



التاريخ: ٢٠١٢/٠٤/١٥

الرقم: مالية/٩٤٤

السادة بورصة عمان المحترمين،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

١٥/٤/٢٠١٢ - JDIB - FS

نرفق لكم طيه القوائم المالية الموحدة لبنك الاردن دبي الاسلامي كما هي بنهاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١ بعد أن تم الموافقة عليها من قبل البنك المركزي الاردني.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،


بنك الاردن دبي الاسلامي

خالد الكايد

نائب الرئيس التنفيذي / رئيس الإدارة المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٥ نيسان ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ١٨٦١
رقم الملف: ٦٥١١
الجهة المختصة: بنك الاردن دبي الاسلامي

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
مستوفى برهـ ١١٤٠

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صانف : ٠٧٧٧ / ٠٩٦٢ ٦٥٨٠ / ٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ١١١١

فاكس : ٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠

www.ey.com/jme

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الاردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد حققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الاردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد جرى تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للوصول إلى درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الاردن دبي الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ونتائج أعماله الموحدة وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منسوبة بصورة أسبوعية، وإن المراسم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا وإعلان الإدارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

(إ. ل. ن. س. ت. و. ي. ع. أ.)

محاسبون قانونيون

عقلمن إبراهيم بنك

ترخيص رقم ٥٩٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٣ شباط ٢٠١٢

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	إيضاحات
دينار (معدلة إيضاح ٢)	دينار	
الموجودات		
٤٥,٠٤٢,١٠٧	٢١,٢٨٠,٧٧٢	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦,٤٢٠,٩٧٠	١٩,١٧٥,٥٧٨	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٣٤٤,٠٠٠	١١,٩٥٩,٠٠٠	٦ استثمارات وكالة دولية
-	٥٣١,٦٩٩	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٩٧٣,٢١٦	١٩٥,٨٤٤,١٢٤	٨ ذمم البنوك المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٦,٢٤١,٤٠٣	٣٣٣,٧٤٢	٩ قروض غير محولة - بالصافي
٥,٣٢٥,١٦٩	٧,٢٩٢,٣٢٢	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
١,٣٣٧,٠٦٤	٢,٢٣١,٦٩٠	حسابات الاستثمار المطلقة
٢٧٥,٧٠٥	٣٢٢,٩٦٣	١١ موجودات مالية بالتكلفة المطلقة - بالصافي
٣,٠٦١,٤٣٣	٢,٦٢٧,٥٤٥	١٢ استثمارات في شركة حليفة
٢٦,٦٣٤,٧٢٣	٦٨,٨٤٧,١٦١	١٣ استثمارات وكالة محلية
٩,٢١١,٥٧٤	١٠,٨١٤,٧٥١	١٤ موجودات إجارة منتهية بالتسليم - بالصافي
٩٩٥,٧٢١	١,٩٨٠,٧٨١	١٥ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٨٨,٧٩٠	٦١٨,٥٤٠	١٦ موجودات غير ملموسة
١١,٧٧٧,٧٦٣	٧,٣٤٦,٠٥٥	ج/٢٣ موجودات ضريبية مؤجلة
		١٧ موجودات أخرى
٢٦٨,٠٨٨,٤٣٨	٣٥٠,٤٢٤,٠٢٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٢,٧٢٨,٥٤٧	١٨ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٨,٧٨٣,٦١٢	٣٨,٢٤٣,٢٥٢	١٩ حسابات العملاء الجارية
١,٨٥٠,٧٠٠	٤,٤٦٣,٧١٩	٢٠ تأمينات نقدية
٢,٢٧٧,٥٦٨	٢,٢٨٢,٠٧٦	٢١ أموال مقترضة
٣٥١,٨٩١	٢٧٦,٩٧١	٢٢ مخصصات أخرى
٥,٦٣٢,١٠٠	٥,٦٣٢,١٠٠	٢٣ مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٧٤,٤٤١	٦,٤٣٤,٢٦٠	٢٤ مطلوبات أخرى
٥٤,٦٥٥,٣١٢	٧٠,٤٦٠,٩٢٥	مجموع المطلوبات
١٠,٢٣٨,٢٤٢٦	١٦٣,٣٠٧,٥٦٧	٢٥ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٥٤,٠٦٩	١٣٨,١٢٦	٢٦ حسابات الاستثمار المطلقة
٢٨٠,٣١٥	٥٩,١٩٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٠,٣١٦,٨١٠	١٦٣,٥٠٤,٨٩٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		
٢٤٣,٢٧١	١,٤٠٠,٦٤٠	٢٦ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين		
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٨ رأس المال المدفوع
١٠,٦٠٥,٨٠٠	-	٢٨ علاوة إصدار
١٩,٥٧٢,٤٤٠	٢٠,٠٧٤,٦١٧	٢٩ احتياطي قانوني
٥,٣٣٧,٥٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٩ احتياطي اختياري
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٩ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩٤٢,٧٣١)	٣,٧٣٩,٦١٢	٣٠ أرباح مدورة (خسائر متراكمة)
١٠,٩٨٧,٣٠٤٥	١١٥,٠٥٧,٦٥٥	مجموع حقوق المساهمين
٢٦٨,٠٨٨,٤٣٨	٣٥٠,٤٢٤,٠٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
٢٠٥٧٨١٥	٨٨٣٠٠٢٣٠	٣١ إيرادات البيوع المؤجلة
١٩٤٠٠٣٩	٤٠٠٩٤١٢	٣٢ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك
٢٣١٩٠٠	٢٧٩٧٢٨	٣٣ ارباح استثمارات وكالة محلية
٣٤٣٢٤٠	٤١١٢٠٢	٣٤ ارباح استثمارات وكالة دولية
		ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
٦٦٢٩٩١	٧٤٠٠١٤	٣٥ اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٤٥٧	٨٨٨٣٤	٣٦ ارباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
		(خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١٨٨٣٣	(٦٤٩٠٦)	٣٧ قائمة الدخل
٢٣٣٥١٨	٤٧٢٥٨	١٢ حصة الأموال المشتركة من ارباح شركة حليفة
٤٦١٩٧	٢٦٥٧٤٨	٣٨ ارباح تقييم عملات اجنبية
٥٥٥٢٤٩٠	١٤٦٠٧٥٢٠	إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
(١٢٦٩٠٣١٥)	(٤٣٠٣٢٢٦)	٣٩ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٥٥٥٢٤٩)	(٢١٩١٢٨)	٢٦ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة
٣٣٠٦٩٢٦	٨١١٣١٦٦	٤٠ بصفته مضارباً ورب مال
٦٨٢٧١٧	٤٥٦٦٠٧	٤١ إيرادات البنك الذاتية
٢٠١٦٠٣	٢٢٧٧٧٦	٤٢ ارباح العملات الاجنبية
٥٦٦٧٩٦	٢٠٣٧٨١٤	٤٣ إيرادات الخدمات المصرفية
٣٨٧٣٢	٦٧٢٢٥١٩	٤٤ إيرادات أخرى
٤٧٩٦٧٧٤	١٧٥٥٧٨٨٢	إجمالي الدخل
٤٢٤٦٣٠١	٦٢٣٩٨١٠	٤٥ نفقات الموظفين
٤٢٤٤٠٣	١٠٥٨٧٤١	١٦/١٥ استهلاكات وإطفاءات
٩٨١	١٣٢١٨	٣٢ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتملك - ذاتي
(٤٧٠٠٠)	١٠٣٤٠٠٠	٩ تدني (وفر) التسهيلات الائتمانية - ذاتية
	١٥٠٠٠٠	١٧ تدني موجودات مستلمة وفاء لديون مستحقة - ذاتية
(٢٥٠٠٠)	(٤٥٤١٥)	٢٢ الوفر في المخصصات أخرى
٤٨٦٦٥٦٤	٤٠٨٥٧٥٨	٤٦ مصاريف أخرى
٨١٨٢٤٩	١٢٥٣٦١٢	إجمالي المصروفات
(٤٠٢١٤٧٥)	٥٠٢١٧٧٠	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٥٦٣٩٣٣	٣٢٩٧٥٠	٢٣/ب ضريبة الدخل
(٣٤٥٧٥٤٢)	٥٣٥١٥٢٠	ربح (خسارة) السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٤٥٧٥٤٢)	٥٣٥١٥٢٠	مجموع الدخل الشامل
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٣٩)	٠/٦٠	٤٧ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	مصرفية عامة	أرباح مدورة (خسائر متراكمة)	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٦٠٥٨٠٠	٤٤٠٠٠٠٧٢	٥٣٦٠٣٣٧	٣٠٠٠٠٠	(٩٤٢٠٧٣١)	١٠٩٨٧٣٠٤٥
-	-	-	-	-	٥٣٥١٠٢٠	٥٣٥١٠٢٠
-	-	-	-	-	(١٦٧٠٠٠)	(١٦٧٠٠٠)
١٤٠٠٠٠٠٠	(١٠٠٦٠٥٨٠٠)	-	(٣٠٣٩٤٠٠)	-	-	-
-	-	٥٠٢٠١٧٧	-	-	(٥٠٢٠١٧٧)	-
٨٩٠٠٠٠٠٠	-	٦١٧٠٠٧٤	٣٦٠٣٣٦	٣٠٠٠٠٠	٣٠٧٣٩٠٦١٢	١١٥٠٥٧٠٥٦٥

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

الرصيد في بداية السنة
مجموع الدل الشامل
رسوم زيائد رأس المال
زيادة رأس المال (إضاح ٢٨)
المحول إلى الاحتياطيات

٥٠٠٠٠٠٠٠	٣٥٠٧٨٠٠٠	٤٤٠٠٠٠٧٢	٥٣٦٠٣٣٧	٣٠٠٠٠٠	١٨١٤٠١١	١١٣٠٥٠٥٨٧
-	-	-	-	-	(٣٤٥٧٠٤٢)	(٣٤٥٧٠٤٢)
-	(١٧٥٠٠٠)	-	-	-	-	(١٧٥٠٠٠)
٢٥٠٠٠٠٠٠	(٢٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٧٠٠٠٠٠)	٧٠٠٠٠٠	-
٧٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٦٠٥٨٠٠	٤٤٠٠٠٠٧٢	٥٣٦٠٣٣٧	٣٠٠٠٠٠	(٩٤٢٠٧٣١)	١٠٩٨٧٣٠٤٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية السنة
مجموع الدل الشامل
رسوم زيائد رأس المال
زيادة رأس المال
المحول من الاحتياطيات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

يؤمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٤٠٠٠٠٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات مصرفية مؤجلة.
يؤمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٤٠٠٠٠٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٥٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
(٤٧٥,٢١٠ر)	٥٧٧,٢١٠ر	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤٢٤,٤٠٣ر	١,٠٥٨,٧٤١ر	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
٥٥٥,٢٤٩ر	٢,١٩١,١٢٨ر	التعديلات لبنود غير نقدية:
(٤٧٠,٠٠٠ر)	١,٠٣٤,٠٠٠ر	استهلاكات وإطفاءات
-	١٥٠,٠٠٠ر	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٢٥٠,٠٠٠ر)	(٤٥٤,١٥٠ر)	تدني (وفر) التسهيلات الائتمانية - ذاتية
-	٨٨,٢٨٦ر	تدني موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة - ذاتية
(٢٣٣,٥١٨ر)	(٤٧,٢٥٨ر)	الوفر في المخصصات الأخرى
-	٥٧٢,٧١٩ر	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٩٩٢,٨٠٥ر)	حصة البنك في ارباح استثمارات في شركة حليفة
		ارباح بيع موجودات ثابتة
		ارباح بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(٣٩٩,٥٣٤ر)	٢,٧٣١,٢٤٨ر	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
١١٩,٠١٢ر	(٦١٩,٩٨٥ر)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٠٩,٧٥٨ر)	(٨٧,١٤٥ر)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٢٥٤ر	٥٢٧,٣٦٦ر	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٦٨٩,٠٣٦ر	٤٣٣,٨٨٨ر	النقص في القروض غير المحولة
(٧٥١,١٣٧ر)	(٤٢,٢١٢ر)	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٢,٣٣٥,٨٥١ر)	٣,٩٤٦,٣٥٦ر	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتملك
٢١,٦٠٧,٥٦٦ر	٩,٨٥٩,٦٤٠ر	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٣١,٧٣٣ر	٢,٦١٣,٠١٩ر	الزيادة في الحسابات الجارية
(٨٥٧,٩٠٠ر)	(٢٩,٥٠٥ر)	الزيادة في التأمينات النقدية
١,٤٧٧,٨٧٥ر	١,٥٥٩,٨١٩ر	النقص في المخصصات الأخرى
		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٨١,٩٧٩,٤٤٤ر)	(١٠٣,٥٩٠,١٦٥ر)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٤٠,٠٥١ر)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٢,٩١٩,٤٩٥ر)	(١٠٣,٥٩٠,١٦٥ر)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(٢,٦٨٢,٣٢٦ر)	(٢,٧٠٤,٢١٤ر)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١,٣٣٧,٠٦٤ر)	(٨٩٤,٦٢٦ر)	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١,٠٤٣,١٥٥ر)	(٤٦٧,٢٠٣ر)	صافي شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,١١٥,٠١٢ر)	(٣,٠٣٢,١٤٣ر)	شراء موجودات غير ملموسة
-	٦,٣٦٢,٢٧٠ر	شراء ممتلكات ومعدات
١٤,٠٦٣ر	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	١,٣٢٨,١٥٨ر	توزيعات ارباح نقدية من شركة حليفة
(٣,١٣٤,٤٠٠ر)	١٩,٣٨٥,٠٠٠ر	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(٤٢,٥٠٧,٤٩٤ر)	١٩,٩٧٧,٢٤٢ر	بيع (شراء) استثمارات وكالة دولية
١,٠٢,٣٨٢,٤٢٦ر	٦,٠٩٢,٥١٤ر	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٧١٥,٠٠٤ر)	(٢٤٥,٤٩٢ر)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٧٥,٠٠٠ر)	(١٦٧,٠٠٠ر)	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠١,٤٩٢,٤٢٢ر	٦,٠٥١,٢٤٩ر	النقص في أموال مقترضة
(٢٣,٩٣٤,٥٦٧ر)	(٢٣,١٠٠,٢٧٤ر)	رسوم زيادة رأس المال
٧٤,٧٦٢,٦٤٤ر	٥٠,٨٢٨,٠٧٧ر	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥٠,٨٢٨,٠٧٧ر	٢٧,٧٢٧,٨٠٣ر	صافي النقص في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

(١) عالم

إن بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٩ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق أحكام قانون البنوك نافذ المفعول.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنتظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثنا عشر فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٢/١) بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٢/٢) بتاريخ ١٦ شباط ٢٠١٢ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسة للبنك.

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أيضاً وردت.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسة المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي:

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

إن تطبيق هذا المعيار ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء للبنك باستثناء إعادة تصنيف بعض الحسابات وكما يلي:

رقم الايضاح	الرصيد قبل التعديل	التعديلات	الرصيد بعد التعديل
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
١٠	٥٣٢٥١٦٩	(٥٣٢٥١٦٩)	-
١١	١٣٣٧٠٦٤	(١٣٣٧٠٦٤)	-
٢٠	-	٥٣٢٥١٦٩	٥٣٢٥١٦٩
١١	-	١٣٣٧٠٦٤	١٣٣٧٠٦٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

٣٥	٦٦٢٩٩١	(٦٦٢٩٩١)	-
٣٦	١٧٤٥٧	(١٧٤٥٧)	-
٣٧	١٨٨٣٣	(١٨٨٣٣)	-
٣٥	-	٦٦٢٩٩١	٦٦٢٩٩١
٣٦	-	١٧٤٥٧	١٧٤٥٧
٣٧	-	١٨٨٣٣	١٨٨٣٣

بيان المحاسبة المالية (١) : مفهوم إطار العمل للتقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية
إن مفهوم إطار العمل المعدل يوفر أساساً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة من قبل (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) حيث قام بتقديم مفهوم الجوهر والشكل لإطار العمل على ضرورة أن المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى يتم التعامل معها محاسبياً وعرضها بالتوافق مع جوهرها وحقيقتها الاقتصادية بالإضافة إلى الشكل القانوني لها.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والخاصة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٧٥٠.٠٠٠	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها فسي قائمة الدخل الموحدة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.

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

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

السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

معلومات القطاعات

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

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

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

يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١١ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥٥%
حصة أصحاب حقوق الملكية	٣٠%
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٥%

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

أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي :

- ٥٠% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- ٣٠% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الأجنبية.
- من ٦٥% إلى ٨٥% من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني.
- من ٣٠% إلى ٣٩% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الأجنبية.

يحتل البنك كافة المحررات الإدارية والإعلانية والبريدية والبريدية المودعة والمنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله و أية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الإستثمار المشترك.

الزكاة

أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين ، وليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ، لعدم توافر قانون لتحصيلها ، وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العمومية ، أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ بعين الاعتبار ما يأتي :

• إذا كانت النية عند الشراء أو الإكتتاب بها للمتاجرة و التداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم و الأرباح الموزعة في نهاية الحول بواقع (٢,٥٪) من هذه القيمة في السنة الهجرية ، و في السنة الميلادية (٢,٥٧٧٥٪) .

• إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الإكتتاب بها للحصول على الأرباح و ليست المتاجرة ، فإنه تزكي الأرباح الموزعة بواقه (١٠٪) منها

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشرعة الإسلامية

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المراجعة:

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

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يسد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يسد ثمنها على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:-

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:-

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الاستثمار المطلقة وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

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

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

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطلقة:-

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة 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 الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

استثمار في شركات حليفة

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

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالتكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق السائكة لذلك. يتم استخدام الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

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

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

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل، ثم زيادة هذه النسبة لتصل إلى ١٥٪ بموجب موافقة البنك المركزي الأردني اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١.

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

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة 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 من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

مياني	٢ %
معدات وأجهزة وأثاث	١٥ %
وسائط نقل	١٥ %
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠ %

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك، أو الآتية العادلة أو ما آلت، وذلك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتقسيمة المصلحة بغضن إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المُخصّصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي بالاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزّمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات النبوع المؤجلة والتسويات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المتعلقة.

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 بيع أو شراء الموجودات المالية).

العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز إلى الي الموحدة الناشئة من البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل :- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٢٣٨٨١٠	٣٣٨٤١٢٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٣٤٦٢٠٧٣٥	٣٩٦٧٨٢١	حسابات جارية
٨١٨٢٥٦٢	١٣٩٢٨٨٢٧	احتياطي نقدي الزامي
٤٥٠٤٢١٠٧	٢١٢٨٠٧٧٢	المجموع

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيّدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٠٤٩٨٥٦	١١٧٩٤١٨٣	٦٦٢٥٧٧٢	٤٦٢٦٧٨٧	١٩١٧٥٥٧٨	١٦٤٢٠٩٧٠
١٢٠٤٩٨٥٦	١١٧٩٤١٨٣	٦٦٢٥٧٧٢	٤٦٢٦٧٨٧	١٩١٧٥٥٧٨	١٦٤٢٠٩٧٠

بلغت الأرصدة النقدية مقيدة السحب ٩٩٢٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ و مقابل لا يوجد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		تستحق:
٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
١٢٥٠٠٠٠	٨٨٩٢٥٠٠	خلال شهر
١٠٧٠٩٠٠٠	١٢٤٥١٥٠٠	من شهر الى ثلاثة شهور
-	١٠٠٠٠٠٠٠	من ثلاثة شهور الى ستة شهور
١١٩٥٩٠٠٠	٣١٣٤٤٠٠٠	المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٢٠١١	٢٠١٠	
دينار	دينار	
٥٣١٦٩٩	-	
٥٣١٦٩٩	-	المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموعة		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة) -						
٥٤٤٧٣٢١	١٥٣٢٦١٥١	٧٦٤١٨٥	١٣١٢٧٠٩	٤٦٨٣١٣٦	١٤٠١٣٤٤٢	المريحة للأمر بالشراء
٣٢٩٩	٣٨٤٤٠	-	-	٣٢٩٩	٣٨٤٤٠	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
-	٢٦٠٤٥٦٥	-	-	-	٢٦٠٤٥٦٥	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى -						
٤٣٥٩٨٣٠٦	٥٠٣٧١٣٧٥	-	-	٤٣٥٩٨٣٠٦	٥٠٣٧١٣٧٥	المراحمات الدولية
٥٩٩٩٩٦٠٠	١٣٤٧٩٦٠٩٩	-	-	٥٩٩٩٩٦٠٠	١٣٤٧٩٦٠٩٩	المريحة للأمر بالشراء
٣١٩٣٩٩٥	١٢٠٣٦٦٥	-	-	٣١٩٣٩٩٥	١٢٠٣٦٦٥	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١١٢٧٤٢٤٢١	٢٠٤٣٤٠٢٩٥	٧٦٤١٨٥	١٣١٢٧٠٩	١١١٤٧٨٢٣٦	٢٠٣٠٢٧٥٨٦	المجموع
٢٠١٢٤٠٥٥	٧٠٧٨٧٠٤	٩٨٤٧٦	١٧٤١٩٤	٢٠٢٥٥٧٩	٦٩٠٤١٠	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٧٤٣٧٢	٧١٧٣٠	-	-	٧٤٣٧٢	٧١٧٣٠	الإيرادات المعلقة
٣١١٩٧٨	١٣٤٥٧٣٧	-	-	٣١١٩٧٨	١٣٤٥٧٣٧	مخصص تدني
١٠٩٧٣٢٠١٦	١٥٥٨٤٤١٢٤	٦٦٥٧٠٩	١٣٨٨١٥	١٠٩٠٦٦٣٠٧	١٩٤٧٠٥٦٠٩	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨٧٩٤٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣٢٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٩٣٨٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٦٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٧٢٢٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣١٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٧٠٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٦٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٥٣٦٩٥ دينار والذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير عاملة) ١٩٩٢٠٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، مقابل ٩١٣٢٨ دينار و ٢٢٠٦٥٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

الإيرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

مشترك		
٣١ كانون الاول ٢٠١١		
أفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
٤٨١	٧٣٨٩١	٧٤٣٧٢
٨٦٣	٤٥٨٧٢	٤٦٣٣٥
٧٠٦	٤٨٢٧١	٤٨٩٩٧
٦٣٨	٧١٠٩٢	٧١٧٣٠

الرصيد في بداية السنة	
يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة	
ينزل : الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات	
الرصيد في نهاية السنة	

مشترك		
٣١ كانون الاول ٢٠١٠		
أفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	-	-
٤٨١	٣١٠,٥٠٨	٣١٠,٩٨٩
-	٢٣٦,٦١٧	٢٣٦,٦١٧
٤٨١	٧٣,٨٩١	٧٤,٣٧٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

(٩) قروض غير محولة - بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها أو تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك وأما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠٨١٢	١٤٠٤٦٤٧	١٥٠٥١١٩	٤٢٢٣٨١	٦٤٣١١٤٨	٦٨٥٣٥٢٩
-	٣٠٦٣٥	٣٠٦٣٥	-	٣٢٠٥٦	٣٢٠٥٦
-	١٤١٠٨٢	١٤١٠٨٢	-	١٨٠٠٧٠	١٨٠٠٧٠
١٠٠٨١٢	٢٣٢٩٣٠	٣٣٣٧٤٢	٤٢٢٣٨١	٦٤٣١١٤٨	٦٨٥٣٥٢٩

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٠.٠٧٠	١٨٠.٠٧٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٨٠.٥٠٠	المخصّص المأخوذ
٤٧٠.٠٠٠	٧١.٠٠٠	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٩٦٧.٥١٤	٧٢.٩٨٨	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١٨٠.٠٧٠	١٨٠.٤١٠	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ١٦١.٩٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٠١.٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- إن مخصص تدني التسهيلات الذاتية البالغ ٣٧.٢٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ محتسب على اساس العميل الواحد، مقابل ١٦٥.١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ محتسب على اساس العميل الواحد.

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٢.٠٥٦	٣٢.٠٥٦	-	الرصيد في بداية السنة
٣١.١٠٣	٣١.١٠٣	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٣٢.٥٢٤	٣٢.٥٢٤	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٣٠.٦٣٥	٣٠.٦٣٥	-	الرصيد في نهاية السنة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٤٦.٨٥٩	٣٤٥.٩٢٩	٩٣٠	الرصيد في بداية السنة
١٩.٨٦٦	١٩.٨٦٦	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
١٨.٨١٠	١٧.٨٨٠	٩٣٠	ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
٣١٥.٨٥٩	٣١٥.٨٥٩	-	الإيرادات المتعلقة التي تم شطبها
٣٢.٠٥٦	٣٢.٠٥٦	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٦٥٨٥٢٧	٩١١٤٩١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٣٥٣٣١٦٨	٦٢٩٨٠٥٧	اسهم شركات
٥١٩٢٣٩٥	٧٢٠٩٥٤٨	صكوك إسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٣٢٧٧٤	٨٢٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٣٢٧٧٤	٨٢٧٧٤	اسهم شركات
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٥٣٢٥١٦٩	٧٢٩٢٣٢٢	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨٢٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ مقابل ١٣٢٧٧٤ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٣٣٧٠٦٤	٢٢٣١٦٩٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٣٣٧٠٦٤	٢٢٣١٦٩٠	صكوك إسلامية
١٣٣٧٠٦٤	٢٢٣١٦٩٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
١٣٣٧٠٦٤	٢٢٣١٦٩٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تستحق الموجودات المالية اعلاه كما يلي :

من شهر الى ستة شهور	من ستة شهور الى سنة	من سنة الى ثلاث سنوات	اكثر من ثلاث سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣٩١٤٣	١٣٩٢٥٤٧	-	-

يتم تسديد عوائد الصكوك بموجب دفعات ربع سنوية.

(١٢) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٢٢,٩٦٣	٢٧٥,٧٠٥

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

مشاركة		
٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	
٢٧٥,٧٠٥	٥٦,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة
٥١,٤٦١	٢٣٨,٧١٦	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(٤٢٠,٣)	(٥١,٩٨)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
-	(١٤٠,٦٣)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٢٢,٩٦٣	٢٧٥,٧٠٥	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	
٣٧٦,٣٠١	٣٧٥,٨٨٦	مجموع الموجودات
٥٣,٣٣٨	١٠٠,١٨١	مجموع المطلوبات
٣٢٢,٩٦٣	٢٧٥,٧٠٥	صافي الموجودات
٤٠٢,٧٠٣	٥٥٧,٧٦٨	مجموع الايرادات

(١٣) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	
٢,٦٢٧,٥٤٥	٣,٠٦١,٤٣٣	استثمارات وكالة محلية
٢,٦٢٧,٥٤٥	٣,٠٦١,٤٣٣	المجموع

(١٤) مودات اجارة منتفية بالتملك - بالصفحة

المجموع				ذاتية				مشاركة			
الاستهلاك	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٠٦٩٩	٧٠٦٧٩	٧٣٣٧٩	٨٥٣	١٤٠٩٩	٨٦٧	٦٤٧	٦٤٧	٧٠٦٦٥	٧٢٥١١	٧٢٥١١	٧٢٥١١
٣١٤٧٩٥٧	٩٦٧٩٩٤	٤١١٥٩٥١	٨٥٣	١٤٠٩٩	٨٦٧	٦٤٧	٦٤٧	٩٦٧٩٩٤	٩٦٧٩٩٤	٩٦٧٩٩٤	٩٦٧٩٩٤
٦٨٨٤٧٩٦١	٨٠٦٤٧٩٦١	٨٠٦٤٧٩٦١	٨٥٣	١٤٠٩٩	٨٦٧	٦٤٧	٦٤٧	٨٠٦٣٣٦١١	٨٠٦٣٣٦١١	٨٠٦٣٣٦١١	٨٠٦٣٣٦١١
المجموع				ذاتية				مشاركة			
١٧٩٩٨	٢٠٨٢	٢٣٩٢٣	١١٦	٩٨١	١١٧	٢٨٨	١٧٨١٧	٢٠٨٢	٢٠٨٢	٢٠٨٢	٢٠٨٢
٨٦٣٦٦٤١	١٠٢١٢٦٩	٩٨٤٨٩١٠	١١٦	٩٨١	١١٧	٢٨٨	٨٦٣٦٦٤١	١٠٢١٢٦٩	١٠٢١٢٦٩	١٠٢١٢٦٩	١٠٢١٢٦٩
٢٦٦٣٤٧٢٣	٦٠١٣٥	٣٢٧٧٠	١١٦	٩٨١	١١٧	٢٨٨	٢٦٦٣٤٧٢٣	٦٠١٣٥	٦٠١٣٥	٦٠١٣٥	٦٠١٣٥

المجموع

المجموع				ذاتية				مشاركة			
الاستهلاك	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك	الاستهلاك	التكلفة	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٩٩٨	٢٠٨٢	٢٣٩٢٣	١١٦	٩٨١	١١٧	٢٨٨	١٧٨١٧	٢٠٨٢	٢٠٨٢	٢٠٨٢	٢٠٨٢
٨٦٣٦٦٤١	١٠٢١٢٦٩	٩٨٤٨٩١٠	١١٦	٩٨١	١١٧	٢٨٨	٨٦٣٦٦٤١	١٠٢١٢٦٩	١٠٢١٢٦٩	١٠٢١٢٦٩	١٠٢١٢٦٩
٢٦٦٣٤٧٢٣	٦٠١٣٥	٣٢٧٧٠	١١٦	٩٨١	١١٧	٢٨٨	٢٦٦٣٤٧٢٣	٦٠١٣٥	٦٠١٣٥	٦٠١٣٥	٦٠١٣٥

المجموع

٢٠٠٠ كانون الاول
موجودات اجارة منتفية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة منتفية بالتملك - آلات
موجودات اجارة منتفية بالتملك - آلات

٢٠١١ كانون الاول
موجودات اجارة منتفية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة منتفية بالتملك - آلات
موجودات اجارة منتفية بالتملك - آلات

٢٠١٢ كانون الاول
موجودات اجارة منتفية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة منتفية بالتملك - آلات
موجودات اجارة منتفية بالتملك - آلات

(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠١١	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٥٨,٣٣٦	١,٢٢٧,٨٥٩	٢,٩٧١,٤٩٧	١٩٦,٦٣٥	٨٣٢,٤٦٢	٨,٢٨٦,٧٨٩
اضافات	-	-	٢,٧٨٥,٣٣٦	-	٤٣٧,٨٩٥	٣,٢٢٢,٢٣١
استبعادات	٦٢٥,٣٩٩	-	٣٦,١٢٩	-	٧٥,٧٥٨	٧٣٧,٢٨٦
الرصيد في نهاية السنة	٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٧,٨٥٩	٥,٧٢٠,٧٠٤	١٩٦,٦٣٥	١,١٩٤,٥٩٩	١٠,٧٧٢,٧٣٤
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	-	٣٧٧,٤٢٠	٦١٨,٠٩٢	٦٣,٣٥٧	٢٧٤,١٧٩	١,٤٣٣,٠٤٨
استهلاك السنة	-	٢٤,٥٠٠	٥٩٤,٨٦٢	٢٧,١٢٣	١٤٧,٤٠٠	٧٩٣,٨٩٥
استبعادات	-	-	٣٦,١٢٩	-	٦٦,٠٨٦	١٠٢,٢١٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٠١,٩٢٠	١,١٧٦,٨٢٥	٩٠,٤٩٠	٤٥٥,٤٩٣	٢,١٢٤,٧٢٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢,٤٣٢,٩٣٧	٨٢٥,٩٣٩	٤,٥٤٣,٨٧٩	١٠٦,١٤٥	٧٣٩,١٠٦	٨,٦٤٨,٠٠٦
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	٨٧٠,٥	-	٣٩٤,٢٥٨	٤٠٢,٩٦٣
مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٢٥٧,٥٨١	٤٤٩,٨٣	-	٥٦,٦١٨	١,٧٦٣,٧٨٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢,٤٣٢,٩٣٧	٢,٠٨٣,٥٢٠	٥,٠٠٢,١٦٧	١٠٦,١٤٥	١,١٩٩,٨٢٤	١٠,٨٨٤,٧٥١
٢٠١٠						
الكلفة						
الرصيد في بداية السنة	٦٣٧,٧٥٧	١,٢٢٧,٨٥٩	٩٤٤,٧٥٨	١٧٠,٨٧١	٣٨٥,٤١٠	٣,٣٦٦,٦٥٥
اضافات	٢,٤٢٠,٥٧٩	-	٢,٤١٠,٤٢١	٦٢,٦١٤	٤٥٦,١٠٤	٥,٣٤٩,٧١٨
استبعادات	-	-	٣٨٣,٦٨٢	٣٦,٨٥٠	٩,٠٥٢	٤٢٩,٥٨٤
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٥٨,٣٣٦	١,٢٢٧,٨٥٩	٢,٩٧١,٤٩٧	١٩٦,٦٣٥	٨٣٢,٤٦٢	٨,٢٨٦,٧٨٩
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في بداية السنة	-	٣٥٢,٩٢٠	٨٨٢,٧٥٥	٧٤,٠٢٦	٢٥٦,٧٤٥	١,٦٦٦,٤٤٦
استهلاك السنة	-	٢٤,٥٠٠	١١٥,٣٦٧	٢٦,١٨١	٢٦,٤٠٧	١٩٢,٤٥٥
استبعادات	-	-	٣٨٠,٠٣٠	٣٦,٨٥٠	٨,٩٧٣	٤٢٥,٨٥٣
الرصيد في نهاية السنة	-	٣٧٧,٤٢٠	٦١٨,٠٩٢	٦٣,٣٥٧	٢٧٤,١٧٩	١,٤٣٣,٠٤٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٠٥٨,٣٣٦	٨٥٠,٤٣٩	٢,٣٥٣,٤٠٥	١٣٣,٢٧٨	٤٥٨,٢٨٣	٦,٨٥٣,٧٤١
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	-	-	٦٥,٦٩٤	٦٥,٦٩٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	٢,٠٢٧,١٢١	-	٢٦٥,٠١٨	٢,٢٩٢,١٣٩
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣,٠٥٨,٣٣٦	٨٥٠,٤٣٩	٤,٣٨٠,٥٢٦	١٣٣,٢٧٨	٧٨٨,٩٩٥	٩,٢٢١,١٧٤

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٧٠٨,١٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ٧٦٦,٧٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

ان الكلفة المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ١٠,٨٠٦,٩٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٦) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠			٢٠١١			
الاجمالي	رسم وتراخيص	انظمة حاسوب وبرامج	الاجمالي	رسم وتراخيص	انظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٤,٥١٤	١٢٠,٠٠٠	٦٤,٥١٤	٩٩٥,٧٢١	-	٩٩٥,٧٢١	رصيد بداية السنة
١,٠٤٣,١٥٥	-	١,٠٤٣,١٥٥	٤٦٧,٢٠٢	-	٤٦٧,٢٠٢	اضافات
٢٣١,٩٤٨	١٢٠,٠٠٠	١١١,٩٤٨	٢٦٤,١٤٦	-	٢٦٤,١٤٦	الاطفاء للسنة
٩٩٥,٧٢١	-	٩٩٥,٧٢١	١,١٩٨,٠٧٨	-	١,١٩٨,٠٧٨	رصيد نهاية السنة

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٧١٠,٣٢٣	-	ذمم حكومية - وزارة المالية
٦,٣٦٢,٦٤٨	٤,٤٣٧,١٤٧	ذمم الشركة المترابطة للاستثمار *
٣١٧,٤٠٥	٤,٥١٨	شيكات للتحويل
٢,٠٩٤,٦٩٤	١,٦٠٩,٣٤١	موجودات مستملكة سداداً لديون
٧٥٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب شركات تابعة تحت التأسيس
٥٢٥,٦٢٤	٦٠٠,٢٩٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤١٦,١٤٥	٢١٤,٥٥١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٤,٢٧٩	٤٨,٤٦١	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨١,٩٤٦	١٨٢,٩٦١	امانات ضريبة دخل
١١٣,٧٠٨	٤١,٤٩٢	معاملات في الطريق
٢٧٠,٩٩١	٢٠٧,٢٩٢	اخرى
١١,٧٧٧,٧٦٣	٧,٣٤٦,٠٥٥	المجموع

* يمثل هذا البند المبالغ المترتبة على الشركة المترابطة للاستثمار نتيجة تحويل قروض وحدة رأس المال المبائر وصندوق قروض الحرفيين وقروض اخرى محولة من البنك الى الشركة المترابطة للاستثمار.

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

٢٠١٠	٢٠١١			عقارات مستملكة
	المجموع	آلات مستملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٩٢٨٢٤	٢٠٩٤٦٩٤	٢٠٠.٠٠٠	١٨٩٤٦٩٤	الرصيد في بداية السنة
١٨٧٠	-	-	-	اضافات
-	٣٣٥٣٥٣	-	٣٣٥٣٥٣	استيعادات
-	١٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	-	خسارة التدني
٢٠٩٤٦٩٤	١٦٠٩٣٤١	٥٠.٠٠٠	١٥٥٩٣٤١	الرصيد في نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة.

وبناء على موافقة البنك المركزي تم تمديد مهلة تملك العقارات لمدة سنتين اضافيتين اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الثاني ٢٠١١.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١			حسابات جارية
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠.٦٣٥.٠٠٠	١٢.٧٢٨.٥٤٧	١.٧٣٩.٠٤٧	١٠.٩٨٩.٥٠٠	حسابات جارية
١٠.٦٣٥.٠٠٠	١٢.٧٢٨.٥٤٧	١.٧٣٩.٠٤٧	١٠.٩٨٩.٥٠٠	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١				
الحكومة		مؤسسات		
والقطاع العام	صغيرة	شركات كبرى	ومتوسطة	افراد
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٠٦٤٣٠٢٥٢	٢٠٦١٧٠٣٧٣	٨٠٢٠٠٠٠٩٨	٤٠٣٣٠٣٩٥	٢٣٠٧٩٢٠٣٨٦
٣٨٠٦٤٣٠٢٥٢	٢٠٦١٧٠٣٧٣	٨٠٢٠٠٠٠٩٨	٤٠٣٣٠٣٩٥	٢٣٠٧٩٢٠٣٨٦
				حسابات جارية
				المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣٦٠.٠٦١	١٠.٤٨٥.٢٧٦	٥١٥٣.٨١٨	٧٨٤.٤٥٧	٢٨.٧٨٣.٦١٢
١٢٣٦٠.٠٦١	١٠.٤٨٥.٢٧٦	٥١٥٣.٨١٨	٧٨٤.٤٥٧	٢٨.٧٨٣.٦١٢

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٦١٧٣٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ اي ما نسبته ٧٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٧٨٤.٤٥٧ دينار اي ما نسبته ٢٧٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٤٩.٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ اي ما نسبته ١٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٤٢٥.٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ اي ما نسبته ٤٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ١.٠٨٦.٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ١٤٣.٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٢٠) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١.١٦٣.٩٠٦	١.٧٢٨.٠٧٠	تأمينات مقابل ذمم بيع وتمويلات
٥٨٠.٤٩٤	٢.٥٦٤.٣٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٠٦.٣٠٠	١٧١.٢١٦	تأمينات اخرى
١.٨٥٠.٧٠٠	٤.٤٦٣.٧١٩	المجموع

(٢١) اموال مقترضة

تاريخ آخر قسط	عدد الاقساط المتبقية	عدد الاقساط الكلية	٢٠١٠	٢٠١١	
			دينار	دينار	
٢٠١٣	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٦١١.٥٠٢	٦١١.٥٠٢	فرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس - الجزء الثاني
٢٠١٧	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢.٢٧٦.١٧٥	٢.٣٠٦.٨٨٣	فرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس - الجزء الثاني
			٣٦٠.١٠٩	٣٦٠.١٠٩	ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي
			٢.٥٢٧.٥٦٨	٢.٢٨٢.٠٧٦	

• ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد ذمة مدينة على اشركة المنراطة للاستثمار ناتجة عن تحويل ومدة رأس المال المبادر. (المضامح ١٧).

(٢٢) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٢٢٣	-	٧٤٠٥	٣٠,٠٠٠	٢٣٨١٨
٢٥٠,٠٠٠	-	٢٢١٠٠	-	٢٢٧,٩٠٠
٤٠,٦٦٨	-	-	١٥,٤١٥	٢٥,٢٥٣
٣٥١,٨٩١	-	٢٩,٥٠٥	٤٥,٤١٥	٢٧٦,٩٧١
المجموع				

٢٠١٠				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١٩,١٢٣	-	٨٥٧,٩٠٠	-	٦١,٢٢٣
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٤٠,٦٦٨	-	-	-	٤٠,٦٦٨
١,٤٥٩,٧٩١	-	٨٥٧,٩٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٥١,٨٩١
المجموع				

(٢٣) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل البنك هي كما يلي:

٢٠١١		٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٣٢,١٠٠	٦٨٤٧,٢٩٤	-	-
-	(٩٤٠,٠٥١)	-	-
-	(٢٧٥,١٤٣)	-	-
٥٦٣٢,١٠٠	٥٦٣٢,١٠٠	-	-
رصيد بداية السنة		رصيد نهاية السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة		وفر ضريبة الدخل سنوات سابقة	

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠٠٦.
- تم بناء مخصص ضريبة دخل للاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ بمبلغ ٥٦٣٢,١٠٠ دينار وتم الاعتراض على قرارات الضريبة للاعوام المذكورة وتحويلها الى محكمة الضريبة وما زالت القضايا قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الارصدة الى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.

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

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٧٥٠١٤٣	-	وفر ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٨٨٧٩٠	٣٢٩٧٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٦٣٩٣٣	٣٢٩٧٥٠	المجموع

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة
دينار	دينار	دينار
١٨٣٦٧	٦١٢٢٣	٣٧٤٠٥
٧٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	٢٢١٠٠
١٦٨٠٢٥	٥٦٠٠٨٤	-
٢٧٣٩٨	٩١٣٢٨	٩١٣٢٨
٢٨٨٧٩٠	٩٦٢٦٣٥	١٥٠٨٣٣
٧١٤٥	٢٣٨١٨	-
٦٨٣٧٠	٢٢٧٩٠٠	-
٢١٣٠٢٥	٧١٠٠٨٤	١٥٠٠٠٠
٣٣٠٠٠٠	١٠١٠٠٠٠	١٠١٠٠٠٠
٢٠٦١٨٠٢	١٠٢٥٠٠٠٠	١٥٠٨٣٣

أ. موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشتركة

٢٠١٠	٢٠١١	
الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة
دينار	دينار	دينار
٢٨٠٣١٥	٩٣٤٣٨٤	٧٣٧٢٦١
٥٩١٩٧	٩٣٤٣٨٤	٧٣٧٢٦١
١٩٧٣٢٣	١٩٧٣٢٣	٢٠٠
٢٨٠٣١٥	٩٣٤٣٨٤	٧٣٧٢٦١

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٥٩١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ مقابل ٢٨٠٣١٥ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ناتجة عن تقييم موجودات مالية.

إن الحركة الحاصلة على موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار
٤٢٦٥٥٥	-	٢٨٠٣١٥
٧٥٤٧١	٢٨٨٧٩٠	٦٠
(٢٢١٧١١)	-	(٢٢١٧٨)
٢٨٠٣١٥	٢٨٨٧٩٠	٥٩١٩٧
		٦١٨٥٤٠

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطافأ خلال السنة

رصيد نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٤٧٥ر٢١٠٢١)	٥٠٢١٧٧٠ر	الربح (الخسارة) المحاسبية
٣٧٠ر٠٠٠	١١٩٠٨٣٨٦ر	ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
٥٥٥ر٢٤٩	٣٥٥٢٧٩٤ر	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٨٣٦٢٢٦ر)	(٣٣٣٣٨٢٢ر)	الخسارة الضريبية
%٣٠	%٣٠	نسبة الضريبة المعلنة
-	-	مخصص ضريبة الدخل بالصافي

(٢٤) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٦٨٥٣٠٣ر	١٩٨٦١٦٤ر	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٦٩٠٩٣٤ر	١٦٢٧٩١٨ر	شيكات مدير
٢٥٠ر٨٨٧	٢٤٨ر٣٥٦	امانات مساهمين وامانات عملاء
٨٢ر٢١١	١٥٩٩٣٧٠ر	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٤٢ر٠٣٨	٦٧ر٨٦٥	دائنو وساطة مالية
٣٣٤ر٥٠٠	٣٣٤ر٥٠٠	امانات ضريبة الدخل على مساهمة البنك في صندوق الادخار
٦٧ر٥٤٠	١١٤ر٤٩١	امانات مؤقتة
٧٢١ر٠٢٨	٤٥٥ر٥٩٦	اخرى
٤٨١٧٤٤٤١ر	٦٤٣٤٢٦٠ر	المجموع

(٢٥) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩١٠٢٤٠ر	-	٨٨٣ر١٠٤	٧١٧ر٦٩٢	٨٣٠٩ر٤٤٤	حسابات التوفير
١٥٠ر٧٩٨٤٥	٣٧ر٩٩٠ر٠٨٤	٧٤٩٩ر١٢٩	٢٥ر٠٦٦ر٧٣	٨٠ر١٥٣ر٣٥٩	حسابات لاجل
١٦٠ر١٢٠ر٠٨٥	٣٧ر٩٩٠ر٠٨٤	٨٣٨٢ر٩٢٣	٢٥ر٧٨٤ر٢٦٥	٨٨ر٤٦٢ر١٠٣	المجموع
٢ر١٨٧ر٤٨٢	٦٤٥ر٩٢٨	١٤١ر٣٦٤	٤٠٨ر٤٢٥	١ر٤٩١ر٧٦٥	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١٦٣ر٣٠٧ر٥٦٧	٣٨ر٦٣٦ر٠١٢	٨٥٢٤ر٢٩٧	٢٦ر١٩٢ر٦٩٠	٨٩ر٩٥٤ر٥٦٨	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٣١ كانون الاول ٢٠١٠				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٠١٥٢٠	٣٢٠٧١٦	٢٩١٣٩	-	٥٠٥١٣٧٥
٤٦٢٥٥٦٢	٢٢٠٢٠٧٨٤	١١١٠٣٨	٢٥٩٨٤٦٦٤	٩٥٧٧٢٠٤٨
٥٠٩٥٧٠٨٢	٢٢٣٤١٥٠٠	١٥٤٠١٧٧	٢٥٩٨٤٦٦٤	١٠٠٨٢٣٤٢٣
٦٦٦٩٨٥	٣٧٣٦٦٥	٢٩٤٥٢	٤٨٨٩٠١	١٠٥٥٩٠٠٣
٥١٦٢٤٠٦٧	٢٢٧١٥١٦٥	١٦٩٦٢٢٩	٢٦٤٧٣٥٦٥	١٠٢٣٨٢٤٢٦

حسابات التوفير

حسابات لاجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٦٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ٣٢٪ الى ٤١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الاخير من العام ٢٠١١ (٣٧٤٪) مقابل ما نسبته (٣١٩٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الاخير من العام ٢٠١١ (١٢٥٪) مقابل ما نسبته (١٠٠٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة الحكومة و القطاع العام ١٢٠٣٦٦٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ اي ما نسبته ٢٣٦٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ٢٦٤٧٣٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ اي ما نسبته ٢٥٨٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.
- لا يوجد حسابات محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١، مقابل ٢٤٩٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ اي ما نسبته ٠٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

(٢٦) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٥٥٥٢٤٩	رصيد بداية السنة
٥٥٥٢٤٩	٢١٩١١٢٨	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال السنة
٥٥٥٢٤٩	٢٧٤٦٣٧٧	رصيد نهاية السنة

- * إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- * تم زيادة هذه النسبة لتصل الى ١٥٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من اول كانون الثاني ٢٠١١.

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠٨٨٤٥	١٩٩٣٤٨	مقابل تدني ذمم اجارة منتهية بالتمليك
٣٨٣٣	١٨٤٦٣٨٩	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٢٤٣٢٧١	١٤٠٠٦٤٠	المتبقي

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

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة				
٢٠١٠	٢٠١١			
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩٥٢٩٥	٦٥٤٠٦٩	٢٠٨٨٠	٦٣٣١٨٩	رصيد بداية السنة
١٠٣٩٨٧	(٤٣٢٦٠٠)	(٩٥٠١٢)	(٣٣٧٥٨٨)	ارباح (خسائر) غير متحققة
(٥٩١٤٥٣)	(٣٠٤٦١١)	(٢٩٨٢٧)	(٢٧٤٦٣٤)	ارباح بيع موجودات مالية
١٤٦٢٤٠	٢٢١١١٨	٨٩٤٧	٢١٢١٧١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥٤٠٦٩	١٣٨١٢٦	(٩٥٠١٢)	٢٣٣١٣٨	المجموع

* هنالك نسبة لصالح أصحاب حقوق الملكية وإن ظهرت كامل قيمة الاحتياطي ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

(٢٨) رأس المال وعلاوة الإصدار

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٩ مليون دينار موزعاً على ٨٩ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ٧٥ مليون دينار موزعاً على ٧٥ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠).

بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٨/٤/٢٠١١ تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٥ مليون سهم/ دينار ليصبح ١٠٠ مليون سهم/ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٠٣٩٨٧ دينار من علاوة الإصدار ومبلغ ٢٠٠٣٩٤ دينار من الاحتياطي الاختياري وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لزيادة رأس المال بالمبلغ المتبقي. وبذلك أصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ٨٩٠٠٠٠٠٠ دينار ورأس المال المصرح به ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

قام البنك بالسير بإجراءات رفع رأس المال المدفوع و المصرح به ليبلغ مائة مليون دينار حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي بهذا الخصوص حيث تم تعيين مدير إصدار و تم تقديم نشرة الإصدار إلى هيئة الأوراق المالية ضمن المهلة المحددة و بانتظار الموافقة النهائية في ضوء إصدار القوائم المالية الموحدة المدققة للبنك للعام ٢٠١١.

(٢٩) الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

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

- احتياطي اختياري:

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١١ المبلغ/دينار	٢٠١٠ المبلغ/دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	٢٠.٠٧٤٦١٧	١٩.٥٧٢٠٤٤٠	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

(٣٠) ارباح مدورة (خسائر متراكمة)

٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	
٩٤٢٧٣١ ()	١٨١٤٨١١	رصيد بداية السنة
٥٣٥١٥٢٠	(٣٤٥٧٥٤٢)	ارباح (خسائر) السنة الحالية
-	٧٠٠.٠٠٠	المحول من الاحتياطات *
(٥٠٢١٧٧)	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١٦٧.٠٠٠)	-	رسوم زيادة رأس المال
٣٧٣٩٦١٢	(٩٤٢٧٣١)	رصيد نهاية السنة

* يمثل المبلغ اعلاه الفائض المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة لذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الذاتية، حيث تم تحويله بناء على موافقة البنك المركزي.

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٦١٨٥٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ، مقابل ٢٨٨٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

(٣١) إيرادات البيع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٧٠	١٢٨٧٦٣	٦٤٥٢٦	٨٠٢١٧٢	الأفراد (التجزئة) - مراجعات للأمر بالشراء
-	-	-	١٥٣٩٤٧	التمويلات العقارية
-	٤٦٦٧٧٩	-	٧٧٥١٨٧	الشركات الكبرى - مراجعات دولية
-	١٤٦٢٢٧٣	-	٧٠٩٨٩٢٤	مراجعات للأمر بالشراء
١٩٧٠	٢٠٥٧٨١٥	٦٤٥٢٦	٨٨٣٠٢٣٠	المجموع

(٣٢) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣١ كانون الأول ٢٠١١		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٠٣	١٢٧٤٦٧٨٠	٣٣٩١٩	٢١٦٣٨٥٩٣	اجارة منتهية بالتملك - عقارات
-	١٤٠٤٩١٧	-	١١٥٨٠٧٠	اجارة منتهية بالتملك - آلات
(٩٨١)	(١٢٢١١١٥٨)	(١٣٢١٨)	(١٨٧٨٧٢٥١)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتملك
٢٣٢٢	١٩٤٠٥٣٩	٢٠٧٠١	٤٠٠٩٤١٢	المجموع

(٣٣) ارباح استثمارات وكالة محلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٣١٩٠٠	٢٧٩٧٢٨	ارباح استثمارات وكالة محلية
٢٣١٩٠٠	٢٧٩٧٢٨	المجموع

(٣٤) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٤٣٢٤٠	٤١١٢٠٢	ارباح استثمارات وكالة دولية
٣٤٣٢٤٠	٤١١٢٠٢	المجموع

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٤٩٤٥٩	٧٣٥٢١	عوائد توزيعات اسهم
٤٥١٤٧١	٣٦٧٢٥٥	ارباح بيع موجودات مالية
٧١٤١٧	٢٩٩٢٣٨	عوائد الصكوك الاسلامية
(٩٣٥٦)	-	ينزل : تدني موجودات مالية
٦٦٢٩٩١	٧٤٠٠١٤	المجموع

ان الأرباح المبينة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ قبل التعديل كانت ضمن أرباح موجودات مالية متاحة للبيع (ليضاح ٢).

(٣٦) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٧٤٥٧	٨٨٨٣٤	الصكوك الاسلامية
١٧٤٥٧	٨٨٨٣٤	المجموع

ان الأرباح المبينة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ قبل التعديل كانت ضمن إيرادات موجودات مالية محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق (ليضاح ٢).

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشاركة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	أرباح (خسائر)		المجموع	خسائر غير	
	غير مُتحققة	أرباح مُتحققة		مُتحققة	أرباح مُتحققة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٨٣٣	-	١٨٨٣٣	(٧٢١٦٠)	(٨٨٢٨٦)	١٦١٢٦
-	-	-	٧٢٥٤	-	٧٢٥٤
١٨٨٣٣	-	١٨٨٣٣	(٦٤٩٠٦)	(٨٨٢٨٦)	٢٣٣٨٠

إن الأرباح المبيّنة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ قبل التعديل كانت ضمن أرباح موجودات مالية للمتاجرة (إيضاح ٢).

(٣٨) أرباح تقييم عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٦١٩٧	٢٦٥٧٤٨	أرباح تقييم عملات اجنبية
٤٦١٩٧	٢٦٥٧٤٨	المجموع

(٣٩) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٣٦٩١	٨٨١٠٠	عملاء :
١٦٧٦٢٢٤	٤٢١٥١٢٦	إيرادات حسابات استثمار التوفير
١٦٩٠٣١٥	٤٣٠٣٢٢٦	إيرادات حسابات استثمار لأجل
		المجموع

(٤٠) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٠٩١٦٩	٢٠١٧٠.٠٩٧	بصفته مضارباً
٢٠٦٩٧.٧٥٧	٥٩٤٣.٦٩	بصفته رب مال
٣٣٠.٦٩٢٦	٨١١٣.١٦٦	المجموع

(٤١) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
دينار	دينار		
٦٢٧.٦٠٢	٣٥٨.١٦٢		ارباح قروض غير محولة *
٣٣٠.٣	٣٣.٩١٩	٣٢	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٩٧٠	٦٤.٥٢٦	٣١	ايرادات البيوع المؤجلة
٤٩.٨٤٢	-		ارباح استثمار وكالة (عملاء)
٦٨٢.٧١٧	٤٥٦.٦٠٧		المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا رأس المال كاملاً ومازاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات (ديانة) و هو ما قيمته ٤١٥.٠ قرش لكل سهم.

(٤٢) أرباح العملات الاجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٠١.٦٠٣	٢٢٧.٧٧٦	ناتجة عن التداول/ التعامل
٢٠١.٦٠٣	٢٢٧.٧٧٦	المجموع

(٤٣) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٦١٢٥	٥٠١٣٢٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢٦٥٤٥٣	١٨٣٢٤٠٨	عمولات تسهيلات مباشرة
١١٥٢١٨	٤٠٤٠٨١	عمولات أخرى
٥٦٦٧٩٦	٢٠٣٧٨١٤	المجموع

(٤٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٩٦٦١	٥٧٢٧١٩٩	ارباح بيع موجودات ثابتة
-	٩٩٢٨٠٥	ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها الى البنك
٢٩٠٧١	٢٥١٥	ايرادات أخرى
٣٨٧٣٢	٦٧٢٢٥١٩	المجموع

(٤٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٦٤٩٦١٣	٥٣٦٨٩٨٨	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
٣٣٦٤٤٤	٤٧٣٤٨١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٢٨٥٢	-	تعويض نهاية خدمة
١٦٥٦٠١	١٩٧١٤٩	نفقات طبية
٥٧٦٢١	٩٥٠١٦	تدريب موظفين
١٢١٢٤	١٥٧٣٦	نفقات تأمين
١٢٠٤٦	٨٩٤٤٠	نفقات موظفين أخرى
٤٢٤٦٣٠١	٦٢٣٩٨١٠	المجموع

(٤٦) مصاريف اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠٨١٨١	٤٨٧٥٣٨	ايجارات و بدل خلو
١٢٩٠٧٥	١٣٩٧١١	قرطاسية ومطبوعات
١٩٦٢٤٠	٢٤٦١٣٨	بريد و هاتف وسويقت وخطوط إتصال
٩٣٢٦١	١٢٩٢١٦	كهرباء ومياه
٢٣٠٢٣٣	٢٥١٤٧٧	مصاريف سفر وتنقلات
١٠٣٠٠٢٤	٣٨٧٦٧٧	دعاية واعلان وتسويق
١٥٠١٠٦	١٩٢٨٤١	اشتراقات ورسوم
٩٢٦٣٧	١٣٧٥٩٧	صيانة وتنظيفات
١٩٢٧٠	٢٤٨١٣	رسوم ورخص
٦٧٠٥٢	٥٠٢٥٣	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٦٨٤٧٧	٢٠٠١٩١	مصاريف انظمة معلومات
٩٥٤٢١	٩٤٨٢٤	مصاريف التأمين والحماية
٣٤٨٠١	٣٩٤٢٩	ثبوعات
١٧٦٥٦٣٤	١٢٢٨٨٠٦	اتعاب ادارية واستشارات
١٠٤١٢٧	١٢٥٢٤٩	اتعاب مهنية
٥٥٠٠٠	٦٦٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٤٢٧٠٢٥	٣٤٣٣٩٨	متفرقة
٤٨٦٦٥٦٤	٤٠٨٥٧٥٨	المجموع

(٤٧) حصة السهم من ربح (خسارة) السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
(٣٤٥٧٥٤٢)	٥٣٥١٥٢٠	ربح (خسارة) السنة
٨٩٠٠٠٠٠٠٠	٨٩٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٠٣٩)	٠/٠٦٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة

(٤٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٥٠٤٢٠١٠٧	٢١٢٨٠٧٧٢	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٦٤٢٠٩٧٠	١٩١٧٥٠٥٧٨	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١٠٦٣٥٠٠٠)	(١٢٧٢٨٠٥٤٧)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٥٠٨٢٨٠٧٧	٢٧٧٢٧٠٣	المجموع

(٤٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

شركة مسك للاستثمار (الشركة المالكة)		اعضاء مجلس الإدارة العليا		اعضاء مجلس الادارة		بنك دبي الاسلامي		الرقابة الشرعية		اعضاء هيئة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١
بنود داخل قائمة المركز المالي المنفصلة:											
-	-	-	-	-	-	٢٤٨٠٥٦٣	-	-	٢٤٨٠٥٦٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١٨٠٩٧٨	١٦٨٠٨٣٠	٢٠٣١٩	٦٤٦٠٧٢٥	-	-	-	-	٢٢٠٨٥٧	١٠١٧٧٠٩	١٠٤٩٧٠	١٠٤٩٧٠
-	٤٣٩٠٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٩٠٣٠	٥٣٠٥١٤	٥٣٠٥١٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٠٩٦٩	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠٨٢٨	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي المنفصلة:											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عناصر قائمة الدخل الشامل المنفصلة:											
٨٠٣٤٧	٣٣	-	٣٠٢٨٩	-	-	-	-	٤١	٣٨٠٧١٠	١٣٠٨٠	١٣٠٨٠
-	١٧٠٢٤٢٢	٦٠٦٠٠	-	-	-	-	-	٤٨٠١٥٣	١٠٧٥٧٠١٧٥	١٠٧٦٧٠٧١	١٠٧٦٧٠٧١
-	-	١٦٤٠٧٣٨	-	-	-	-	-	-	١٦٤٠٧٣٨	١٣٤٠٤٥٧	١٣٤٠٤٥٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٧٠٦٩٦	١٠٣٩٤٠٣٤٩	١٠٣٩٤٠٣٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٣٢٠	-	-

وهذا قد بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٣٠٤٨٪ واعلى نسبة مرابحة ٤٢٣٪ ، بلغت ادنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٣٠٢٪ واعلى نسبة للتوزيع ٤٢٨٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١٧٠٢٤٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ مقابل ١٦٥٦٨٦٥ دينار للسنة المتبقية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

(٥٠) 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.

(٥١) إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة البنك ويتم الإشراف على تنفيذها من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس حيث تقدم لجنة المخاطر التابعة للمجلس توصياتها وإستراتيجية المخاطر للبنك لاعتمادها . تتولى الإدارة التنفيذية في البنك ومن خلال دائرة المخاطر تنفيذ التوجيهات الإستراتيجية التي أقرها المجلس ، حيث تقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله . تقوم دائرة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص .

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

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي المتعلقة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة المخاطر دورياً بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ، بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات بازل ٢ المختلفة .

و يقوم البنك حالياً 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 ويولى البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإحافهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل ٢ و بازل ٣ بصورة سليمة .

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي :

١ - مخاطر الائتمان :

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

تقوم إدارة المخاطر بتطوير سياسة البنك الائتمانية بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولجنة بازل ٢ .

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

- المخاطر المتعلقة بمنح وتنفيذ التمويل .

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه .

- مخاطر التركزات .

- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية .

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

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .

- تتم مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة ؛ وتتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة .

رتبة سقوف الائتمان وجود تسهيلات المسموح بها ، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها .

- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات .
- إدارة الديون المتعثرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك .
- الفصل التام ما بين مهام التسويق والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان .

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية رأس المال مقارنة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة مخاطرها. وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB) حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل تمويل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري ، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام أساليب تقليدية (على شكل ضمانات عقارية وتجبير ذمم مدينه) للتحوط وتخفيف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استنادا إلى 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 .

٢ - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأسعار السلع ، ويتبنى البنك سياسة متحفظة تضمن تقليل تعرض البنك لموامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال الموائمة بين الموجودات والمطلوبات و من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري ، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية .

تعمل إدارة مخاطر التشغيل وفق إطار عام موافق عليه من قبل المجلس ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد المخاطر وتقييمها ووضع أولويات المعالجة ومن ثم تخفيضها أو السيطرة عليها من خلال آليات التخفيض المتاحة 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 الدائرة و بالتعاون مع دوائر البنك المختلفة بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر و الضوابط Risk & Control Self Assessment لتحديد ومعرفة كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك و قياسها وتقييم فاعلية الضوابط الرقابية عليها ووضع خطط عملية لمعالجة المشاكل والانحرافات التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العملية لضمان استمرارية مراقبة عوامل الخطر و رفع التقارير حولها و اتخاذ الإجراءات المناسبة .

وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل للمنتجات الجديدة والقائمة بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية فيها ؛ كما ستقوم الدائرة و بالتعاون مع الجهات المعنية بتطوير برنامج خاص لتجميع الخسائر التشغيلية التي من الممكن التعرض لها وتدريب المعنيين في كافة وحدات العمل والمناطق الوظيفية على استخدام هذا البرنامج .

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

٤ - مخاطر السمعة

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

٥ - مخاطر عدم الامتثال

إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك .

تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجدد.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسل الأموال .

٦ - المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

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

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

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

٢٠١١		
ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	
-	١٧٨٩٦٦٤٨	ارصدة لدى البنك المركزي
-	١٩١٧٥٥٧٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١١٩٥٩٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
		ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
٢١٦٦١٧٢	٤٣٦٦٣٢٢٤	للأفراد
-	٢٨١٧١٨٧٢	التمويلات العقارية
-	١٩٧٨٤٠٤٥١	الشركات الكبرى
		قروض غير محولة
١٠٠٨١٢	-	للأفراد
٢٦٣٥٦٥	-	الشركات الكبرى
		استثمارات وكالة محلية
-	١٤٠٠٧٦١	الشركات الكبرى
-	١٢٢٦٧٨٤	للحكومة والقطاع العام
		الصكوك
		ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
-	٦٢٩٨٠٥٧	اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	٢٢٣١٦٩٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
-	٤٦١٩٠٩٣	الموجودات الاخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨٠٦٩٩٩	-	كفالات
١٠٠٠٧٩٢٦	-	اعتمادات
٥٩١٢٨٨٢	-	قبولات
-	٣٣٨٢٩٩٠٠	الموقوف الغير مستغلة
٢٢٢٥٨٣٥٦	٣٦٨٣١٣٠٥٨	المجموع

٢٠١٠		
ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	
-	٤٢٨٠٣٢٩٧	أرصدة لدى البنك المركزي
-	١٦٤٢٠٩٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣١٣٤٤٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٨٨٠ر٤٩٢	١٠ر١٦٠٣٢٥	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد
-	٦٧١٣٢٠٢	التمويلات العقارية
-	١٢٠ر١١٤٧	الشركات الكبرى
٤٢٢ر٣٨١	-	قروض غير محولة للأفراد
٤٧ر٠٦٠	-	التمويلات العقارية
٦٢٠ر٠١٨	-	الشركات الكبرى
-	٣ر٠٦١٤٣٣	استثمارات وكالة محلية للحكومة والقطاع العام
-	-	الصكوك
-	٣ر٥٣٣ر١٦٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	١ر٣٣٧ر٠٦٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
-	٧ر٠٨٤ر١٧٦	الموجودات الأخرى
١ر١٧٣ر٦٦١	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣ر٨٤٣ر٤٩٠	-	كفالات
١ر٤١٠ر٧٣٧	-	اعتمادات
-	١١ر٨٨٥ر٩٦٨	قبولات
-	-	السقوف الغير مستغلة
١٣ر٩٨١ر٨٣٩	٢٥٥ر١٥٥ر٤٥٠	المجموع

توزيع التفاضلات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقا للجدول التالي:

[illegible]

مكتبة لا تظفر
 شجرة لا تظفر
 فيها سيدة
 بلبوبه ٣٠ يوم
 من ٢٦ ذية ٦٠ يوم
 تحت السريكة
 غير علف :
 دون الفسري
 شجرة لا ذبا
 علف
 المجموع

٣- الصكوك :

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
الاجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
BBB-	Fitch	-	٩٨٢٦١٥	٩٨٢٦١٥	٩٨٢٦١٥
BA3	Moody's	-	١٠٧٦١٢٤	١٠٧٦١٢٤	١٠٧٦١٢٤
BAA1	Moody's	١٤٠٨٢٨	-	-	١٤٠٨٢٨
A2	Moody's	-	١٤٦٠٦٨١	١٤٦٠٦٨١	١٤٦٠٦٨١
A3	Moody's	١٣٩٢٥٤٧	-	-	١٣٩٢٥٤٧
BBB	S & P	-	٦٩٦٣٢٥	٦٩٦٣٢٥	٦٩٦٣٢٥
Unrated	Unrated	٦٩٨٣١٥	٢٠٨٢٣١٢	٢٠٨٢٣١٢	٢٠٨٢٣١٢
الاجمالي		٢٢٣١٦٩٠	٦٢٩٨٠٥٧	٦٢٩٨٠٥٧	٦٢٩٨٠٥٧

٤- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي و كما يلي:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أمريكا	دول أخرى	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨٩٦٦٤٨	١٧٨٩٦٦٤٨	-	-	-	-	١٧٨٩٦٦٤٨
١٢٥٩٣٠٧٤	١٢٥٩٣٠٧٤	٢٠٣٢٨٢٩	١٢٠٦٢	٣١٣٥١٧٠	٢١٥٢	١٩١٧٥٥٧١
-	١١٩٥٩٠٠٠	-	-	-	-	١١٩٥٩٠٠٠
٤٥٨٢٩٣٩٦	-	-	-	-	-	٤٥٨٢٩٣٩٦
٢٨١٧١٨٧٢	-	-	-	-	-	٢٨١٧١٨٧٢
١٤٧٤٦٩٠٧٦	٢٥٠٩١٩٤٩	-	-	٢٥٠٢٧٩٤٢٦	-	٢٩٧٨٤٠٢٤٥١
١٠٠٨١٢	-	-	-	-	-	١٠٠٨١٢
٢٦٣٥٦٥	-	-	-	-	-	٢٦٣٥٦٥
١٤٠٠٧٦١	-	-	-	-	-	١٤٠٠٧٦١
١٢٢٦٧٨٤	-	-	-	-	-	١٢٢٦٧٨٤
الاجمالي / ٢٠١١	٢٥٩٥٧١٠٨١	٤٦٩٨٠٩٨٧	٢٠٣٢٨٢٩	١٢٠٦٢	٢٨٤١٤٥٩٦	٢٤٧٠١٣٧٠٧
الاجمالي / ٢٠١٠	١٦٦٣٨٢٥٠٩	٨٠٢٢٤٤٩٧	٢٥٧٦٥٦٠	١٦٢٩٤	١٦٠٩٣٩١	٢٥٠٨٢٢٤٣٣

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٧٥٦,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٨٢٤,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٦٠٨,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ مقابل ٥٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد	حكومة وقطاع	
					عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	١٧,٨٩٦,٦٤٨	-	-	-	-	١٧,٨٩٦,٦٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات	-	-	-	-	-	-
مصرفية	١٩,١٧٥,٥٧٨	-	-	-	-	١٩,١٧٥,٥٧٨
استثمارات وكالة دولية	١١,٩٥٩,٠٠٠	-	-	-	-	١١,٩٥٩,٠٠٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم	-	-	-	-	-	-
الأخرى	٦,٠٧٠,٩٨٥	٦٤,٨٠٦,٤١٣	١٢٦,٩٦٣,٠٥٣	٢٨	٤٥,٨٢٩,٣٩٦	٢٧١,٨١١,٧١٩
قروض غير محولة	٤٧,٤٢٢	١٢٣,٨٤٥	٩٢,٢٩٨	-	١٠٠,٨١٢	٣٦٤,٣٧٧
استثمارات وكالة محلية	-	-	١,٤٠٠,٧٦١	-	-	١,٤٠٠,٧٦١
ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال	-	-	-	-	-	-
حقوق أصحاب حسابات	-	-	-	-	-	-
الاستثمار المطفة	٦,٢٩٨,٠٥٧	-	-	-	-	٦,٢٩٨,٠٥٧
ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالكلفة المطفة - بالصافي	٢,٢٣١,٦٩٠	-	-	-	-	٢,٢٣١,٦٩٠
الموجودات الأخرى	٤,٦١٩,٠٩٣	-	-	-	-	٤,٦١٩,٠٩٣
الاجمالي / ٢٠١١	٦٨,٢٩٨,٤٧٣	٦٤,٩٣٠,٢٥٨	١٢٨,٤٥٦,١١٢	٢٨	٤٥,٩٣٠,٢٠٨	٢٨٨,٧١١,٨٧٢
الاجمالي / ٢٠١٠	١١٣,٢٤٢,٩٢٠	٤٠,٥٢٢,٩٠٢	٧٥,٥٨٢,٧١٨	٦,٧٦٠,٢٦٢	١١,٤٦٣,١٩٨	٢٥٠,٨٢٣,٤٣٢

٥٢/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق 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 معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد وإعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بالشكل الصحيح
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة.
- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :
 ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمداورة من قبل البنك.
 ٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
 ٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموائمة Matching بين مطلوبات البنك (التمثلة بإدائعه) وموجوداته بالعملات الأجنبية (التمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية).

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث أن سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الأحوال فإن الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية .

٢٠١١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	١٢٨٢٦	١٢٨٢٦	-
يورو	٣٠٧	٣٠٧	-
جنيه استرليني	١٤٧	١٤٧	-
ين ياباني	٦١٦	٦١٦	-
عملات أخرى	٦٧٣٤	٦٧٣٤	-

٢٠١٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	١٠٥٣٧٩	١٠٥٣٧٩	-
يورو	٣٧٢	٣٧٢	-
جنيه استرليني	١٠٩	١٠٩	-
ين ياباني	٤١٦	٤١٦	-
عملات أخرى	٥٣٩٨	٥٣٩٨	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١١

دولار	امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
٥٧٨٧	١٥٦	٦٤	-	١٧٨	٦١٨٥	
٥٧٠٧	٧٩٨	٤٢٤	١٢	٣٢٤	٧٢٦٥	
٦٠٠٥	١٢٧٩	١٠٩٣	-	-	٨٣٧٧	
٧٠٩	-	-	-	-	٧٠٩	
٦٢٩٨	-	-	-	-	٦٢٩٨	
٢٢٣١	-	-	-	-	٢٢٣١	
٨٠	-	-	-	-	٨٠	
٢٦٨١٧	٢٢٣٣	١٥٨١	١٢	٥٠٢	٣١١٤٥	
١١٦٩٩	-	-	-	-	١١٦٩٩	
١٣١١٠	٢٢٢٥	١٥٣٥	-	٣٦٨	١٧٢٣٨	
١٦٨٣	-	٤١	-	-	١٧٢٤	
٦٧	٣	٢	-	-	٧٢	
٢٦٥٥٩	٢٢٢٨	١٥٧٨	-	٣٦٨	٣٠٧٢٣	
٢٥٨	٥	٣	١٢	١٣٤	٤١٢	
١٤٥٩٨	٢١٨٤	-	-	٨٨	١٦٨٧٠	

موجودات :

نقد وارصدة لدى البنك المركزي

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم البيوع المؤجلة

استثمارات وكالة دولية

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

موجودات اخرى

اجمالي الموجودات

مطلوبات :

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)

التأمينات التقفية

مطلوبات اخرى

اجمالي للمطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية

التزامات متحولة خارج المركز المالي

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

دولار	امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
٢٢٩١٧	٢٨٦٥	١٥٥٣	٧٩	٣٢٦	٢٧٧٤٠	
٢٠٨٠٩	٢٨٥٨	١٥٥٢	٧٠	٢١٨	٢٥٥٥٧	
٢١٠٨	٧	١	٩	١٠٨	٢٢٣٣	
٥١٨٥	٦٩	-	-	-	٥٢٥٤	

اجمالي الموجودات

اجمالي للمطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية

التزامات متحولة خارج المركز المالي

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية ، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's, ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

٢٠١١	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٧٢ر١٥٩	٢٦ر٥٨٥	٤٥ر٥٧٤
اسواق اجنبية	٣١٤ر٩٠٢	-	٣١٤ر٩٠٢
٢٠١٠	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٨٢ر٩٢٦	-	٨٢ر٩٢٦
اسواق اجنبية	١٧٦ر٦٩٣	-	١٧٦ر٦٩٣

٤- مخاطر السلع

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

(٥٢/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات إدارة السيولة المتلى المعتمدة لدى البنك ويتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموائمة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

	من شهر	من ٣ إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي	
	أقل من شهر	٦ شهور	٦ شهور	سنوات	سنوات	سنوات		
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٢,٧٢٩	-	-	-	-	-	١٢,٧٢٩	
حسابات العملاء الجارية	٣٨,٦٤٣	-	-	-	-	-	٣٨,٦٤٣	
تأمينات نقدية	٤,٤٦٤	-	-	-	-	-	٤,٤٦٤	
امول مقترضة	-	-	-	٦١١	١,٦٧١	-	٢,٢٨٢	
مخصصات أخرى	-	-	٢٧٧	-	-	-	٢٧٧	
مخصص ضريبة دخل	-	-	-	٥,٦٣٢	-	-	٥,٦٣٢	
احتياطي القيمة العادلة - صافي	-	-	-	-	-	١٣٨	١٣٨	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٥٩	٥٩	
مطلوبات أخرى	٢,٥١٤	٣,٥٨٥	-	٣٣٥	-	-	٦,٤٣٤	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	-	١,٤٠٠	١,٤٠٠	
حسابات الاستثمار المطلقة	٤٢,٤٣٨	٤٤,٧٣٧	١٧,٢٥٢	٥٨,٨٨١	-	-	١٦٣,٣٠٨	
المجموع	١٠٠,٧٨٨	٤٨,٣٢٢	١٧,٢٥٢	٦٤,٧٩٠	٩٤٦	١,٥٩٧	٢٣٥,٣٦٦	
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٧٢,٩١٧	٩٧,٣٥٤	٥٩,٧٦٨	٢٣,٧٦٥	٣٧,٢٨٤	٢١,٢١٢	٢٨٠,١٢٤	٣٥٠,٤٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

	من شهر	من ٣ إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي	
	أقل من شهر	٦ شهور	٦ شهور	سنوات	سنوات	سنوات		
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٠,٦٣٥	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥	
حسابات العملاء الجارية	٢٨,٧٨٤	-	-	-	-	-	٢٨,٧٨٤	
تأمينات نقدية	١,٨٥١	-	-	-	-	-	١,٨٥١	
امول مقترضة	-	-	-	٦١١	١,٩١٧	-	٢,٥٢٨	
مخصصات أخرى	٤١	-	-	-	-	٢١١	٢٥٢	
مخصص ضريبة دخل	-	-	-	٥,٦٣٢	-	-	٥,٦٣٢	
احتياطي القيمة العادلة - صافي	-	-	-	-	-	٦٥٤	٦٥٤	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٢٨٠	٢٨٠	
مطلوبات أخرى	٤,١٥٦	٨٣	-	٣٣٥	٣٠٠	-	٤,٨٧٤	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	-	-	-	-	٢٤٣	٢٤٣	
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٦,٦٣٥	٣٣,٣٥٩	١٤,٢٥٠	٢٨,١٣٨	-	-	١٠٢,٣٨٢	
المجموع	٧٢,١٠٢	٣٣,٤٤٢	١٤,٢٥٠	٣٣,٧٧٠	٩٤٦	٢,٢١٧	١٥٨,٢١٥	
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	١٢٣,٥٠٠	٥٣,٤٩٩	٢٨,١٩٦	٨,١٨٥	٤,١٤٧	٣٧,٤٩٣	١٢٣,٣٦٨	٢٦٨,١٨٨

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٢٥٤٢٢٧	١٥٩٢٠٨٠٨	الاعتمادات والقبولات
١١٧٣٦٦١	٣٨٠٦٩٩٩	الكفالات
١١٨٨٥٩٦٨	٣٣٨٢٩٩٠٠	السقوف غير المستغلة
١٨٣١٣٨٥٦	٥٣٥٥٧٧٠٧	المجموع

(٥٣) معلومات عن قطاعات البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك -

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

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

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

(٥٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويقها

٣١ كانون الأول ٢٠١١	لغاية سنة الف دينار	اكثر من سنة الف دينار	المجموع الف دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٢١٢٨١	-	٢١٢٨١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩١٧٥	-	١٩١٧٥
استثمارات وكالة دولية	١١٩٥٩	-	١١٩٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٣٢	-	٥٣٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	١٧٤٣٨٣	٢١٤٦١	١٩٥٨٤٤
قروض غير محولة - بالصافي	٣٣٤	-	٣٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٧٢٩٢	-	٧٢٩٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٢٢٣٢	-	٢٢٣٢
إستثمار في رأس مال شركة حليفة	٣٢٣	-	٣٢٣
إستثمارات وكالة محلية	٢٢٣٢	٣٩٦	٢٦٢٨
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٢٢٢٠٨	٤٦٦٣٩	٦٨٨٤٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٠٨١٥	-	١٠٨١٥
موجودات غير ملموسة	١٠٨١٥	-	١٠٨١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٦١٨	-	٦١٨
موجودات أخرى	٧٣٤٦	-	٧٣٤٦
مجموع الموجودات	٢٨١٩٢٨	٦٨٤٩٦	٣٥٠٤٢٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٢٧٢٩	-	١٢٧٢٩
حسابات العملاء الجارية	٣٨٦٤٣	-	٣٨٦٤٣
تأمينات نقدية	٤٤٦٤	-	٤٤٦٤
أموال مقترضة	-	٢٢٨٢	٢٢٨٢
مخصصات أخرى	٢٧٧	-	٢٧٧
مخصص ضريبة الدخل	٥٦٣٢	-	٥٦٣٢
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	١٣٨	-	١٣٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٩	-	٥٩
مطلوبات أخرى	٦٠٩٩	٣٣٥	٦٤٣٤
حسابات الاستثمار المطلقة	١٦٣٣٠٨	-	١٦٣٣٠٨
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٤٠٠	-	١٤٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٢٣٢٧٤٩	٢٦١٧	٢٣٥٣٦٦
الصافي	٤٩١٧٩	٦٥٨٧٩	١١٥٠٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

لغاية سنة الف دينار	اكثر من سنة الف دينار	المجموع الف دينار
٤٥٠.٤٢	-	٤٥٠.٤٢
١٦٤٢١	-	١٦٤٢١
٣١٣٤٤	-	٣١٣٤٤
١٠٤٦٢١	٥١١١	١٠٩٧٣٢
٦٦٤١	-	٦٦٤١
١٧٩١	٣٥٣٤	٥٣٢٥
-	١٣٣٧	١٣٣٧
٢٧٦	-	٢٧٦
٢٠٥	٢٨٥٦	٣٠٦١
٧٧٦٣	١٨٨٧٢	٢٦٦٣٥
-	٩٢١٢	٩٢١٢
-	٩٩٦	٩٩٦
-	٢٨٩	٢٨٩
٦٩٥	١١٠٨٢	١١٧٧٧
٢١٤٧٩٩	٥٣٢٨٩	٢٦٨٠٨٨
١٠٢٣٥	-	١٠٢٣٥
٢٨٧٨٤	-	٢٨٧٨٤
١٨٥١	-	١٨٥١
-	٢٥٢٨	٢٥٢٨
-	٣٥٢	٣٥٢
٥٦٣٢	-	٥٦٣٢
٦٥٤	-	٦٥٤
٤٢٣٩	٢٨٠	٢٨٠
٤٢٣٩	٦٣٥	٤٨٧٤
١٠٢٣٨٢	-	١٠٢٣٨٢
٢٤٣	-	٢٤٣
١٥٤٤٢٠	٣٧٩٥	١٥٨٢١٥
٦٠٣٧٩	٤٩٤٩٤	١٠٩٨٧٣

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات وكالة دولية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
استثمار في رأس مال شركة حليفة
استثمارات وكالة محلية
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات أخرى
مخصص ضريبة الدخل
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
حسابات الاستثمار المطلقة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

الصافي

(٥٦) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨٤٣ر٤٩٠	١٠ر٠٠٧ر٩٢٦	اعتمادات
١ر٤١٠ر٧٣٧	٥ر٩١٢ر٨٨٢	قبولات
		كفالات:
٣٧٥ر٠٠٠	-	- دفع
٣٣٠ر٢٣٥	١ر٥٦٤ر٤١٣	- حسن التنفيذ
٤٦٨ر٤٢٦	٢ر٢٤٢ر٥٨٦	- أخرى
١١ر٨٨٥ر٩٦٨	٣٣ر٨٢٩ر٩٠٠	- السقوف غير المستغلة
١٨ر٣١٣ر١٥٦	٥٣ر٥٥٧ر٧٠٧	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١ر٢٣٤ر٤٣٧	١ر٢٤٤ر١٤٩	عقود استشارية
١ر٢٣٤ر٤٣٧	١ر٢٤٤ر١٤٩	

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٧٨ر٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ مقابل ١ر٢٥٢ر٣١١ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٢٢٧ر٩٠٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٠ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٠ (إيضاح ٢).