	موجودات غير ملموسة
١,٨٢٦	١,٨٢٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٦٢٢	-	١٠,٦٢٢	موجودات أخرى
١,١٢٧,٤٨٣	٣٢٦,٥٦٢	٨٠٠,٩٢١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار			
المُطلقة			
٣٠,٥٣٨	-	٣٠,٥٣٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٢١,٦٠٩	-	٣٢١,٦٠٩	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٢٤,٦٢٩	١,٦٣٢	٢٢,٩٩٧	تأمينات نقدية
١,٤٨٥	١,٤٨٥	-	مُخصصات أخرى
٤,٦٦٥	-	٤,٦٦٥	مُخصص ضريبة الدخل
١٥,٤٧٥	-	١٥,٤٧٥	مطلوبات أخرى
٦٣٤,٥٠٧	-	٦٣٤,٥٠٧	حسابات الإستثمار المُطلقة
٣,٥٧٢	٣,٥٧٢	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٨٦٨	-	٨٦٨	مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
١,٠٣٧,٣٤٨	٦,٦٨٩	١,٠٣٠,٦٥٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٩٠,١٣٥	٣١٩,٨٧٣	(٢٢٩,٧٣٨)	المشترك
			الصافي

(لأقرب ألف دينار)

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٥٨,٢٥٧	-	٥٨,٢٥٧	الموجودات :
٤٦,١٠٥	-	٤٦,١٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨١٠,٨٠٠	٥٥,٤٧٥	٧٥٥,٣٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٥١٣	-	٦,٥١٣	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٧,٤٤٩	٧,٤٤٩	-	ذمم بيوع من خلال قائمة الدخل
٦,٣٤٩	٨٥٦	٥,٤٩٣	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٣,٥٦٧	٣,٥٦٧	-	موجودات مالية متاحة للبيع
١٢٠,١٠٦	١١٠,٤٩٨	٩,٦٠٨	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (بالصافي)
١٦,٥٣٤	١٦,٥٣٤	-	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٤٧٩	-	٤٧٩	إستثمارات في عقارات
١٢,٥٠٧	١٢,٥٠٧	-	قروض حسنة
١,٦٢٩	١,٦٢٩	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٥١	١,٧٥١	-	موجودات غير ملموسة
٤,١١٦	٤,١١٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٩٦,١٦٢	٢١٤,٣٨٢	٨٨١,٧٨٠	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار

المطلقة

١٧٣,١٣٤	-	١٧٣,١٣٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٠,٥٠١	-	٢٢٠,٥٠١	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٢١,٤٣١	٢,٥٨٢	١٨,٨٤٩	تأمينات نقدية
١,٢٣٤	١,٢٣٤	-	مخصصات أخرى
٢,٢٧٩	-	٢,٢٧٩	مخصص ضريبة الدخل
١١,٠١٧	١٦	١١,٠٠١	مطلوبات أخرى
٥٧٧,٣٩٢	-	٥٧٧,٣٩٢	حسابات الإستثمار المطلقة
١,١٧٣	١,١٧٣	-	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٥٩٢	-	٥٩٢	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٠٠٨,٧٥٣	٥,٠٠٥	١,٠٠٣,٧٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار
٨٧,٤٠٩	٢٠٩,٣٧٧	(١٢١,٩٦٨)	المشترك
			الصافي

٥٥ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة؛
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار)؛
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥١١,٢٦١	-	-	٥,٥١١,٢٦١
-	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	١٣,٠٤٧,٨٤٤
٦,٥١٣,٢٦٧	-	-	٦,٥١٣,٢٦٧
١٢,٠٢٤,٥٢٨	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	٢٥,٠٧٢,٣٧٢

موجودات أدوات مالية :
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
المجموع

٥٦ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج المركز المالي)

إرتباطات والتزامات ائتمانية :

أول كانون الثاني ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١		
	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
٢٣,٢٠٠,٠١٢	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	اعتمادات
٤,٦١٨,٤٢٢	٦,٤٣٧,٧٠٧	٧,٦٧٣,٠٣١	قبولات
٥,٢٢٧,٩٣٢	٧,٤٦٤,١٨٨	٨,٢٣٣,٦٢٠	كفالات :
٢,٦٧٤,٩٧٤	٢,٥٥٧,٥٢٠	٣,٧٤٣,١٣٥	دفع
٣,٧٣٤,٣٠٧	٤,٣٣٣,٥٥٩	٥,٠١٣,٣٩٥	حسن تنفيذ
٦٤,٠٦٤,٥٣٦	٥٢,٦٧٩,٣٩٩	٦٧,٨٤٤,١٠١	أخرى
١٠٣,٥٢٠,١٨٣	٩٠,٥٣٦,٤٦٥	١١٥,٢٣٣,٣٤٦	السقوف غير المستغلة
			المجموع

٥٧ - أثر اتباع معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وبأثر رجعي وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

الفرق	القيمة التقديرية		فئة القياس		أدوات ملكية
	معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥)	المعيار المحاسبة المالية الإسلامي القديم	معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥)	المعيار المحاسبة المالية الإسلامي القديم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٨١٥,٣٥٠)	٥,٥٣٣,٨١٧	٦,٣٤٩,١٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	موجودات مالية متوفرة للبيع	أدوات ملكية
٨١٥,٣٥٠	٤,٣٨٢,٥٠٦	٣,٥٦٧,١٥٦	موجودات مالية بالتكلفة المضافة	موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	أدوات ملكية
٣٦,٩٠٨,٥١٣	٦,٥١٣,٢٦٧	٤٣,٤٢١,٧٨٠	نعم البيوع من خلال قائمة الدخل	نعم البيوع المؤجلة	أدوات دين
(٢٨,١٣٢)	١٥١,٦٣٨	١٧٩,٧٧٠	إحتياطي القيمة العادلة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	حقوق المساهمين

ب - لم يؤدي اتباع معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) الى اية تعديلات لبند قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ كما لم يؤدي إلى أي تعديل على حصة السهم (أساسي ومخفض) من الربح لنفس السنة .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المُصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لأغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق المساهمين ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٥١,٦٣٨ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١١ .

د - نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) ، تم إعادة تصنيف موجودات مالية متوفرة للبيع الى موجودات مالية بالكلفة المضافة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢٨,١٣٢ دينار والذي يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات مطروحاً منه مطلوباتها الضريبية المؤجلة الى تكلفة الموجودات المالية بحيث تظهر بالكلفة المضافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وبأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المذكور أعلاه .

هـ - نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) تم إعادة تصنيف نعم بيوع مؤجلة الى نعم بيوع من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٣٦,٩٠٨,٥١٣ دينار والذي يمثل الفرق في القيمة العادلة الى الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باعتباره يخص سنوات ما قبل العام ٢٠١٠ وعليه تم تعديل ارقام المقارنة بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المذكورة أعلاه .

٥٨ - القضايا المقامة على البنك هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٣٦,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وبناءً على رأي المستشار القانوني وعليه فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا (مقابل قضايا قيمتها ١٧٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).