



بسم الله الرحمن الرحيم

سـ مـ صـ
- البورصة
- السجل
٢٠١٢

الرقم : مالية/٢٠١٣/١/٢/٢٥٥٦

التاريخ : ٢٠١٣/٢/٣١

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في ٢٠١٢/١٢/٣١

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

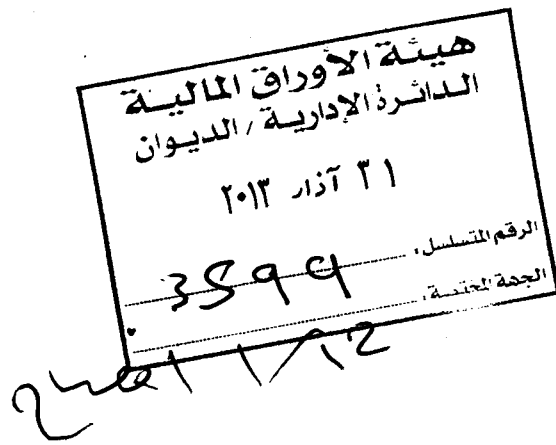
بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في ٣١/كانون

الأول ٢٠١٢ والتي ما زالت قيد مراجعة البنك المركزي الأردني .

وستوافيكم بالبيانات المالية النهائية حال موافقة البنك المركزي الأردني عليها .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي



بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الاول 2012

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ("البنك") وشركاته التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 للمجموعة 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 الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط 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 للمجموعة 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 للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة 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 للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ونتائج أعماله الموحدة وتدفعاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

برنست ويونغ/ الأردن

محمد إبراهيم الكركسي
ترخيص رقم ٨٨٢

مسودة
للمناقشة والبحث فقط

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ شباط ٢٠١٣

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢١٢٨٠.٧٧٢	٤٣٢٧٩.٠٣٣	٤	الموجودات
١٩١٧٥.٥٧٨	١١٥٤٠.٧٧٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٩٥٩.٠٠٠	٩٢١٧.٠٠٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣١.٦٩٩	١٦٧٩.٤١٧	٧	استثمارات وكالة دولية
١٩٥٨٧٣.٧٥٠	٢٦٣٧٢٤.٢٥٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٣.٧٤٢	٢٤٥.٢٨٢	٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
			قروض غير محولة - بالصافي
٧٢٩٢.٣٢٢	٢٠.٥٣٢.٣٣٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
٢٢٣١.٦٩٠	-	١١	حسابات الاستثمار المطلقة
٣٢٢.٩٦٣	٣٣٦.٩٤٧	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢.٦٢٧.٥٤٥	٤٥٢.٩٦٣	١٣	استثمارات في شركة حليفة
٦٨٨٤٧.١٦١	٩٦.٢٣٤.٦٦٧	١٤	استثمارات وكالة محلية
١٠.٨١٤.٧٥١	١٢.٦٥٥.٦٤٧	١٥	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١.٩٨٨.٧٨	١.٦٩٨.٢٢٢	١٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦١٨.٥٤٠	١.٩٩١.٥٣٣	١٧	موجودات غير ملموسة
٧٢٩١.١٧٦	١١.٦٢٨.٩٦١	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
			موجودات أخرى
٣٥٠.٣٩٨.٧٦٧	٤٧٥.٢١٧.٠٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٢.٧٢٨.٥٤٧	١٠.٢٠٨.٣٢٢	١٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٨.٦٤٣.٢٥٢	٥٨.٤٤٩.٩٥٨	١٩	حسابات العملاء الجارية
٤.٤٦٣.٧١٩	١٧.٣١٦.٦٠٠	٢٠	تأمينات نقدية
٢.٢٨٢.٠٧٦	١.٧٩٢.١١٧	٢١	أموال مقترضة
٢٥١.٧١٨	١٣٦.٦٣٥	٢٢	مخصصات أخرى
٥.٦٣٢.١٠٠	٢.٣٣٢.١٠٠	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٦.٤٣٤.٢٦٠	٧.٥٤٤.٣٩٦	٢٤	مطلوبات أخرى
٧٠.٤٣٥.٦٢٢	٩٧.٧٨٠.١٣٨		مجموع المطلوبات
١٦٣.٣٠٧.٥٦٧	٢٤٨.٤٦٢.٨٧٤	٢٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٣٨.١٢٦	٦٥.٨٣٥	٢٦	حسابات الاستثمار المطلقة
٥٩.١٩٧	٢٨.٢١٥	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٦٣.٥٠٤.٨٩٠	٢٤٨.٥٥٦.٩٢٤	٢٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١.٤٠٠.٦٤٠	-	٢٩	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	١.٨٢٠.٥٠٩	٢٩	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			حقوق المساهمين
٨٩.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٨	رأس المال المدفوع
-	(١.٠٠٠.٠٠٠)	٢٨	خصم إصدار
٢٠.٠٧٤.٦١٧	٢٠.٠٥٠.٨٠٨	٢٩	احتياطي قانوني
١.٩٤٣.٣٣٦	١.٩٤٣.٣٣٦	٢٩	احتياطي اختياري
٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	٢٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣.٧٣٩.٦١٢	٥.٧٦٥.٣٢٠	٣٠	أرباح مدورة
١١٥.٠٥٧.٥٦٥	١٢٧.٠٥٩.٤٦٤		مجموع حقوق المساهمين
٣٥٠.٣٩٨.٧٦٧	٤٧٥.٢١٧.٠٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

المسؤول المالي

أولست وبيونغ

محاسب قانوني

عمان - الأردن

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس إدارة

الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

إيضاح	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار
إيرادات البيوع المؤجلة	١٤٠٧٤٢٣٥	٨٨٣٠٢٣٠
إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك	٦٧٠٥٤٦٢	٤٠٠٩٤١٢
أرباح استثمارات وكالة محلية	١٢٢٥٧٦	٢٧٩٧٢٨
أرباح استثمارات وكالة دولية	٢٠٢٥٧٨	٤١١٢٠٢
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٦٩٧٥٠٠	٧٤٠٠١٤
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٦٣٧	٨٨٨٣٤
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤١١١٣	(٦٤٩٠٦)
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة	٤٢١١١	٤٧٢٥٨
أرباح تقييم عملات اجنبية	٢١٣٣٦٠	٢٦٥٧٤٨
إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة	٢٢١٤٦٧٢	١٤٦٠٧٢٠
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(٧٩٥٢٥٨٣)	(٤٣٠٣٢٢٦)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(٣٣٢١٩٨٦)	(٢١٩١٢٨)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال	١٠٨٧٢٠٠٣	٨١١٣١٦٦
إيرادات البنك الذاتية	٣٤٠٦٨٦	٤٥٦١٠٧
أرباح العملات الأجنبية	٣١٣٤٩٨	٢٢٧٧٦
إيرادات الخدمات المصرفية	٢٧٦٣٥٨٦	٢٠٣٧٨١٤
إيرادات أخرى	١٩٦٦٨٧	٦٧٢٢١٩
إجمالي الدخل	١٤٤٨٦٤٦٠	١٧٥٥٧٨٨٢
نفقات الموظفين	٧٢٠٢٤٨٦	٦٢٣٩٨١٠
استهلاكات وإطفاءات	١٥٨٣٦٤	١٠٥٨٧٤١
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي	١٩٧٣٧٤	١٣٢١٨
تدني التسهيلات الائتمانية - ذاتية	-	١٠٣٤٠٠٠
الوفر في مخصص نهم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	(١٧٥٠)	(١٥٤١٥)
تدني موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة - ذاتية	-	١٥٠٠٠٠
الوفر في المخصصات أخرى	(١٠٠٠٠٠)	(٣٠٠٠٠)
مصاريف أخرى	٤٩١٨٠٨٠	٤٠٨٥٧٥٨
إجمالي المصروفات	١٣٧٢٤٥٥٤	١٢٣٣٦١١٢
ربح السنة قبل الضريبة	٧٦١٩٠٦	٥٠٢١٧٧٠
ضريبة الدخل	١٣٧٢٩٩٣	٣٢٩٧٥٠
ربح السنة	٢١٣٤٨٩٩	٥٣٥١٢٢٠
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-
مجموع الدخل الشامل	٢١٣٤٨٩٩	٥٣٥١٢٢٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٤٧	٠/٠٢٣	٠/٠٦٠

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إنست وبيوك
مسابون قانونية
عمان - الاردن

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

مدير مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	دينار	ارباح مدورة (خسائر متراكمة)	دينار	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار	احتياطي اختياري	دينار	احتياطي قانوني	دينار	علاوة الإصدار (خصم اصدار)	دينار	رأس المال المدفوع	دينار
١١٥,٥٧,٥٦٥	٣,٧٣٩,٦١٢	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٩,٦١٢	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠٧٤,٦١٧	-	-	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢,١٣٤,٨٩٩	٢,١٣٤,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٣٣,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
٩٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	١١,٠٠٠,٠٠٠	-	رسوم زيادة رأس المال
-	(٧٦,١٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال (إيضاح ٢٨)
١٢٧,٥٩,٤٦٤	٥,٧٦٥,٣٢٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٥,٧٦٥,٣٢٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠٥٠,٨٠٨	(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,٢	المحول الى الاحتياطيات
١,٠٩,٨٧٣,٠٤٥	(٩٤٢,٧٣١)	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	(٩٤٢,٧٣١)	٥,٣٣٧,٣٣٦	١٩,٥٧٢,٤٤٠	١,٠٦٠,٥٨٠	١,٠٦٠,٥٨٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
٥,٣٥١,٥٧٠	٥,٣٥١,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١٦٧,٠٠٠)	(١٦٧,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	(٣,٣٩٤,٢٠٠)	-	-	(١,٠٦٠,٥٨٠)	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	رسوم زيادة رأس المال
-	(٥٠٢,١٧٧)	-	-	-	-	-	٥٠٢,١٧٧	-	-	-	-	-	زيادة رأس المال
١١٥,٥٧,٥٦٥	٣,٧٣٩,٦١٢	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣,٧٣٩,٦١٢	١,٩٤٣,٣٣٦	٢,٠٧٤,٦١٧	-	-	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١,١	المحول الى الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

أوليفست و...
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

أحمد

مستشار

٣١/٥/٢٠١٢

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
٥٠٢١٧٧٠	٧٦١٩٠٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
١٠٥٨٧٤١	١٠٥٨٣٦٤	ربح السنة قبل الضريبة
٢٠٩١١٢٨	٢٠٩١١٢٨	التعديلات لبنود غير نقدية:
١٠٣٤٠٠٠	-	استهلاكات وإطفاءات
(١٥٤١٥)	(١٧٥٠)	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٥٠٠٠٠	-	تدني التسهيلات الائتمانية - ذاتية
(٣٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠)	الوفور في مخصص زعم البيوع المؤجلة والنم الأخرى
٨٨٢٨٦	٤٧٦٠٠	تدني موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة - ذاتية
(٤٧٢٥٨)	(٤٢١١١)	الوفور في مخصصات أخرى
(٥٧٧٧١٩٩)	٤٢٠٥	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٩٢٨٠٥)	(١٩٤٩٦٥)	حصة البنك في أرباح استثمارات في شركة حليفة
٢٠٧٣١٢٤٨	٥٣٠٥٢٣٥	(خسائر) أرباح بيع موجودات ثابتة
		أرباح بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦١٩٩٨٥)	(١٠١٩٥٣١٨)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٨٧١٤٥٨٦٨)	(٧٠٧٥٠٨٧٥)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢٧٣٦٦١	٨٨٤٦٠	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٤٣٣٨٨٨	٢٠١٧٤٨٢	النقص في القروض غير المحولة
(٤٢٢١٢٤٣٨)	(٢٧٣٨٧٥٠٦)	النقص في استثمارات وكالة محلية
٣٩٤٦٣٥٩	(٤٥٢٢٨١٧)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩٨٥٩٦٤٠	١٩٨٠٦٧٠٦	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٦١١٣٠١٩	١٢٨٥٢٨٨١	الزيادة في الحسابات الجارية
(٢٩٥٠٥)	(١٥٠٨٣)	الزيادة في التأمينات النقدية
١٥٥٩٨١٩	(١٠٦٢٠٣٦٣)	النقص في المخصصات الأخرى
(١٠٣٥٩٠١٦٥)	(٦٥٣٠٤٠٩٨)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	(٥٦٩٥٠٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٣٥٩٠١٦٥)	(٦٥٨٧٣٦٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(٢٧٠٤٢١٤)	(١٣٣٤٣٢٨١)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٨٩٤٦٢٦)	٢٠٢٣١٦٩٠	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب
(٤٦٧٢٠٣)	(٨٧٤٦٣٨)	حسابات الاستثمار المطلقة
(٣٠٣٢١٤٣)	(٢٠٩٧٨٩٧١)	صافي شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٣٦٢٢٧٠	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	٢٨١٢٦	شراء ممتلكات ومعدات
١٣٢٨١٥٨	٤٢٠٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٩٣٨٥٠٠٠	٢٠٧٤٢٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
١٩٩٧٧٢٤٢	(١١٧٧٥٠٧٤)	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٦٠٩٢٥١٤١	٨٥١٥٥٣٠٧	بيع استثمارات وكالة دولية
-	٩٩٠٠٠٠٠	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
(٢٤٥٩٩٢)	(٤٨٩٩٥٩)	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٦٧٠٠٠)	(٣٣٠٠٠٠)	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٦٠٥١٢٦٤٩	٩٤٣٢٢٣٤٨	الزيادة في رأس المال
(٢٣١٠٠٢٧٤)	١٦٨٨٣٦٧٣	النقص في أموال مقترضة
٥٠٨٢٨٠٧٧	٢٧٧٢٧٨٠٣	رسوم زيادة رأس المال
٢٧٧٢٧٨٠٣	٤٤٦١١٤٧٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(1) عام

إنَّ 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 1965 ويحل محله حلوياً قانونياً وواقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ 30 نيسان 2008 قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم 26 لسنة 2009 والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم 5 لسنة 1972 وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في 17 حزيران 2008 وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك الى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق احكام 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 إثنا عشر فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (2013/1) بتاريخ 21 شباط 2013 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (2013/1) بتاريخ 24 شباط 2013 واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(2) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً 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.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.

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

يُراعى 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 تحل محلها.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 وشركاته التابعة.

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

يملك البنك كما في 31 كانون الأول 2012 الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	750,000	100%	وساطة	عمان	2011
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار	50,000	100%	استثمار عقاري	عمان	2012
شركة الفيض للإستثمارات العقارية	2,500	100%	استثمار عقاري	عمان	2012

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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 المطلقة

يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام 2012 على النحو التالي :

النسبة

55%	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
30%	حصة أصحاب حقوق الملكية
15%	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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 :

- 50% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- 30% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- 65% الى 85 % من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- 30% الى 39% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك والتي 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 تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ، لعدم توافر قانون لتحصيلها ، وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة، أو تفويض من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم تركية 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 (2.5%) من هذه القيمة في السنة الهجرية ، و في السنة الميلادية (2.5775%) .

* إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الإكتتاب بها للحصول على الأرباح و ليست المتاجرة ، فإنه تركي الأرباح الموزعة بواقع (10%) منها

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة 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 المُرَابحة:

المُرَابحة: 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.

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسد ثمنها على أقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية 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) ويعاد 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 المتحققة 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 تندي 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 التندي التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعة أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التندي من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تسجيل الأرباح المتأتبة 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 اجراء اختبار التندي لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تندي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التندي 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 لرأسمال 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 تندي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التندي 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 التندي 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 (20%) إلى (50%) من حقوق التصويت ، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، 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 اطفاءها. 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 الملكية للبنك. يتم استبعاد 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 بالكلفة.

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 بالكلفة بعد تنزيل أي تنني في قيمتها.

التنني 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 تنني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التنني.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم 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 بالكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسْتَهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة 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 التنني في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الأساسية الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن (10%) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتردّد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي ويسري مفعول النسبة المَعكّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل، ، تم زيادة هذه النسبة لتصل الى 15% بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من اول كانون الثاني 2011.

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 المقتطعة بالنسبة المقررة المتجمعة في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مخصصة 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 (3) بيوت خبرة مرخصة ومعتمدة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تندي 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:

مباني	2 %
معدات وأجهزة وأثاث	15%
وسائط نقل	15%
أجهزة الحاسب الآلي	20%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التندي 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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. و يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها خمسة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التندي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تندي 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 أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل 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 المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (28) لسنة 2009، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (12) الذي يقضي الاعتراف 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 امكانية 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 المُكرّمة 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 الببوع المؤجلة والتمويلات 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 الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة 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 الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود 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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(3) 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 أصحاب 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 اليقين 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 15% من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (55) 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.

(8) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة) -
15,326,351	35,414,234	1,312,709	989,242	14,013,442	34,424,992	المربحة للأمر بالشراء
38,440	71,805	-	-	38,440	71,805	ذمم - اجارة منتهية بالتمليك
54,879	88,699	54,879	88,699	-	-	ذمم أخرى
2,604,565	4,211,840	-	-	2,604,565	4,211,840	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى -
50,371,375	61,600,651	-	-	50,371,375	61,600,651	المربحات الدولية
134,796,099	148,093,427	-	-	134,796,099	148,093,427	المربحة للأمر بالشراء
1,203,665	425,853	-	-	1,203,665	425,853	ذمم - اجارة منتهية بالتمليك
-	33,946,381	-	-	-	33,946,381	الحكومة والقطاع العام
-	738,656	-	738,656	-	-	ذمم أخرى
204,395,174	284,591,546	1,367,588	1,816,597	203,027,586	282,774,949	المجموع
7,078,704	16,317,029	174,194	113,372	6,904,510	16,203,657	ينزل: الإيرادات المؤجلة
71,730	278,902	-	-	71,730	278,902	الإيرادات المعلقة
1,370,990	4,271,357	25,253	23,503	1,345,737	4,247,854	مخصص للتدني
195,873,750	263,724,258	1,168,141	1,679,722	194,705,609	262,044,536	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة 8,744,980 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 أي ما نسبته 2.29% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل 8,794,418 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 أي ما نسبته 3.22% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة 8,508,097 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 أي ما نسبته 2.23% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل 8,722,881 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 أي ما نسبته 3.19% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب على اساس المحفظة (تحت المراقبة) 72,780 دينار والذي تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير عامل) 5,049,279 دينار كما في 31 كانون الاول 2012، مقابل 153,695 دينار و 1,192,042 دينار على التوالي كما في 31 كانون الاول 2011.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها 33,946,381 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 أي ما نسبته 11.9% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الاول 2011.

الإيرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

مشترك		
31 كانون الأول 2012		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار
71,730	71,092	638
207,172	204,961	2,211
278,902	276,053	2,849

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

مشترك		
31 كانون الأول 2011		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار
74,372	73,891	481
46,335	45,472	863
48,977	48,271	706
71,730	71,092	638

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

(9) 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 أقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
31 كانون الأول 2011			31 كانون الأول 2012		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,505,459	1,404,647	100,812	1,422,019	1,323,594	98,425
30,635	30,635	-	35,655	35,655	-
1,141,082	1,141,082	-	1,141,082	1,141,082	-
333,742	232,930	100,812	245,282	146,857	98,425

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المتعلقة

مخصص تنفي القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	
دينار	دينار	
180,070	1,141,082	الرصيد في بداية السنة
1,105,000	-	المخصّص المأخوذ
71,000	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
72,988	-	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
1,141,082	1,141,082	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية 300,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 300,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2011).
- لا يوجد مخصصات إنقفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في 31 كانون الأول 2012 (مقابل 161,957 دينار كما في 31 كانون الأول 2011).
- إن مخصص تدني التسهيلات الذاتية البالغ 50,517 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 محتسب على أساس العميل الواحد، مقابل 37,274 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 محتسب على أساس العميل الواحد.

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
31 كانون الأول 2012			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
30,635	30,635	-	الرصيد في بداية السنة
5,020	5,020	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
35,655	35,655	-	الرصيد في نهاية السنة

ذاتي			
31 كانون الأول 2011			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
32,056	32,056	-	الرصيد في بداية السنة
31,103	31,103	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
32,524	32,524	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
30,635	30,635	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
2011	2012	
دينار	دينار	
911,491	1,094,086	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
6,298,057	19,355,470	اسهم شركات
		صكوك إسلامية
7,209,548	20,449,556	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
82,774	82,774	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
		اسهم شركات
82,774	82,774	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات
7,292,322	20,532,330	الاستثمار المطلقة

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة 82,774 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل وكما في 31 كانون الاول 2011.

(11) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
2011	2012	
دينار	دينار	
2,231,690	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
		صكوك إسلامية
2,231,690	-	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
2,231,690	-	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

(12) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	2012	2011
			دينار	دينار
25%	الأردن	صناعية	336,947	322,963

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

مشتركة		
2012	2011	
دينار	دينار	
322,963	275,705	الرصيد في بداية السنة
49,958	51,461	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(7,848)	(4,203)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
(28,126)	-	توزيعات نقدية مقبوضة
336,947	322,963	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشتركة		
2012	2011	
دينار	دينار	
406,349	376,301	مجموع الموجودات
69,402	53,338	مجموع المطلوبات
336,947	322,963	صافي الموجودات
424,519	402,703	مجموع الايرادات

(13) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
2012	2011	
دينار	دينار	
452,963	2,627,545	استثمارات وكالة محلية
452,963	2,627,545	المجموع

(14) موجودات اجارة منتبهة بالتملك -الصافي

المجموع	ذاتية			مشتركة		
	الاستهلاك			الاستهلاك المتراكم		
	صافي	المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10,764	(9,927,390)	98,538,154	2,146,310	(104,200)	2,250,510	86,464,454
23,903	(2,534,565)	10,158,468	-	-	(2,534,565)	10,158,468
34,667	(12,461,955)	108,696,622	2,146,310	(104,200)	2,250,510	94,088,357
					(12,357,755)	106,446,112

31 كانون الاول 2012

موجودات اجارة منتبهة بالتملك - عقارات
موجودات اجارة منتبهة بالتملك - الآت
المجموع

المجموع	ذاتية			مشتركة		
	الاستهلاك			الاستهلاك المتراكم		
	صافي	المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
699,204	(7,679,816)	73,379,020	853,463	(14,199)	867,662	64,845,741
147,957	(967,994)	4,115,951	-	-	(967,994)	4,115,951
847,161	(8,647,810)	77,494,971	853,463	(14,199)	867,662	67,993,698
					(8,633,611)	76,627,309

31 كانون الاول 2011

موجودات اجارة منتبهة بالتملك - عقارات
موجودات اجارة منتبهة بالتملك - الآت
المجموع

- بلغ اجمالي القساط الاجارة المستعقة 497,658 دينار كما في 31 كانون 2012، مقابل 1,242,105 كما في 31 كانون الاول 2011. علماً بأنه تم اظهار ارسدة الاجارة المستعقة من ضمن نهم البروع المؤجلة والنم الاخرى (ايضاح 8).

- بلغت الاجارة المنتبهة غير العاملة 189,896 دينار اي ما نسبته 20% من رصيد الاجارة المنتبهة بالتملك كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 173,544 دينار اي ما نسبته 25% من رصيد الاجارة المنتبهة بالتملك كما في 31 كانون الاول 2011.

(15) ممتلكات ومعدات - بالصافي

2012							
الكلية		معدات		لجهاز		لجهاز	
		وسائط نقل	ولجهاز وثائق	مباني	اراضي	الحاسب الالى	المجموع
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		196,635	5,720,704	1,227,859	2,432,937	1,194,599	10,772,734
اضافات		11,000	903,526	-	-	214,641	1,129,167
استبعادات		-	231,057	-	-	82,784	313,841
الرصيد في نهاية السنة		207,635	6,393,173	1,227,859	2,432,937	1,326,456	11,588,060
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة		90,490	1,176,825	401,920	-	455,493	2,124,728
استهلاك السنة		28,021	880,796	24,500	-	200,553	1,133,870
استبعادات		-	216,737	-	-	81,666	298,403
الرصيد في نهاية السنة		118,511	1,840,884	426,420	-	574,380	2,960,195
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات		89,124	4,552,289	801,439	2,432,937	752,076	8,627,865
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة		-	3,480	-	-	262,452	265,932
مشاريع تحت التنفيذ		-	111,842	3,640,773	-	9,235	3,761,850
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة		89,124	4,667,611	4,442,212	2,432,937	1,023,763	12,655,647
2011							
الكلية							
الرصيد في بداية السنة		196,635	2,971,497	1,227,859	3,058,336	832,462	8,286,789
اضافات		-	2,785,336	-	-	437,895	3,223,231
استبعادات		-	36,129	-	625,399	75,758	737,286
الرصيد في نهاية السنة		196,635	5,720,704	1,227,859	2,432,937	1,194,599	10,772,734
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في بداية السنة		63,357	618,092	377,420	-	374,179	1,433,048
استهلاك السنة		27,133	594,862	24,500	-	147,400	793,895
استبعادات		-	36,129	-	-	66,086	102,215
الرصيد في نهاية السنة		90,490	1,176,825	401,920	-	455,493	2,124,728
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات		106,145	4,543,879	825,939	2,432,937	739,106	8,648,006
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة		-	8,705	-	-	394,258	402,963
مشاريع تحت التنفيذ		-	449,583	1,257,581	-	56,618	1,763,782
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة		106,145	5,002,167	2,083,520	2,432,937	1,189,982	10,814,751

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل 678,883 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 (مقابل 708,161 دينار كما في 31 كانون الاول 2011).

ان الكلفة المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ 12,139,524 دينار كما في 31 كانون الأول 2012.

(16) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012	2011	
انظمة حاسوب وبرامج دينار	انظمة حاسوب وبرامج دينار	
1,198,078	995,721	رصيد بداية السنة
874,638	467,203	اضافات
374,494	264,846	الاطفاء للسنة
1,698,222	1,198,078	رصيد نهاية السنة

(17) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012	2011	
دينار	دينار	
1,760,291	4,437,147	ذمم الشركة المترابطة للاستثمار *
7,548	4,518	شيكات للتحويل
8,451,697	1,609,341	موجودات مستملكة سداداً لديون
581,030	600,292	مصاريف مدفوعة مقدماً
326,427	214,551	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
39,418	48,461	مخزون القرطاسية والمطبوعات
184,333	182,961	امانات ضريبة دخل
-	41,492	معاملات في الطريق
278,217	152,413	اخرى
11,628,961	7,291,176	المجموع

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

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

2012	2011	
عقارات مستملكة *	عقارات مستملكة *	
دينار	دينار	
1,559,341	2,094,694	الرصيد في بداية السنة
7,058,476	-	اضافات
166,120	335,353	استبعادات
-	150,000	خسارة التكني
8,451,697	1,609,341	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 23 تشرين الثاني 2011.

* تتضمن العقارات المستملكة عقاراً تبلغ قيمته 7,058,476 دينار تم إستملكه بموجب وكالة غير قابلة للعزل.

(18) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
12,728,547	10,208,332	10,208,332	-	حسابات جارية
12,728,547	10,208,332	10,208,332	-	المجموع

(19) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2012					
الحكومة		مؤسسات		افراد	
المجموع	والقطاع العام	صغيرة	وشركات كبرى		
دينار	دينار	ومتوسطة	دينار	دينار	دينار
58,449,958	3,725,924	8,247,433	9,735,973	36,740,628	حسابات جارية
58,449,958	3,725,924	8,247,433	9,735,973	36,740,628	المجموع

31 كانون الاول 2011					
الحكومة		مؤسسات		افراد	
المجموع	والقطاع العام	صغيرة	وشركات كبرى		
دينار	دينار	ومتوسطة	دينار	دينار	دينار
38,643,252	2,617,373	8,200,098	4,033,395	23,792,386	حسابات جارية
38,643,252	2,617,373	8,200,098	4,033,395	23,792,386	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة 3,725,924 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 اي ما نسبته 6.37% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل 2,617,373 دينار اي ما نسبته 6.77% من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في 31 كانون الأول 2011.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) 1,602,160 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 اي ما نسبته 2.74% من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل 449,776 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 اي ما نسبته 1.16% من إجمالي حسابات العملاء الجارية.
- بلغت الحسابات الجامة 1,735,916 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 1,086,786 دينار كما في 31 كانون الاول 2011.

(20) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
1,728,070	14,234,414	تأمينات مقابل ذمم بيع وتمويلات
2,564,433	2,872,171	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
171,216	210,015	تأمينات اخرى
4,463,719	17,316,600	المجموع

(21) اموال مقترضة

تاريخ اخر قسط	عدد الاقساط المتبقية	عدد الاقساط الكلية	2011	2012	
			دينار	دينار	
2013	دفعة واحدة	دفعة واحدة	611,502	416,236	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس - الجزء الثاني
2017	دفعة واحدة	دفعة واحدة	2,030,683	1,735,990	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس - الجزء الثاني
			360,109	360,109	ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي
			2,282,076	1,792,117	

* ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد ذمة مدينة على الشركة المترابطة للاستثمار ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر. (ايضاح 17).

(22) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2012					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
23,818	-	-	-	23,818	مخصص تعويض نهاية الخدمة
227,900	-	15,083	100,000	112,817	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
251,718	-	15,083	100,000	136,635	المجموع
2011					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
61,223	-	7,405	30,000	23,818	مخصص تعويض نهاية الخدمة
250,000	-	22,100	-	227,900	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
311,223	-	29,505	30,000	251,718	المجموع

(23) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل البنك هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
5,632,100	5,632,100	رصيد بداية السنة
-	(569,503)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(2,730,497)	المحول للشركة المترابطة
5,632,100	2,332,100	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام 2007.
- تم بناء مخصص ضريبة دخل للأعوام 2007 و 2008 بمبلغ 5,632,100 دينار و تم الاعتراض على قرارات الضريبة للأعوام المذكورة وتحويلها إلى محكمة الضريبة وما زالت القضايا قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الأرصدة إلى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. هذا وقد تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام 2007 وتم دفع مبلغ 569,503 دينار الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم تحويل باقي مخصص 2007 إلى الشركة المترابطة.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام 2009 و 2010 و 2011.

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

2011	2012	
دينار	دينار	
329,750	1,372,993	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
329,750	1,372,993	المجموع

ج - موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
7,145	7,145	23,818	-	-	23,818	أ. موجودات ضريبة مؤجلة - ذاتية
68,370	33,845	112,815	-	115,085	227,900	مخصص تعويض نهاية الخدمة
213,025	108,025	360,084	-	350,000	710,084	مخصص قضائيا مقامة ضد البنك
330,000	330,000	1,100,000	-	-	1,100,000	مخصص تدني موجودات مستملكة
-	1,512,518	5,041,727	5,041,727	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
618,540	1,991,533	6,638,444	5,041,727	465,085	2,061,802	خسائر مدورة
						المجموع
59,197	28,215	94,050	71,575	174,848	197,323	ب. مطلوبات ضريبة مؤجلة - مشتركة
59,197	28,215	94,050	71,575	174,848	197,323	احتياطي القيمة العادلة - مشتركة
						المجموع

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ 28,215 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 59,197 كما في 31 كانون الاول 2011 ناتجة عن تقييم موجودات مالية.

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

2011		2012		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
280,315	288,790	59,197	618,540	رصيد بداية السنة
60	375,000	21,473	1,512,518	المضاف خلال السنة
(221,178)	(45,250)	(52,455)	(139,525)	المطفاً خلال السنة
59,197	618,540	28,215	1,991,533	رصيد نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2011	2012	
دينار	دينار	
5,021,770	761,906	الربح المحاسبي
11,908,386	6,460,410	ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
3,552,794	588,975	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(3,333,822)	(5,109,529)	الربح (الخسارة) الضريبية
30%	30%	نسبة الضريبة القانونية
-	-	مخصص ضريبة الدخل بالاصافي

(24) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
1,986,164	1,750,852	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,627,918	1,512,008	شيكات مدير
248,356	331,656	امانات مساهمين وامانات عملاء
1,599,370	2,795,571	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
67,865	43,354	دائنو وساطة مالية
334,500	334,500	امانات ضريبة الدخل على مساهمة البنك في صندوق الادخار
114,491	185,644	امانات مؤقتة
-	83,490	معاملات في الطريق
455,596	507,321	اخرى
6,434,260	7,544,396	المجموع

(25) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2012					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
19,389,697	-	322,423	888,881	18,178,393	حسابات التوفير
221,290,575	14,532,062	2,452,088	78,086,502	126,219,923	حسابات لاجل
240,680,272	14,532,062	2,774,511	78,975,383	144,398,316	المجموع
7,782,602	498,960	83,970	2,689,723	4,509,949	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
248,462,874	15,031,022	2,858,481	81,665,106	148,908,265	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
31 كانون الاول 2011					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
9,910,240	-	883,104	717,692	8,309,444	حسابات التوفير
150,709,845	37,990,084	7,499,829	25,066,573	80,153,359	حسابات لاجل
160,620,085	37,990,084	8,382,933	25,784,265	88,462,803	المجموع
2,687,482	645,928	141,364	408,425	1,491,765	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
163,307,567	38,636,012	8,524,297	26,192,690	89,954,568	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- 50% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- 30% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من 60% الى 85% من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من 32% الى 41% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الاخير من العام 2012 (95%3) مقابل ما نسبته (74%3) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الاخير من العام 2012 (45%1) مقابل ما نسبته (25%1) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة الحكومة و القطاع العام 15,031,022 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 اي ما نسبته 6.05% من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل 38,636,012 دينار كما في 31 كانون الاول 2011 اي ما نسبته 23.66% من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.
- لا يوجد حسابات محجوزة (مقيدة السحب) كما في 31 كانون الاول 2012 و 2011.

(26) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار	دينار	
555,249	2,746,377	رصيد بداية السنة
2,191,128	3,321,986	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال السنة
-	1,820,509	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
2,746,377	4,247,854	رصيد نهاية السنة

- * إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- * تم زيادة هذه النسبة لتصل الى 15% بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتباراً من اول كانون الثاني 2011.
- تم تخفيض هذه النسبة لتصل الى 10% بموجب موافقة البنك المركزي اعتباراً من اول كانون الثاني 2013

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

31 كانون الاول 2011	31 كانون الاول 2012	
دينار	دينار	
2,746,377	4,247,854	رصيد نهاية السنة
199,348	100,235	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتمليك
1,146,389	4,147,619	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
1,400,640	-	الرصيد المتبقي

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

** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي :

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	
دينار	دينار	
-	1,820,509	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة/تسويات
-	-	(موجودات ضريبية مؤجلة للسنة)
-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	-	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	(اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة)
-	1,820,509	رصيد نهاية السنة

(27) احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة				
2011		2012		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
654,069	138,126	(66,508)	204,634	رصيد بداية السنة
(432,600)	(207,113)	71,018	(278,131)	ارباح (خسائر) غير متحققة
(304,461)	103,840	72,436	31,404	ارباح بيع موجودات مالية
221,118	30,982	(43,036)	74,018	مطلوبات ضريبية مؤجلة
138,126	65,835	33,910	31,925	المجموع

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

(28) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 100,000,000 دينار موزعاً على 100,000,000 سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد، مقابل مبلغ 89,000,000 دينار موزعاً على 89,000,000 سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2011 حيث وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 28 نيسان 2011 على زيادة رأس مال البنك ليصبح 100 مليون دينار وذلك استجابة لمتطلبات البنك المركزي الاردني هذا وقد تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 25 تموز 2012.

بلغ خصم الإصدار مبلغ 100,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

(29) الاحتياطات

- احتياطي قانوني: تُمثل المبالغ المُجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (10%) خلال السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.
- احتياطي اختياري: تُمثل المبالغ المُجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن (20%) خلال السنة والسنوات السابقة. يُستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.
- احتياطي مخاطر مصرفية عامة: يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على نمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	2012	2011	طبيعة التقيد
	المبلغ/ دينار	المبلغ/ دينار	
احتياطي قانوني	20,150,808	20,074,617	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	300,000	300,000	تعليمات البنك المركزي

(30) ارباح مدورة

	2012	2011
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	3,739,612	(942,731)
ارباح السنة الحالية	2,134,899	5,351,520
المحول الى الاحتياطي القانوني	(76,191)	(502,177)
رسوم زيادة رأس المال	(33,000)	(167,000)
رصيد نهاية السنة	5,765,320	3,739,612

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ 1,991,533 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 ، مقابل 618,540 دينار كما في 31 كانون الأول 2011 يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

(31) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2011		31 كانون الاول 2012		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
64,526	802,172	69,894	1,814,094	الأفراد (التجزئة) - مرباحات للأمر بالشراء
-	153,947	-	359,176	التمويلات العقارية
-	775,187	-	1,774,985	الشركات الكبرى - مرباحات دولية
-	7,098,924	-	10,125,980	مرباحات للأمر بالشراء
64,526	8,830,230	69,894	14,074,235	المجموع

(32) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2011		31 كانون الاول 2012		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
33,919	21,638,593	264,466	29,276,439	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	1,158,070	-	3,540,109	اجارة منتهية بالتمليك - الآت
(13,218)	(18,787,251)	(197,374)	(26,111,086)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
20,701	4,009,412	67,092	6,705,462	المجموع

(33) ارباح استثمارات وكالة محلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
2011	2012	
دينار	دينار	
279,728	122,576	ارباح استثمارات وكالة محلية
279,728	122,576	المجموع

(34) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة	
2011	2012
دينار	دينار
411,202	202,578
411,202	202,578

ارباح استثمارات وكالة دولية
المجموع

(35) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة	
2011	2012
دينار	دينار
73,521	57,374
367,255	50,540
299,238	589,586
740,014	697,500

عوائد توزيعات اسهم
ارباح بيع موجودات مالية
عوائد الصكوك الاسلامية
المجموع

(36) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة	
2011	2012
دينار	دينار
88,834	47,637
88,834	47,637

الصكوك الاسلامية
المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة					
31 كانون الاول 2011			31 كانون الاول 2012		
المجموع	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اسهم شركات	(72,160)	16,126	32,056	(47,600)	79,656
صكوك	7,254	-	9,057	-	9,057
المجموع	(64,906)	23,380	41,113	(47,600)	88,713

(38) ارباح تقييم عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
2011	2012	
دينار	دينار	
265,748	213,360	ارباح تقييم عملات اجنبية
265,748	213,360	المجموع

(39) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
88,100	187,347	عملاء :
4,215,126	7,765,236	ايرادات حسابات استثمار التوفير
4,303,226	7,952,583	ايرادات حسابات استثمار لأجل
		المجموع

(40) حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
2,170,097	4,442,186	بصفته مضارباً
5,943,069	6,429,817	بصفته رب مال
8,113,166	10,872,003	المجموع

(41) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012	ايضاح	
دينار	دينار		
358,162	6,326		ارباح قروض غير محولة*
33,919	264,466	32	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
64,526	69,894	31	ايرادات البيوع المؤجلة
456,607	340,686		المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملاً ومازاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته 415 قرش لكل سهم.

(42) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
227,776	313,498	ناتجة عن التداول/ التعامل
227,776	313,498	المجموع

(43) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2011	2012	
دينار	دينار	
501,325	821,630	عمولات تسهيلات غير مباشرة
1,132,408	1,097,012	عمولات تسهيلات مباشرة
404,081	844,944	عمولات اخرى
2,037,814	2,763,586	المجموع

(44) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

2011	2012
دينار	دينار
5,727,199	(4,205)
992,805	194,965
2,515	5,927
<u>6,722,519</u>	<u>196,687</u>

(خسائر) ارباح بيع موجودات ثابتة
ارباح بيع موجودات آلت ملكيتها الى البنك
ايرادات اخرى
المجموع

(45) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012
دينار	دينار
5,368,988	6,011,450
473,481	562,458
197,149	312,851
95,016	141,673
15,736	13,386
89,440	160,668
<u>6,239,810</u>	<u>7,202,486</u>

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
نفقات موظفين اخرى
المجموع

(46) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012
دينار	دينار
487,538	588,403
139,711	174,815
246,138	313,506
129,216	290,967
251,477	226,433
387,677	386,087
192,841	220,234
137,597	142,622
24,813	57,191
50,253	51,798
200,191	362,540
94,824	139,635
39,429	55,348
1,228,806	1,223,538
125,249	109,834
6,600	55,000
343,398	520,129
<u>4,085,758</u>	<u>4,918,080</u>

ايجارات و بدل خلو
قرطاسية ومطبوعات
بريد و هاتف وسويقت وخطوط إتصال
كهرباء ومياه
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية واعلان وتسويق
اشتركاكات ورسوم
صيانة وتنظيفات
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
مصاريف انظمة معلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
متفرقة
المجموع

(47) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2011	2012
دينار	دينار
5,351,520	2,348,999
89,000,000	93,791,781
فلس/دينار	فلس/دينار
0/060	0/023

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(48) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

2011	2012
دينار	دينار
21,280,772	43,279,033
19,175,578	11,540,775
(12,728,547)	(10,208,332)
27,727,803	44,611,476

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
المجموع

(49) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والشركات التابعة والادارة 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:

31 كانون الاول 2011		31 كانون الاول 2012		الرقابة الشرعية		بنك دبي الاسلامي		شركات تابعة		اعضاء مجلس الادارة		الإدارة العليا		شركة مسك للاستثمار (الشركة المالكة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي المنفصلة:															
248,563	244,789	-	244,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,777,709	1,297,974	22,301	-	638,967	153,065	236,178	247,463	-	-	-	-	-	-	-	-
439,130	384,784	-	-	-	68,199	316,585	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28,969	58,560	-	58,560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140,828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2,127,000	-	2,127,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي المنفصلة:															
150,000	150,000	-	-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عناصر قائمة الدخل الشامل المنفصلة:															
38,710	48,014	50	-	22,357	2,908	342	22,357	-	-	-	-	-	-	-	-
1,757,175	1,649,965	52,782	-	-	55,000	1,542,183	-	-	-	-	-	-	-	-	-
164,738	168,300	-	-	-	168,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
987,696	989,859	-	989,859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,320	19,435	-	-	19,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بلغت احدى نسبة مريحة تقاضاها البنك 3/48% واعلى نسبة مريحة 4/23% ، بلغت احدى نسبة توزيع للارباح بالدينار 3/02% واعلى نسبة للتوزيع 4/28%.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا 1,542,183 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 1,702,422 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011.

(50) 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.

(51) 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 للتقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) ، بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات بازل 2 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 ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل 2 و بازل 3 بصورة سليمة .

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي :

1 - 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 2 .

« 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 ؛ وتقتصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة .
- 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 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 للموحدة 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 نمم 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 .

2 - 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 لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال الموازنة بين الموجودات والمطلوبات و من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

3 - 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 ورفع 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.

4 - 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.

5 - 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.

6 - 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 للنفذ 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.

(52 / أ) مخاطر الائتمان

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

2012			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
36,956,176	-	36,956,176	أرصدة لدى البنك المركزي
11,540,775	-	11,540,775	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,217,000	-	9,217,000	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
93,701,793	3,200,748	90,501,045	للأفراد
27,188,328	-	27,188,328	التمويلات العقارية
221,718,354	738,656	220,979,698	الشركات الكبرى
33,946,381	-	33,946,381	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
98,425	98,425	-	للأفراد
182,512	182,512	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
396,202	-	396,202	الشركات الكبرى
56,761	-	56,761	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
19,355,470	-	19,355,470	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,944,624	-	1,944,624	الموجودات الأخرى
456,302,801	4,220,341	452,082,460	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
5,261,724	5,261,724	-	كفالات
22,069,754	22,069,754	-	اعتمادات
6,896,206	6,896,206	-	قبولات
44,187,500	-	44,187,500	السقوف الغير مستغلة
534,717,985	38,448,025	496,269,960	المجموع

2011			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
17,896,648	-	17,896,648	أرصدة لدى البنك المركزي
19,175,578	-	19,175,578	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,959,000	-	11,959,000	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
45,829,396	2,166,172	43,663,224	للأفراد
28,171,872	-	28,171,872	التمويلات العقارية
197,840,451	-	197,840,451	الشركات الكبرى
			قروض غير محولة
100,812	100,812	-	للأفراد
263,565	263,565	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
1,400,761	-	1,400,761	الشركات الكبرى
1,226,784	-	1,226,784	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
6,298,057	-	6,298,057	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -
2,231,690	-	2,231,690	بالصافي
4,619,093	-	4,619,093	الموجودات الأخرى
337,013,707	2,530,549	334,483,158	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
3,806,999	3,806,999	-	كفالات
10,007,926	10,007,926	-	اعتمادات
5,912,882	5,912,882	-	قبولات
33,829,900	-	33,829,900	السقوف الغير مستغلة
390,571,414	22,258,356	368,313,058	المجموع

2- تصنيف ذمم البنوك المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني:

تنوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

الاجملي	ذاتي				مشترك				2012			
دينار	المجموع	الشركات	التحويلات	الأفراد	المجموع	المصرفية	البنوك والمؤسسات	الحكومة والقطاع العام	الشركات الكبرى	التحويلات التجارية	الأفراد	دينار
45,331,222	1,129,871	1,110,133	-	19,738	44,201,351	-	-	33,946,381	5,522,984	4,055,156	676,830	مقابلة المخاطر
335,150,309	4,122,858	844,650	-	3,278,208	331,027,451	11,540,775	11,540,775	56,761	206,541,055	23,133,172	89,755,688	مقابلة المخاطر
2,879,762	24,970	-	-	24,970	2,854,792	-	-	-	2,628,048	68,721	158,023	منها مستقاة
422,631	1,545	-	-	1,545	421,086	-	-	-	363,449	52,924	4,713	لغاية 30 يوم
4,908,050	-	-	-	-	4,908,050	-	-	-	4,895,326	-	12,724	من 31 لغاية 60 يوم
16,774	-	-	-	-	16,774	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
22,587	1,227	-	-	1,227	21,360	-	-	-	-	-	16,774	غير عائلية:
8,813,028	130,970	107,467	-	23,503	8,682,058	-	-	-	-	-	21,360	دون المستوى
394,241,970	5,384,926	2,062,250	-	3,322,676	388,857,044	11,540,775	11,540,775	34,003,142	225,623,754	27,188,328	90,501,045	مشترك فيها
314,557	35,655	35,655	-	-	278,902	-	-	-	276,053	-	2,849	حالة
5,412,439	1,164,585	1,141,082	-	23,503	4,247,854	-	-	-	4,247,854	-	-	المجموع
388,514,974	4,184,686	885,513	-	3,299,173	384,330,288	11,540,775	11,540,775	34,003,142	221,699,847	27,188,328	90,498,196	بطرح: إيرادات معلقة
												بطرح: مخصص التذني

2011	مشترك												
	ذاتي						الحكومة والقطاع						
	الاجملي	المجموع	الشركات	التبريلات	الأفراد	دينار	المجموع	المصرفية	البنوك والمؤسسات	السلط	الشركات الكبرى	التبريلات القطاعية	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	1,611,426	1,110,132	37,508	-	-	-	501,294	-	-	-	454,391	-	46,903
	275,724,187	2,454,052	187,068	-	2,266,984	273,270,135	19,175,578	1,226,784	1,226,784	187,292,170	21,965,550	43,610,053	
	15,960,317	37,508	37,508	-	-	15,922,809	-	-	-	12,943,754	1,681,948	1,297,107	
	1,651,557	-	-	-	-	1,651,557	-	-	-	1,614,112	-	37,445	
	10,258,560	-	-	-	-	10,258,560	-	-	-	3,957,725	6,300,835	-	
	8,602,097	-	-	-	-	8,602,097	-	-	-	8,602,097	-	-	
	18,777	-	-	-	-	18,777	-	-	-	-	-	18,777	
	280,991	107,447	107,447	-	-	173,544	-	-	-	173,544	-	-	
	296,496,038	3,671,631	1,404,647	-	2,266,984	292,824,407	19,175,578	1,226,784	1,226,784	200,479,927	28,266,385	43,675,733	
	102,365	30,635	30,635	-	-	71,730	-	-	-	71,092	-	638	
	2,486,819	1,141,082	1,141,082	-	-	1,345,737	-	-	-	1,238,715	94,513	12,509	
	293,906,854	2,499,914	232,930	-	2,266,984	291,406,940	19,175,578	1,226,784	1,226,784	199,170,120	28,171,872	43,662,586	

مكتبة الخطوط
مقبولة الخطوط
منها مستحقة
لغاية 30 يوم
من 31 لغاية 60 يوم
تحت المراقبة
غير حاملة :
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
ي طرح : إيرادات معلقة
ي طرح : مخصص لتكفي
الصافي

فيما يلي توزيع القيمة المعلقة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

الاصناف	ذمم				مشارك				الأرد	2012
	المجموع	الشركات الكبرى	التأمينات	الأرد	المجموع	الحكومة	الشركات الكبرى	التأمينات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
331,222	1,129,871	1,101,133	-	19,738	44,201,351	33,946,381	5,522,984	4,055,156	676,830	معدنية المخاطر
115,201	3,218,446	-	-	3,218,446	113,896,755	-	23,541,640	18,876,463	71,478,652	مؤجلة للمخاطر
758,202	-	-	-	-	2,758,202	-	2,758,202	-	-	تحت المراقبة
16,774	-	-	-	-	16,774	-	-	-	16,774	غير عامة :
21,360	-	-	-	-	21,360	-	-	-	21,360	ذمم للمستوى
18,295	102,447	102,447	-	-	4,915,848	-	4,906,436	-	9,412	مشكوك فيها
261,054	4,450,764	1,212,580	-	3,238,184	165,810,290	33,946,381	36,729,262	22,931,619	72,203,028	مالكة
										المجموع
384,841	1,129,871	1,101,133	-	19,738	10,254,970	-	5,522,984	4,055,156	676,830	منها
695,484	2,248,893	102,447	-	2,146,447	99,446,591	-	24,636,265	18,876,463	55,933,862	تأمينات نقدية
234,347	1,071,999	-	-	1,071,999	22,162,349	-	6,570,013	-	15,592,336	عقارية
										سجلات وأليات

الإجمالي	ذاتي				مشترك				2011
دينار	المجموع	الشركات الكبرى	التقويلات العلانية	الأفراد	دينار	الشركات الكبرى	التقويلات العلانية	الأفراد	دينار
1,611,426	1,110,132	1,110,132	-	-	501,294	454,391	-	46,903	مكتبة المخاطر
125,963,529	1,936,044	-	-	1,936,044	124,027,485	64,244,402	21,784,969	37,998,114	مقبولة المخاطر
10,258,560	-	-	-	-	10,258,560	3,551,924	6,706,636	-	تحت الرقابة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	غير حاملة :
4,909,235	-	-	-	-	4,909,235	-	-	-	دون المستوى
9,500	-	-	-	-	9,500	-	-	9,500	مشكوك فيها
739,949	276,340	276,340	-	-	463,609	-	-	-	حالة
143,492,199	3,322,516	1,386,472	-	1,936,044	140,169,683	73,623,661	28,491,605	38,054,517	المجموع
1,611,426	1,110,132	1,110,132	-	-	501,294	454,391	-	46,903	منها
122,035,467	1,129,803	276,340	-	853,463	120,905,664	62,751,768	28,491,605	29,662,291	تأمينات نقدية
19,845,306	1,082,581	-	-	1,082,581	18,762,725	10,417,402	-	8,345,323	عقارية
									سيارات وأثاث

3- الصكوك :

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		مؤسسة التصنيف	
الاجمالي	دينار	دينار	درجة التصنيف
3,889,751	3,889,751	Fitch	BBB+
1,556,255	1,556,255	S & P	BBB
5,948,510	5,948,510	Fitch	A
355,033	355,033	S & P	A-
4,975,177	4,975,177	Moody's	A3
380,644	380,644		Unrated
2,250,100	2,250,100	S & P	A
19,355,470	19,355,470		الاجمالي

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

الاجمالي	دول أخرى	امريكا	اسيا*	أوروبا	دول الشرق	
					الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
36,956,176	-	-	-	-	-	36,956,176
11,540,775	-	8,168,268	74,491	1,695,115	642,679	960,222
9,217,000	-	-	-	-	9,217,000	-
93,701,793	-	-	-	-	-	93,701,793
27,188,328	-	-	-	-	-	27,188,328
221,718,354	-	-	-	-	34,019,359	187,698,995
33,946,381	-	-	-	-	-	33,946,381
98,425	-	-	-	-	-	98,425
182,512	-	-	-	-	-	182,512
-	-	-	-	-	-	-
396,202	-	-	-	-	-	396,202
56,761	-	-	-	-	-	56,761
19,355,470	-	-	-	-	19,355,470	-
1,944,624	-	-	-	-	-	1,944,624
456,302,801	-	8,168,268	74,491	1,695,115	63,234,508	383,130,419
337,013,707	2,152	28,414,596	12,062	2,032,829	46,980,987	259,571,081

* باستثناء دول الشرق الاوسط

نمذ الببوع المؤجلة والنمذ الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك النمذ التي سبق وأن صنفت كنمذ/ تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار النمذ والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كنمذ/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت نمذ الببوع المؤجلة والنمذ الأخرى المجدولة صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 756,047 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

نمذ الببوع المؤجلة والنمذ الأخرى، والتمويلات المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع النمذ/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر النمذ/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كنمذ/ تمويلات تحت المراقبة ، نمذ الببوع المؤجلة والنمذ المعاد هيكلتها 961,959 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 مقابل 608,664 دينار كما في 31 كانون الأول 2011.

5- 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	-	-	-	-	-	36,956,176
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات	-	-	-	-	-	11,540,775
مصرفية	-	-	-	-	-	9,217,000
استثمارات وكالة دولية	-	-	-	-	-	376,554,856
نمذ الببوع المؤجلة والنمذ الأخرى	65,515,458	156,202,896	27,188,328	93,701,793	33,946,381	79,014,045
أروض غير محولة	-	87,445	-	98,425	-	280,937
استثمارات وكالة محلية	95,067	396,202	-	-	56,761	452,963
ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالتقمة للمادلة من خلال	-	-	-	-	-	-
حقوق اصحاب حسابات	-	-	-	-	-	-
الاستثمار المطلقة	-	-	-	-	-	19,355,470
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	1,944,624
الاجمالي / 2012	65,610,525	156,686,543	27,183,328	93,800,218	34,003,142	456,302,801
الاجمالي / 2011	64,930,258	128,456,112	28,171,872	45,930,208	1,226,784	337,013,707

(52/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق 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 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 للمصرفية.
- 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.

1 - 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 واعداد 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 وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :
1. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كـمقياس ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمداورة من قبل البنك.
 2. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
 3. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة Matching بين مطلوبات البنك (المتتملة بودائمه) وموجوداته بالعملة الأجنبية (المتتملة في الاستثمارات بالعملة الأجنبية).

2- مخاطر العملات

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

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز 5% من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له 15% من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز 15% من حقوق الملكية .

2012	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	2,590	2,590	-
جنيه استرليني	2,093	2,093	-
ين ياباني	3,725	3,725	-
عملات اخرى	14,145	14,145	-
2011	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	307	307	-
جنيه استرليني	147	147	-
ين ياباني	616	616	-
عملات اخرى	6,734	6,734	-

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

(لاقرّب ألف دينار)					
31 كانون الاول 2012					
دولار	امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى
اجمالي					
موجودات :					
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	18,422	642	191	-	15
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,481	1,368	223	74	671
نعم البيوع المؤجلة	20,245	2,809	688	-	-
استثمارات وكالة دولية	9,217	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	19,404	-	-	-	-
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-
موجودات اخرى	302	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	76,071	4,819	1,102	74	686
مطلوبات :					
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	7,135	4	-	-	-
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)	63,116	4,201	1,014	-	403
التأمينات النقدية	2,152	551	44	-	-
مطلوبات اخرى	153	10	3	-	-
اجمالي المطلوبات	72,556	4,766	1,061	-	403
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	3,515	53	41	74	283
التزامات محتملة خارج المركز المالي	41,175	-	48	-	1,805
(لاقرّب ألف دينار)					
31 كانون الاول 2011					
دولار	امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى
اجمالي					
اجمالي الموجودات					
31,145	26,817	2,233	1,581	12	502
اجمالي المطلوبات					
30,733	26,559	2,228	1,578	-	368
412	258	5	3	12	134
16,870	14,598	2,184	-	-	88
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية					
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

3- مخاطر التغير في أسعار 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 .

2012	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	309,006	82,672	226,334
اسواق اجنبية	50,865	-	50,865
2011	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	72,159	26,585	45,574
اسواق اجنبية	314,902	-	314,902

4- مخاطر السلع

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

(52/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وب نفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلّي المعتمدة لدى البنك وتتم 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 الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

المالية الموحدة، بآلاف الدينانير الأرمنية:

31 كانون الاول 2012

من شهر	من 3 الى	من 3 الى	من 6 شهور	من سنة		اقل من شهر	
				الى 3 سنوات	اكثر من 3 سنوات		
شهور	6 شهور	6 شهور	الى سنة	سنوات	سنوات	استحقاق	اجمالي
10,208	-	-	-	-	-	-	10,208
58,500	-	-	-	-	-	-	58,500
12,373	-	-	4,979	44	-	-	17,396
-	416	-	-	-	1,376	-	1,792
-	-	-	-	-	-	137	137
-	-	-	-	-	2,332	-	2,332
-	-	-	-	-	-	66	66
-	-	-	-	-	-	28	28
6,246	-	-	1,298	-	-	-	7,544
-	-	-	-	-	-	-	-
82,807	66,867	56,399	44,598	-	-	-	250,671
170,134	67,283	56,399	50,875	2,376	1,376	231	348,674
145,045	64,849	65,888	57,099	52,014	74,403	15,919	475,217

31 كانون الاول 2011

من شهر	من 3 الى 6 شهور	من 3 الى 6 شهور	من سنة		اكثر من 3 سنوات	بدون استحقاق	اجمالي
			الى 3 سنوات	الى سنة			
12,729	-	-	-	-	-	-	12,729
38,643	-	-	-	-	-	-	38,643
4,464	-	-	-	-	-	-	4,464
-	-	-	611	-	1,671	-	2,282
-	-	-	277	-	-	-	277
-	-	-	5,632	-	-	-	5,632
-	-	-	-	-	-	138	138
-	-	-	-	-	-	59	59
2,514	3,585	-	335	-	-	-	6,434
-	-	-	-	-	-	1,400	1,400
42,438	44,737	17,252	58,881	-	-	-	163,308
100,788	48,322	17,252	64,790	946	1,671	1,597	235,366
72,917	97,354	59,768	23,765	37,284	31,212	28,124	350,424

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
2011	2012	
دينار	دينار	
15,920,808	28,965,960	الاعتمادات والقبولات
3,806,999	5,261,724	الكفالات
33,829,900	44,187,500	السقوف غير المستغلة
53,557,707	78,415,184	المجموع

(53) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك -

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة وضم 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.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة (بالآلاف الدنانير).

2011	2012	لخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
19,749	17,809	474	2,349	10,648	4,338	اجمالي اليرادات(مشاركة وذاتي)
(2,191)	(3,322)	-	(257)	(2,456)	(609)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشاركة
17,558	14,487	474	2,092	8,192	3,729	نتائج اعمال القطاع
(12,536)	13,725	(9)	(1,609)	(4,660)	(7,447)	مصاريف غير موزعة
5,022	762	465	483	3,532	(3,718)	الربح للسنة قبل الضريبة
330	1,373	1,373	-	-	-	ضريبة الدخل
5,352	2,135	1,838	483	3,532	(3,718)	الربح للسنة
2011	2012					
330,447	385,249	-	93,309	206,305	85,635	موجودات القطاع
19,977	89,968	89,968	-	-	-	موجودات غير موزعة
350,424	475,217	89,968	93,309	206,305	85,635	مجموع الموجودات
336,681	452,200	127,422	8,484	28,226	288,068	مطلوبات القطاع
13,743	23,017	23,017	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
350,424	475,217	150,439	8,484	28,226	288,068	مجموع مطلوبات
2011	2012					
3,499	3,853	3,853	-	-	-	مصاريف راسمالية
1,059	1,508	1,508	-	-	-	استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي -

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي. (بالآلاف الدنانير).

داخل المملكة		
2011	2012	
272,939	375,304	مجموع الموجودات
18,168	15,400	اجمالي اليرادات
3,499	3,853	المصروفات الراسمالية
خارج المملكة		
2011	2012	
77,485	99,913	مجموع الموجودات
1,581	2,409	اجمالي اليرادات

(54) 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 12%.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (2010/50) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (99/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

31 كانون الأول 2011	31 كانون الأول 2012	
112,506	120,715	بنود رأس المال الأساسي
89,000	100,000	رأس المال المكتتب (المدفوع)
-	(1,100)	خصم اصدار
20,075	20,151	الاحتياطي القانوني
1,943	1,943	الاحتياطي الاختياري
3,122	3,774	الأرباح المدورة
(1,198)	(1,698)	موجودات غير ملموسة
(9)	(128)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (50%)
(9)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (50%)
(418)	(2,227)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
1,525	1,752	رأس المال الإضافي
41	19	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
1,502	1,861	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(9)	(128)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (50%)
(9)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (50%)
114,031	122,467	مجموع رأس المال التنظيمي
224,647	282,685	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
50.76%	43.32%	نسبة كفاية رأس المال (%)
50.08%	42.70%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(55) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها

31 كانون الاول 2012		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات		
43,279	-	43,279
11,541	-	11,541
9,217	-	9,217
1,679	-	1,679
263,724	44,944	218,780
245	-	245
20,532	-	20,532
-	-	-
337	-	337
453	-	453
96,235	81,473	14,762
12,656	-	12,656
1,698	-	1,698
1,992	-	1,992
11,629	-	11,629
475,217	126,417	348,800
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
10,208	-	10,208
58,450	-	58,450
17,317	44	17,272
1,792	1,376	416
137	-	137
2,332	-	2,332
66	-	66
28	-	28
7,544	-	7,544
248,463	-	248,463
-	-	-
1,821	-	1,821
348,157	1,420	346,737
127,060	124,997	2,063
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي		

31 كانون الاول 2011

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
الف دينار	الف دينار	الف دينار
21,281	-	21,281
19,175	-	19,175
11,959	-	11,959
532	-	532
195,874	21,461	174,413
334	-	334
7,292	-	7,292
2,232	-	2,232
323	-	323
2,628	396	2,232
68,847	46,639	22,208
10,815	-	10,815
1,198	-	1,198
618	-	618
7,291	-	7,291
350,399	68,496	281,903
12,729	-	12,729
38,643	-	38,643
4,464	-	4,464
2,282	2,282	-
252	-	252
5,632	-	5,632
138	-	138
59	-	59
6,434	335	6,099
163,308	-	163,308
1,400	-	1,400
235,341	2,617	232,724
115,058	65,879	49,179

الموجودات

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

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب 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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

الصافي

(56) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

2010	2011	
دينار	دينار	
10,007,926	22,069,754	اعتمادات
5,912,882	6,896,206	قبولات
		كفالات:
-	2,902,372	- دفع
1,564,413	1,222,444	- حسن التنفيذ
2,242,586	1,136,908	- اخرى
33,829,900	44,187,500	- السقوف غير المستغلة
53,557,707	78,415,184	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

2011	2012	
دينار	دينار	
1,244,149	989,859	عقود استشارية
1,244,149	989,859	

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(57) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية 158,345 دينار كما في 31 كانون الاول 2012 مقابل 178,455 كما في 31 كانون أول 2011 وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ 112,817 دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.