



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية/٢٥٥٦/١/٢/٢٠١٣

التاريخ : ٢٠١٣/٤/٨

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

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

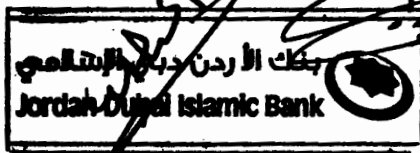
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

بالإشارة الى كتابنا رقم مالية / ٢٥٥٦/١/٢/٢٠١٣ بتاريخ ٢٠١٣/٣/٣١ نرفق لكم البيانات المالية النهائية بعد

موافقة البنك المركزي لها .

وتفضلوا بقبول الفائق الاحترام والتقدير،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

٨ - نيسان ٢٠١٢

الرقم التسلسلي 3437

الجهة المختصة ١٢/٤/٢٠١٣

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٢

إرنست ويونغ

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 لمعيار 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 للتوصل 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 اختيار 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 الاعتبار 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 لمعيار المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون مستقلون
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٢١٢٨٠.٧٧٢	٤٣٢٧٩.٠٣٣	٤
١٩٠٧٥.٥٧٨	١١٠٧٧٥.٠٠٠	٥
١١٠٩٥٩.٠٠٠	٩٢١٧.٠٠٠	٦
٥٣١.٦٩٩	١.٦٧٩.٤١٧	٧
١٩٥.٨٧٣.٧٥٠	٢٦٣.٧٢٤.٢٥٨	٨
٣٣٣.٧٤٢	٢٤٥.٢٨٢	٩
٧.٢٩٢.٣٢٢	٢٠.٣٢٢.٣٣٠	١٠
٢.٢٣١.٦٩٠	-	١١
٣٢٢.٩٦٣	٣٣٦.٩٤٧	١٢
٢.٦٢٧.٥٤٥	٤٥٢.٩٦٣	١٣
٦٨.٨٤٧.١٦١	٩٦.٢٣٤.٦٦٧	١٤
١٠.٨١٤.٧٥١	١٢.٦٥٥.٦٤٧	١٥
١.٩٨.٠٧٨	١.٦٩٨.٢٢٢	١٦
٦١٨.٤٠	١.٩٩١.٣٣٣	١٧
٧.٢٩١.١٧٦	١١.٦٢٨.٩٦١	١٨
٣٥.٠٣٩٨.٧٦٧	٤٧٥.٢١٧.٠٣٥	١٩
		٢٠
		٢١
		٢٢
		٢٣
		٢٤
		٢٥
		٢٦
		٢٧
		٢٨
		٢٩
		٣٠
		٣١
		٣٢
		٣٣
		٣٤
		٣٥
		٣٦
		٣٧
		٣٨
		٣٩
		٤٠
		٤١
		٤٢
		٤٣
		٤٤
		٤٥
		٤٦
		٤٧
		٤٨
		٤٩
		٥٠
		٥١
		٥٢
		٥٣
		٥٤
		٥٥
		٥٦
		٥٧
		٥٨
		٥٩
		٦٠
		٦١
		٦٢
		٦٣
		٦٤
		٦٥
		٦٦
		٦٧
		٦٨
		٦٩
		٧٠
		٧١
		٧٢
		٧٣
		٧٤
		٧٥
		٧٦
		٧٧
		٧٨
		٧٩
		٨٠
		٨١
		٨٢
		٨٣
		٨٤
		٨٥
		٨٦
		٨٧
		٨٨
		٨٩
		٩٠
		٩١
		٩٢
		٩٣
		٩٤
		٩٥
		٩٦
		٩٧
		٩٨
		٩٩
		١٠٠
		١٠١
		١٠٢
		١٠٣
		١٠٤
		١٠٥
		١٠٦
		١٠٧
		١٠٨
		١٠٩
		١١٠
		١١١
		١١٢
		١١٣
		١١٤
		١١٥
		١١٦
		١١٧
		١١٨
		١١٩
		١٢٠
		١٢١
		١٢٢
		١٢٣
		١٢٤
		١٢٥
		١٢٦
		١٢٧
		١٢٨
		١٢٩
		١٣٠
		١٣١
		١٣٢
		١٣٣
		١٣٤
		١٣٥
		١٣٦
		١٣٧
		١٣٨
		١٣٩
		١٤٠
		١٤١
		١٤٢
		١٤٣
		١٤٤
		١٤٥
		١٤٦
		١٤٧
		١٤٨
		١٤٩
		١٥٠
		١٥١
		١٥٢
		١٥٣
		١٥٤
		١٥٥
		١٥٦
		١٥٧
		١٥٨
		١٥٩
		١٦٠
		١٦١
		١٦٢
		١٦٣
		١٦٤
		١٦٥
		١٦٦
		١٦٧
		١٦٨
		١٦٩
		١٧٠
		١٧١
		١٧٢
		١٧٣
		١٧٤
		١٧٥
		١٧٦
		١٧٧
		١٧٨
		١٧٩
		١٨٠
		١٨١
		١٨٢
		١٨٣
		١٨٤
		١٨٥
		١٨٦
		١٨٧
		١٨٨
		١٨٩
		١٩٠
		١٩١
		١٩٢
		١٩٣
		١٩٤
		١٩٥
		١٩٦
		١٩٧
		١٩٨
		١٩٩
		٢٠٠
		٢٠١
		٢٠٢
		٢٠٣
		٢٠٤
		٢٠٥
		٢٠٦
		٢٠٧
		٢٠٨
		٢٠٩
		٢١٠
		٢١١
		٢١٢
		٢١٣
		٢١٤
		٢١٥
		٢١٦
		٢١٧
		٢١٨
		٢١٩
		٢٢٠
		٢٢١
		٢٢٢
		٢٢٣
		٢٢٤
		٢٢٥
		٢٢٦
		٢٢٧
		٢٢٨
		٢٢٩
		٢٣٠
		٢٣١
		٢٣٢
		٢٣٣
		٢٣٤
		٢٣٥
		٢٣٦
		٢٣٧
		٢٣٨
		٢٣٩
		٢٤٠
		٢٤١
		٢٤٢
		٢٤٣
		٢٤٤
		٢٤٥
		٢٤٦
		٢٤٧
		٢٤٨
		٢٤٩
		٢٥٠
		٢٥١
		٢٥٢
		٢٥٣
		٢٥٤
		٢٥٥
		٢٥٦
		٢٥٧
		٢٥٨
		٢٥٩
		٢٦٠
		٢٦١
		٢٦٢
		٢٦٣
		٢٦٤
		٢٦٥
		٢٦٦
		٢٦٧
		٢٦٨
		٢٦٩
		٢٧٠
		٢٧١
		٢٧٢
		٢٧٣
		٢٧٤
		٢٧٥
		٢٧٦
		٢٧٧
		٢٧٨
		٢٧٩
		٢٨٠
		٢٨١
		٢٨٢
		٢٨٣
		٢٨٤
		٢٨٥
		٢٨٦
		٢٨٧
		٢٨٨
		٢٨٩
		٢٩٠
		٢٩١
		٢٩٢
		٢٩٣
		٢٩٤
		٢٩٥
		٢٩٦
		٢٩٧
		٢٩٨
		٢٩٩
		٣٠٠
		٣٠١
		٣٠٢
		٣٠٣
		٣٠٤
		٣٠٥
		٣٠٦
		٣٠٧
		٣٠٨
		٣٠٩
		٣١٠
		٣١١
		٣١٢
		٣١٣
		٣١٤
		٣١٥
		٣١٦
		٣١٧
		٣١٨
		٣١٩
		٣٢٠
		٣٢١
		٣٢٢
		٣٢٣
		٣٢٤
		٣٢٥
		٣٢٦
		٣٢٧
		٣٢٨
		٣٢٩
		٣٣٠
		٣٣١
		٣٣٢
		٣٣٣
		٣٣٤
		٣٣٥
		٣٣٦
		٣٣٧
		٣٣٨
		٣٣٩
		٣٤٠
		٣٤١
		٣٤٢
		٣٤٣
		٣٤٤
		٣٤٥
		٣٤٦
		٣٤٧
		٣٤٨
		٣٤٩
		٣٥٠
		٣٥١
		٣٥٢
		٣٥٣
		٣٥٤
		٣٥٥
		٣٥٦
		٣٥٧
		٣٥٨
		٣٥٩
		٣٦٠
		٣٦١
		٣٦٢
		٣٦٣
		٣٦٤
		٣٦٥
		٣٦٦
		٣٦٧
		٣٦٨
		٣٦٩
		٣٧٠
		٣٧١
		٣٧٢
		٣٧٣
		٣٧٤
		٣٧٥
		٣٧٦
		٣٧٧
		٣٧٨
		٣٧٩
		٣٨٠
		٣٨١
		٣٨٢
		٣٨٣
		٣٨٤
		٣٨٥
		٣٨٦
		٣٨٧
		٣٨٨
		٣٨٩
		٣٩٠
		٣٩١
		٣٩٢
		٣٩٣
		٣٩٤
		٣٩٥
		٣٩٦
		٣٩٧
		٣٩٨
		٣٩٩
		٤٠٠
		٤٠١
		٤٠٢
		٤٠٣
		٤٠٤
		٤٠٥
		٤٠٦
		٤٠٧
		٤٠٨
		٤٠٩
		٤١٠
		٤١١
		٤١٢
		٤١٣
		٤١٤
		٤١٥
		٤١٦
		٤١٧
		٤١٨
		٤١٩
		٤٢٠
		٤٢١
		٤٢٢
		٤٢٣
		٤٢٤
		٤٢٥
		٤٢٦
		٤٢٧
		٤٢٨
		٤٢٩
		٤٣٠
		٤٣١
		٤٣٢
		٤٣٣
		٤٣٤
		٤٣٥
		٤٣٦
		٤٣٧
		٤٣٨
		٤٣٩
		٤٤٠
		٤٤١
		٤٤٢
		٤٤٣
		٤٤٤
		٤٤٥
		٤٤٦
		٤٤٧
		٤٤٨
		٤٤٩
		٤٥٠
		٤٥١
		٤٥٢
		٤٥٣
		٤٥٤
		٤٥٥
		٤٥٦
		٤٥٧
		٤٥٨
		٤٥٩
		٤٦٠
		٤٦١
		٤٦٢
		٤٦٣
		٤٦٤
		٤٦٥
		٤٦٦
		٤٦٧
		٤٦٨
		٤٦٩
		٤٧٠
		٤٧١
		٤٧٢
		٤٧٣
		٤٧٤
		٤٧٥
		٤٧٦
		٤٧٧
		٤٧٨
		٤٧٩
		٤٨٠
		٤٨١
		٤٨٢
		٤٨٣
		٤٨٤
		٤٨٥
		٤٨٦
		٤٨٧
		٤٨٨
		٤٨٩
		٤٩٠
		٤٩١
		٤٩٢
		٤٩٣
		٤٩٤
		٤٩٥
		٤٩٦
		٤٩٧
		٤٩٨
		٤٩٩
		٥٠٠
		٥٠١
		٥٠٢
		٥٠٣
		٥٠٤
		٥٠٥
		٥٠٦
		٥٠٧
		٥٠٨
		٥٠٩
		٥١٠
		٥١١
		٥١٢
		٥١٣
		٥١٤
		٥١٥
		٥١٦
		٥١٧
		٥١٨
		٥١٩
		٥٢٠
		٥٢١
		٥٢٢
		٥٢٣

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
٨٨٣٠.٢٣٠	١٤.٠٧٤.٢٣٥	٣١ إيرادات البيوع المؤجلة
٤.٠٠٩.٤١٢	٦.٧٠٥.٤٦٢	٣٢ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك
٢٧٩.٧٢٨	١٢٢.٧٦٦	٣٣ ارباح استثمارات وكالة محلية
٤١١.٢٠٢	٢٠٢.٧٨٨	٣٤ ارباح استثمارات وكالة دولية
٧٤٠.٠١٤	٦٩٧.٠٠٠	٣٥ ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٨٨.٣٢٤	٤٧.٦٣٧	٣٦ ارباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
(٦٤.٩٠٦)	٤١.١١٣	٣٧ ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧.٢٥٨	٤٢.١١١	١٢ حصة الأموال المشتركة من ارباح شركة خليفة
٢٦٥.٧٤٨	٢١٣.٣٦٠	٣٨ ارباح تقييم عملات اجنبية
١٤.٦٠٧.٧٢٠	٢٢.١٤٦.٧٢٢	إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
(٤.٣٠٣.٢٢٦)	(٧.٩٥٢.٨٣٢)	٣٩ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢.١٩١.٢٨٨)	(٣.٣٢١.٩٨٦)	٢٦ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨.١١٣.١٦٦	١٠.٨٧٢.٠٠٣	٤٠ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال
٤٥٦.٦٠٧	٣٤٠.٦٨٦	٤١ إيرادات البنك الذاتية
٢٢٧.٧٧٦	٣١٣.٤٩٨	٤٢ ارباح العملات الاجنبية
٢.٠٣٧.٨١٤	٢.٧٦٣.٨٦٦	٤٣ إيرادات الخدمات المصرفية
٦.٧٢٢.١٩٩	١٩٦.٦٨٧	٤٤ إيرادات اخرى
١٧.٥٥٧.٨٨٢	١٤.٤٨٦.٤٦٠	إجمالي الدخل
٦.٢٣٩.٨١٠	٧.٢٠٢.٤٨٦	٤٥ نفقات الموظفين
١.٠٥٨.٧٤١	١.٠٨٣.٣٦٤	١٦.٥ استهلاكات وإطفاءات
١٣.٢١٨	١٩٧.٣٧٤	٣٢ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتملك - ذاتي
١.٠٣٤.٠٠٠	-	٩ تدني التسهيلات الائتمانية - ذاتية
(١٥.٤١٥)	(١.٧٥٠)	٨ الوفر في مخصص نرم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى
١٥٠.٠٠٠	-	١٧ تدني موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة - ذاتية
(٣٠.٠٠٠)	(١٠٠.٠٠٠)	٢٢ الوفر في المخصصات اخرى
٤.٠٨٥.٧٥٨	٤.٩١٨.٠٨٠	٤٦ مصاريف أخرى
١٢.٣٦٦.١١٢	١٣.٧٢٤.٥٥٤	إجمالي المصروفات
٥.٠٢١.٧٧٠	٧٦١.٩٠٦	ربح السنة قبل الضريبة
٣٢٩.٧٥٠	١.٣٧٢.٩٩٣	٢٣/ ضريبة الدخل
٥.٣٥١.٥٢٠	٢.١٣٤.٨٩٩	ربح السنة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥.٣٥١.٥٢٠	٢.١٣٤.٨٩٩	مجموع الدخل الشامل
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠.٦٠	٠/٠.٢٣	٤٧ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

المجموع	أرباح مدوّرة	احتياطي مخاطر	احتياطي	احتياطي قانوني	(خصم اصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	(خسائر متراكمة)	مصرفية عامة	اختياري	دينار	دينار	دينار
١١٥٠٠٥٧٠٦٥	٣٧٣٩٦١١٢	٣٠٠٠٠٠٠	١٩٤٣٣٣٦	٢٠٠٧٤٦١١٧	-	٨٩٠٠٠٠٠٠٠
٢٠١٣٤٠٩٩	٢٠١٣٤٠٩٩	-	-	-	-	-
(٣٣٠٠٠٠)	(٣٣٠٠٠٠)	-	-	-	-	-
٩٩٠٠٠٠٠	-	-	-	-	(١٠٠٠٠٠٠٠)	١١٠٠٠٠٠٠٠
-	(٧٦٠١٩١)	-	-	٧٦٠١٩١	-	-
١٣٧٠٥٩٦٤	٥٣٦٥٣٢٠	٣٠٠٠٠٠٠	١٩٤٣٣٣٦	٢٠٠٥٠٨٠٨	(١٠٠٠٠٠٠٠٠)	١٠٠٠٠٠٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١						
١٠٩٠٨٧٢٠٤٥	(٩٤٢٠٧٣١)	٣٠٠٠٠٠٠	٥٣٣٧٣٦٦	١٩٤٣٣٣٦	١٠٠٥٨٠٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠٠
٥٣٥١٥٢٠	٥٣٥١٥٢٠	-	-	-	-	-
(١٦٧٠٠٠)	(١٦٧٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٣٩٤٢٠٠)	-	(١٠٠٥٨٠٠٠)	١٤٠٠٠٠٠٠٠
-	(٥٠٢٠١٧٧)	-	-	٥٠٢٠١٧٧	-	-
١١٥٠٥٧٠٦٥	٣٧٣٩٦١١٢	٣٠٠٠٠٠٠	١٩٤٣٣٣٦	٢٠٠٧٤٦١١٧	-	٨٩٠٠٠٠٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١						

- يشمل رصيد الأرباح للمدوّرة مبلغ ٣٣٠٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يشمل موجودات ضريبية موحدة.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
٥٠٢١٧٧٠	٧٦١٩٠٦	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
١٠٥٨٧٤١	١٠٨٣٦٤	استهلاكات وإطفاءات
٢٠١٩١٢٨	٣٣٢١٩٨٦	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٣٤٠٠٠	-	تدني التسهيلات الائتمانية - ذاتية
(١٥٤١٥)	(١٧٥٠)	الوفر في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١٥٠٠٠٠	-	تدني موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة - ذاتية
(٣٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠)	الوفر في مخصصات أخرى
٨٨٢٨٦	٤٧٦٠٠	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٧٢٥٨)	(٤٢١١١)	حصة البنك في أرباح استثمارات في شركة حليفة
(٥٧٢٧١٩٩)	٤٢٠٥	(خسائر) أرباح بيع موجودات ثابتة
(٩٩٢٨٠٥)	(١٩٤٩٦٥)	أرباح بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٢٠٧٣١٢٤٨	٥٣٠٥٢٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٦١٩٩٨٥)	(١٠١٩٥٣١٨)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٧٠٤٥٨٦٨)	(٧٠٧٥٠٨٧٥)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٥٢٧٣٦٦١	٨٨٤٦٠	النقص في القروض غير المحولة
٤٣٣٨٨٨	٢٠١٧٤٨٢	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٤٢٢١٢٤٣٨)	(٢٧٣٨٧٠٦)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتسليم
٣٩٤٦٣٥٦	(٤٣٦٢٨١٧)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٩٨٥٩٦٤٠	١٩٨٠٦٧٠٦	الزيادة في الحسابات الجارية
٢٠٦١٣٠١٩	١٢٨٥٢٨٨١	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢٩٠٠٥)	(١٥٠٨٣)	النقص في المخصصات الأخرى
١٠٥٩٨١٩	(١٦٢٠٣٦٣)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٠٣٠٩٠١٦٥)	(٦٥٣٠٤٠٩٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٦٩٠٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٣٠٩٠١٦٥)	(٦٥٨٧٣٦٠١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٢٧٠٤٢١٤)	(١٢٣٤٣٢٨١)	صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب
(٨٩٤٢٦٦)	٢٠٢٣١٦٩٠	حاصلات الاستثمار المطلقة
(٤٦٧٢٠٣)	(٨٧٤٦٣٨)	صافي شراء موجودات مالية بالتكلفة للمطافاة
(٣٠٣٢١٤٣)	(٢٠٩٧٨٩٧١)	شراء موجودات غير ملموسة
٦٣٦٢٢٧٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٨١٢٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٠٣٢٨١٥٨	٤٢٠٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
١٩٣٨٥٠٠٠	٢٧٤٢٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
١٩٩٧٧٢٤٢	(١١٧٧٥٠٧٤)	بيع استثمارات وكالة دولية
٦٠٩٢٥٠١٤١	٨٥١٥٥٣٠٧	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الاستثمار
-	٩١٠٠٠٠٠	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٤٥٤٩٢)	(٤٨٩٩٥٩)	الزيادة في حقوق أصحاب حصص الاستثمار المطلقة
(١٦٧٠٠٠)	(٣٣٠٠٠)	الزيادة في رأس المال
٦٠١٢٢٤٩	٩٤٣٢٢٤٨	النقص في أموال مقترضة
(٢٣٠٠٠٢٧٤)	١٦٨٨٣٦٧٣	رسوم زيادة رأس المال
٥٠٨٢٨٠٧٧	٢٧٧٢٧٨٠٣	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٧٧٢٧٨٠٣	٤٤٦١١٤٧٦	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) علم

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة 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 (٢٠١٣/١) بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٣/١) بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٣ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

يراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التكني 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 وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة ميمك للوساطة المالية	٧٥٠.٠٠٠	%١٠٠	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار	٥٠.٠٠٠	%١٠٠	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
شركة الفيض للاستثمارات العقارية	٢٥٠.٠٠٠	%١٠٠	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات 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 الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتوقعة 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 وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٢ على النحو التالي :

النسبة

%٥٥	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
%٣٠	حصة أصحاب حقوق الملكية
%١٥	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 المخفية وشروط الصواب الموقعة بين البنك والمودع.

أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي :

- ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- ٦٥٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- ٣٠٪ الى ٣٩٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان ومصاريف تأمين الموجودات المزجزة المنتهية بالتملك والتي يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

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

الزكاة

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

• إذا كانت النية عند الشراء أو الإكتتاب بها للمتاجرة و التداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم و الأرباح الموزعة في نهاية الجول بواقع (٢,٥٪) من هذه القيمة في السنة الهجرية ، و في السنة الميلادية (٢,٥٧٧٪) .

• إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الإكتتاب بها للحصول على الأرباح و ليست للمتاجرة ، فإنه تزكي الأرباح الموزعة بواقع (٢,٥٪) للسنة الهجرية، أو (٢,٥٧٧٪) في السنة الميلادية من قيمة الموجودات للزكاة مضافا إليها الربح المتحقق سواء وزع أو لم يوزع.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

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

نعم البيوع المؤجلة

عقود المراجعة:

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

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

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

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

يتم إثبات نعم 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 الإستثمار المطلقة:-

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الإستثمار 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 الإستثمار المطلقة.

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطلقة:-

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعلياً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) 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 بالتكلفة.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض 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 بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المتبعة في البنك.

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

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

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

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

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

يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين أي حق في المبالغ المقطوعة بالنسبة المقررة المجمعة 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 بدلت 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.

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

مباني	٢ ٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٥ ٪
وسائط نقل	١٥ ٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠ ٪

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء 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، وبعد تقييمها 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.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأن 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 لأن الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتسجيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي للضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة للفروقات 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 للضريبة المؤجلة.

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة 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 البيوع المؤجلة والتمويلات غير المعاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعطلة.

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 (التقايض).

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 المتقدمة المسحوب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق الميائسات 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 التقديرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن 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 نم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم يتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسهم 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 واثبات 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 المعولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٣٣٨٤٠٢٤	٦٣٢٢٠٥٧
٣٩٦٧٠٢١	١٥٧٩٣٠٩٦٠
١٣٩٢٨٠٢٧	٢١١٦٢٠٢١٦
٢١٢٨٠٧٧٢	٤٣٢٧٩٠٣٣

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
احتياطي نقدي الزامي
المجموع

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٠١٧٥٠٧٨	١١٤٠٠٧٧٥	٦٦٢٥٠٧٢٢	١٠٨٠٠٥٣	١٢٤٩٠٥٦	٩٦٠٢٢٢٢
١٩٠١٧٥٠٧٨	١١٤٠٠٧٧٥	٦٦٢٥٠٧٢٢	١٠٨٠٠٥٣	١٢٤٩٠٥٦	٩٦٠٢٢٢٢

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مقابل ٩٩٦٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٠٢٥٠٠٠٠	٥٦٧٢٠٠٠
١٠٧٠٩٠٠٠	٩٢١٧٠٠
-	٢٦٢٣٠٣٠٠
١١٩٥٩٠٠٠	٩٢١٧٠٠٠

تستحق:

خلال شهر
من شهر الى ثلاثة شهور
من ثلاثة شهور الى ستة شهور
المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٣١٦٩٩	١٦٧٩٤١٧
٥٣١٦٩٩	١٦٧٩٤١٧

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٨) نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع		ذاتي		مشاركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة) -						
١٥٣٢٦١٥١	٢٥٤١٤١٢٣٤	١٣١٢٧٠٩	٩٨٩٢٤٢	١٤٠١٣٤٤٢	٢٤٩٢٤٩٩٢	المربحة للأمر بالشراء
٣٨٤٤٠	٧١٨٠٥	-	-	٣٨٤٤٠	٧١٨٠٥	نم - إجراء منتهية بالتمليك
٥٤٨٧٩	٨٨١٦٩٩	٥٤٨٧٩	٨٨١٦٩٩	-	-	نم أخرى
٢٠٣٠٤٦٥	٤٢١١٨٤٠	-	-	٢٠٣٠٤٦٥	٤٢١١٨٤٠	التمويلات المقررة
الشركات الكبرى -						
٥٠٣٧١٣٧٥	٦١٦٠٠٦٥١	-	-	٥٠٣٧١٣٧٥	٦١٦٠٠٦٥١	المربحات الدولية
١٣٤٧٩٦٠٩٩	١٤٨٠٩٣٤٢٧	-	-	١٣٤٧٩٦٠٩٩	١٤٨٠٩٣٤٢٧	المربحة للأمر بالشراء
١٢٠٣٦٦٥	٤٢٥٨٥٣	-	-	١٢٠٣٦٦٥	٤٢٥٨٥٣	نم - إجراء منتهية بالتمليك
-	٣٣٩٤٦٣٨١	-	-	-	٣٣٩٤٦٣٨١	الحكومة وقطاع العام
-	٧٣٨٦٥٦	-	٧٣٨٦٥٦	-	-	نم أخرى
٢٠٤٣٩٥١٧٤	٢٨٤٧٩١٤٦	١٣٦٧٨٨٨	١٨١٦٧٩٧	٢٠٣٠٢٧٨٦	٢٨٢٧٧٤٩٤٩	المجموع
٧٠٧٨٧٠٤	١٦٣١٧٠٢١	١٧٤١٩٤	١١٣٣٧٢	٦١٠٤١٠	١٦٢٠٣٦٥٧	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٧١٧٣٠	٢٧٨٩٠٢	-	-	٧١٧٣٠	٢٧٨٩٠٢	الإيرادات المعلقة
١٣٧٠٩٩٠	٤٢٧١٣٥٧	٢٥٢٥٣	٢٣٣٠٣	١٣٤٥٥٧٣٧	٤٢٤٧٨٥٤	مخصص التكني
١٩٥٨٧٣٧٥٠	٢٦٣٧٢٤٢٥٨	١٠١٦٨١٤١	١٠١٧٩٧٢٢	١٩٤٧٠٥٦٠٩	٢٦٢٠٤٤٣٦٦	صافي نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى

بلغت نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨٧٤٤٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٩٪ من رصيد نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٧٩٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣٢٪ من رصيد نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٠٨٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٣٪ من رصيد نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٧٢٢٨٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣١٪ من رصيد نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ مخصص تندي التموليات المشتركة المحتسب على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٧٢٧٨٠ دينار والذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير عامل) ٥٠٤٩٢٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مقابل ١٥٣٦٩٥ دينار و٢٠٤٢٠٩٢٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٣٣٩٤٦٣٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١١٪ من رصيد نم المبيعات المؤجلة والنم الأخرى والتمويلات، مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
أفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
٦٣٨	٧١,٠٩٢	٧١,٧٣٠
٢,٢١١	٢٠٤,٩٦١	٢٠٧,١٧٢
٢,٨٤٩	٢٧٦,٠٥٣	٢٧٨,٩٠٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

مشترك		
٣١ كانون الأول ٢٠١١		
أفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار
٤٨١	٧٣,٨٩١	٧٤,٣٧٢
٨٦٣	٤٥,٤٧٢	٤٦,٣٣٥
٧٠٦	٤٨,٢٧١	٤٨,٩٧٧
٦٣٨	٧١,٠٩٢	٧١,٧٣٠

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

(٩) قروض غير محولة - بالصفلي

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 انقضاء هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذات صلة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١١		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٨,٤٢٥	١,٣٢٣,٩٤٤	١,٤٢٢,٣٦٩	١٠٠,٨١٢	١,٤٠٤,٦٤٧	١,٥٠٥,٤٥٩
-	٣٥,٦٥٥	٣٥,٦٥٥	-	٣٠,٦٣٥	٣٠,٦٣٥
-	١,٤٤١,٠٨٢	١,٤٤١,٠٨٢	-	١,٤٤١,٠٨٢	١,٤٤١,٠٨٢
٩٨,٤٢٥	١,٤٦٦,٨٥٧	١,٥٦٥,٢٨٢	١٠٠,٨١٢	٢٣٢,٩٣٠	٣٣٣,٧٤٢

إجمالي القروض غير المحولة
ينزل: الإيرادات المعلقة
مخصص تكلي القروض غير المحولة
صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨٠.٠٧٠	١٤١.٠٨٢	الرصيد في بداية السنة
١٠٥.٠٠٠	-	المخصّص المأخوذ
٧١.٠٠٠	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧٢.٩٨٨	-	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١٤١.٠٨٢	١٤١.٠٨٢	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء النعم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء نعم وتمويلات أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٦١.٩٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

- إن مخصص تدني التسهيلات الذاتية البالغ ٥٠.١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ محتسب على اساس العميل الواحد، مقابل ٣٧.٢٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ محتسب على اساس العميل الواحد.

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٠.٦٣٥	٣٠.٦٣٥	-	الرصيد في بداية السنة
٥.٠٢٠	٥.٠٢٠	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٣٥.٦٥٥	٣٥.٦٥٥	-	الرصيد في نهاية السنة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٢.٠٥٦	٣٢.٠٥٦	-	الرصيد في بداية السنة
٣١.١٠٣	٣١.١٠٣	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٣٢.٠٥٩	٣٢.٠٥٩	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٣٠.٦٣٥	٣٠.٦٣٥	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٩١١ر٤٩١	١ر٠٩٤ر٠٨٦	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٦ر٢٩٨ر٠٥٧	١٩ر٣٥٥ر٤٧٠	اسهم شركات
		صكوك اسلامية
٧ر٢٠٩ر٥٤٨	٢٠ر٤٤٩ر٥٥٦	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٨٢ر٧٧٤	٨٢ر٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
		اسهم شركات
٨٢ر٧٧٤	٨٢ر٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات
٧ر٢٩٢ر٣٢٢	٢٠ر٥٣٢ر٣٣٠	الاستثمار المطلقة

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨٢ر٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصفى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢ر٢٣١ر٦٩٠	-	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
		صكوك اسلامية
٢ر٢٣١ر٦٩٠	-	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢ر٢٣١ر٦٩٠	-	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصفى

(١٢) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٢	٢٠١١
			دينار	دينار
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٣٦,٩٤٧	٣٢٢,٩٦٣

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

مشاركة		
٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٢٢,٩٦٣	٢٧٥,٧٠٥	الرصيد في بداية السنة
٤٩,٩٥٨	٥١,٤٦١	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
(٧,٨٤٨)	(٤,٢٠٣)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
(٢٨,١٢٦)	-	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٣٦,٩٤٧	٣٢٢,٩٦٣	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :

مشاركة		
٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٠٦,٣٤٩	٣٧٦,٣٠١	مجموع الموجودات
٦٩,٤٠٢	٥٣,٣٣٨	مجموع المطلوبات
٣٣٦,٩٤٧	٣٢٢,٩٦٣	صافي الموجودات
٤٢٤,٥١٩	٤٠٢,٧٠٣	مجموع الايرادات

(١٣) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
٤٥٢,٩٦٣	٢٦٢,٧٤٥	استثمارات وكالة محلية
٤٥٢,٩٦٣	٢٦٢,٧٤٥	المجموع

الحجرات

المجموع

- بلغ اجمالي القساط الاجارة المستعقة ٤٩٧٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢، مقابل ٤٢٢٠٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستعقة من ضمن نظم البيوع المرحلة والنم الاخرى (المضاج ٨).

101

(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠١٢	اراضي	مباني	واجهزة وثاث	وسائط نقل	الحاسب الالى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	١٢٢٧٨٥٩	٥٧٢٠٧٠٤	١٩٦٦٣٥	١٩٤٩٩	١٠٧٧٢٧٣٤
اضافات	-	-	٩٠٣٢٦	١١٠٠٠	٢١٤٩٤١	١٢٩٩١٦٧
استبعادات	-	-	٢٣١٠٥٧	-	٨٢٧٨٤	٣١٣٨٤١
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	١٢٢٧٨٥٩	٦٣٩٣١٧٣	٢٠٧٦٣٥	١٣٢٦٥٦	١١٨٨٨٠٦٠
الاستهلاك المتراكم	-	٤٠١٩٢٠	١١٧٦٨٢٥	٩٠٤٩٠	٤٥٥٤٩٣	٢١٢٤٧٢٨
الرصيد في بداية السنة	-	٢٤٠٠٠	٨٨٠٧٩٦	٢٨٠٢١	٢٠٠٥٣	١١٢٣٨٧٠
استهلاك السنة	-	-	٢١٦٧٣٧	-	٨١٦٦٦	٢٩٨٤٠٣
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٢٦٤٢٠	١٨٤٠٨٨٤	١١٨٠١١	٥٧٤٣٨٠	٢٩٦٠١٩٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٤٣٢٩٣٧	٨٠١٤٣٩	٤٥٢٢٨٩	٨٩١٢٤	٧٥٢٠٧٦	٨٦٢٧٨٦٥
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	٣٤٨٠	-	٢٦٢٤٥٢	٢٦٥٩٣٢
مشاريع تحت التنفيذ	-	٣٦٤٠٧٧٣	١١١٨٤٢	-	٩٢٣٥	٣٧٦١٨٥٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	٤٤٤٢٢١٢	٤٦٦٧١١١	٨٩١٢٤	١٠٢٢٧٦٣	١٢٦٥٥٦٤٧

٢٠١١	اراضي	مباني	واجهزة وثاث	وسائط نقل	الحاسب الالى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٠٠٥٨٣٣٦	١٢٢٧٨٥٩	٢٩٧١٤٩٧	١٩٦٦٣٥	٨٣٢٤٦٢	٨٢٢٨٦٧٨٩
اضافات	-	-	٢٧٨٥٣٣٦	-	٤٣٧٨٩٥	٢٢٢٣٢٣١
استبعادات	٦٢٥٣٩٩	-	٣٦١٢٩	-	٧٥٧٥٨	٧٣٧٢٨٦
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	١٢٢٧٨٥٩	٥٧٢٠٧٠٤	١٩٦٦٣٥	١٩٤٩٩	١٠٧٧٢٧٣٤
الاستهلاك المتراكم	-	٣٧٧٤٢٠	٦١٨٠٩٢	٦٣٣٥٧	٣٧٤١٧٩	١٤٣٣٠٤٨
الرصيد في بداية السنة	-	٢٤٠٠٠	٥٩٤٨٦٢	٢٧١٢٣	١٤٧٤٠٠	٧٩٣٨٩٥
استهلاك السنة	-	-	٣٦١٢٩	-	٦٦٠٨٦	١٠٢٢١٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	٤٠١٩٢٠	١١٧٦٨٢٥	٩٠٤٩٠	٤٥٥٤٩٣	٢١٢٤٧٢٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٤٣٢٩٣٧	٨٢٥٩٣٩	٤٤٢٨٧٩	١٠٦١٤٥	٧٣٩١٠٦	٨٦٤٨٠٠٦
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	-	-	٨٧٠٥	-	٢٩٤٢٥٨	٤٠٢١٦٣
مشاريع تحت التنفيذ	-	٢٥٧٨١	٤٤٩٨٣	-	٥٦٦١٨	١٧٦٣٧٨٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٤٣٢٩٣٧	٢٠٨٣٢٠	٥٠٢١٦٧	١٠٦١٤٥	١٠٨٩١٨٢	١٠٨١٤٧٥١

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٦٧٨٨٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ (مقابل ٧٠٨١٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١).

ان الكلفة المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ١٢١٣٩٧٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

(١٦) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
انظمة حاسوب وبرامج دينار	انظمة حاسوب وبرامج دينار	
٩٩٥٧٢١	١٠١٩٨٠٧٨	رصيد بداية السنة
٤٦٧٢٠٣	٨٧٤٦٣٨	اضافات
٢٦٤٨٤٦	٣٧٤٩٩٤	الاطفاء للسنة
١٠١٩٨٠٧٨	١٠٦٩٨٢٢٢	رصيد نهاية السنة

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٤٣٧١٤٧	١٠٧٦٠٢٩١	نعم الشركة المترابطة للاستثمار *
٤١٨	٧٥٤٨	شيكات للحصول
١٠٦٠٩٣٤١	٨٤٥١٦٩٧	موجودات مستلمة مداداً لديون
٦٠٠٢٩٢	٥٨١٠٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٤٥٥١	٣٢٦٩٢٧	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٨٤٦١	٣٩٤١٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٢٩٦١	١٨٤٣٣٣	امانات ضريبة دخل
٤١٤٩٢	-	معاملات في الطريق
١٥٢٩١٣	٢٧٨٢١٧	اخرى
٧٢٩١١٧٦	١١٦٢٨٩٦١	المجموع

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	
المجموع	المجموع	عقارات مستلمة *
دينار	دينار	دينار
٢٠٩٤٦٩٤	١٠٦٠٩٣٤١	٥٠٠٠٠
-	٧٠٥٨٤٧٦	-
٣٣٥٣٥٣	٢١٦١٢٠	٥٠٠٠٠
١٥٠٠٠٠	-	-
١٠٦٠٩٣٤١	٨٤٥١٦٩٧	-
		٨٤٥١٦٩٧

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

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

* تتضمن العقارات المستلمة عقاراً تبلغ قيمته ٧٠٥٨٤٧٦ دينار تم استملاكه بموجب وكالة غير قابلة للعزل.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٢		٢٠١١	
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية	-	١٠.٢٠٨.٣٣٢	١٠.٢٠٨.٣٣٢	١٢.٧٢٨.٥٤٧
المجموع	-	١٠.٢٠٨.٣٣٢	١٠.٢٠٨.٣٣٢	١٢.٧٢٨.٥٤٧

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢				
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	مؤسسات	
			صغيرة	الحكومة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦.٧٤٠.٦٢٨	٩.٧٣٥.٩٧٣	٨.٢٤٧.٤٣٣	٣.٧٢٥.٩٢٤	٥٨.٤٤٩.٩٥٨
٣٦.٧٤٠.٦٢٨	٩.٧٣٥.٩٧٣	٨.٢٤٧.٤٣٣	٣.٧٢٥.٩٢٤	٥٨.٤٤٩.٩٥٨

٣١ كانون الاول ٢٠١١				
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	مؤسسات	
			صغيرة	الحكومة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣.٧٩٢.٣٨٦	٤.٠٣٣.٣٩٥	٨.٢٠٠.٠٩٨	٢.٦١٧.٣٧٣	٣٨.٦٤٣.٢٥٢
٢٣.٧٩٢.٣٨٦	٤.٠٣٣.٣٩٥	٨.٢٠٠.٠٩٨	٢.٦١٧.٣٧٣	٣٨.٦٤٣.٢٥٢

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣.٧٢٥.٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ اي ما نسبته ٦.٣٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٢.٦١٧.٣٧٣ دينار اي ما نسبته ٦.٧٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١.٦٠٢.١٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ اي ما نسبته ٢.٧٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٤٤٩.٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ اي ما نسبته ١.١٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ١.٧٣٥.٩١٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل ١.٠٨٦.٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٧٢٨٠٧٠	١٤٢٣٤٩١٤	تأمينات مقابل ذمم بيع وتمويلات
٢٣٣٨٤٣٣	٢٨٧٢١٧١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٧١٢١٦	٢١٠٠١٥	تأمينات اخرى
٤٦٣٧١٩	١٧٣١٦٦٠٠	المجموع

(٢١) اموال مقرضة

تاريخ اخر قسط	عدد الاقساط المتبقية	عدد الاقساط الكلية	٢٠١١	٢٠١٢	
			دينار	دينار	
٢٠١٣	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٦١١٥٠٢	٤١٦٢٣٦	فرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس - الجزء الثاني
٢٠١٧	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢٠٣٠٦٨٣	١٧٣٥٩٩٠	فرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس - الجزء الثاني
			٣٦٠١٠٩	٣٦٠١٠٩	ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي
			٢٢٨٢٠٧٦	١٧٩٢١١٧	

* 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 المبدا. (ايضاح ١٧).

(٢٢) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٨١٨	-	-	-	٢٣٨١٨
٢٢٧٩٠٠	-	١٥٠٨٣	١٠٠٠٠٠	١١٢٨١٧
٢٥١٧١٨	-	١٥٠٨٣	١٠٠٠٠٠	١٣٦٦٣٥
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
المجموع				

٢٠١١				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٢٢٣	-	٧٤٠٥	٣٠٠٠٠	٢٣٨١٨
٢٥٠٠٠٠	-	٢٢١٠٠	-	٢٢٧٩٠٠
٣١١٢٢٣	-	٢٩٥٠٥	٣٠٠٠٠	٢٥١٧١٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
المجموع				

(٢٣) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل البنك هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٦٣٢٢١٠٠	٥٦٣٢٢١٠٠	رصيد بداية السنة
-	(٥٦٩٥٠٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٢٧٣٠٤٩٧)	المحول للشركة المترابطة
٥٦٣٢٢١٠٠	٢٣٣٢٢١٠٠	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠٠٧.
- تم بناء مخصص ضريبة دخل للأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ بمبلغ ٥٦٣٢٢١٠٠ 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 ٢٠٠٧ وتم دفع مبلغ ٥٦٩٥٠٣ دينار الى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم تحويل باقي مخصص ٢٠٠٧ إلى الشركة المترابطة.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١.

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

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٢٩٧٥٠	١٣٧٢٠٩٩٣	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة
٣٢٩٧٥٠	١٣٧٢٠٩٩٣	المجموع

ج - موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٧٠١٤٥	٧٠١٤٥	٢٣٨١٨
٦٨٣٧٠	٣٣٨٤٥	١١٢٨١٥
٢١٣٠٢٥	١٠٨٠٢٥	٣٦٠٠٨٤
٣٣٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
-	١٨١٢٠١٨	٥٠٤١٧٢٧
٦١٨٤٠	١٩٩١٣٣	٦٦٣٨٤٤٤
		٥٠٤١٧٢٧
		٤٦٥٠٨٥
		٢٠٦١٠٢
		المجموع

ب. مطلوبات ضريبة مؤجلة - مشتركة

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٩١٩٧	٢٨٢١٥	٩٤٠٥٠
٥٩١٩٧	٢٨٢١٥	٩٤٠٥٠
		٧١٧٥
		١٧٤٨٤٨
		١٩٧٣٢٢
		المجموع

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٢٨٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل ٥٩١٩٧ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ناتجة عن تقييم موجودات مالية.

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

٢٠١١		٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٠.٣١٥	٢٨٨.٧٩٠	٥٩.١٩٧	٦١٨.٥٤٠	رصيد بداية السنة
٦٠	٣٧٥.٠٠٠	٢١.٤٧٣	١٨.١٢	المضاف خلال السنة
(٢٢١.١٧٨)	(٤٥.٢٥٠)	(٥٢.٤٥٥)	(١٣٩.٢٥)	المطفاً خلال السنة
٥٩.١٩٧	٦١٨.٥٤٠	٢٨.٢١٥	١.٩٩١.٣٣	رصيد نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠.٢١.٧٧٠	٧٦١.٩٠٦	الربح المحاسبي
١١.٩٠٨.٣٨٦	٦.٤٦٠.٤١٠	ينزل: ارباح غير خاضعة للضريبة
٣.٥٢.٧٩٤	٥٨٨.٩٧٥	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣.٣٣٣.٨٢٢)	(٥.١٠٩.٢٩١)	الربح (الخسارة) الضريبية
%٣٠	%٣٠	نسبة الضريبة القانونية
-	-	مخصص ضريبة الدخل بالاصافي

(٢٤) مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١.٩٨٦.١٦٤	١.٧٥٠.٨٥٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١.٦٢٧.٩١٨	١.١٢.٠٠٨	شيكات مدير
٢٤٨.٣٥٦	٣٣١.٦٥٦	امانات مساهمين وامانات عملاء
١.٥٩٩.٣٧٠	٢.٧٩٥.٧١	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٦٧.٨٦٥	٤٣.٣٥٤	دائنو وساطة مالية
٣٣٤.٠٠	٣٣٤.٠٠	امانات ضريبة الدخل على مساهمة البنك في صندوق الاخيار
١١٤.٤٩١	١٨٥.٦٤٤	امانات مؤقتة
-	٨٣.٤٩٠	معاملات في الطريق
٤٥٥.٩٦	٥٠٧.٣٢١	اخرى
٦.٤٣٤.٢٦٠	٧.٤٤٤.٣٩٦	المجموع

(٢٥) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٠١٧٨٠٣٩٣	٨٨٨٠٨٨١	٣٢٢٠٤٢٣	-	١٩٠٣٨٩٠٦٩٧	حسابات التوفير
١٢٦٠٢١٩٠٩٢٣	٧٨٠٠٨٦٠٠٢	٢٠٤٥٢٠٠٨٨	١٤٠٣٢٢٠٠٦٢	٢٢١٠٢٩٠٠٧٥	حسابات لاجل
١٤٤٠٣٩٨٠٣١٦	٧٨٠٩٧٥٠٣٨٣	٢٠٧٧٤٠١١	١٤٠٣٢٢٠٠٦٢	٢٤٠٠٦٨٠٠٢٧٢	المجموع
٤٠٩٠٩٤٩	٢٠٦٨٩٠٧٢٣	٨٣٠٩٧٠	٤١٨٠٩٦٠	٧٠٧٨٢٠١٠٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١٤٨٠٩٠٨٠٢٦٥	٨١٠٦٦٥٠١٠٦	٢٠٨٥٨٠٤٨١	١٥٠٢١٠٠٢٢	٢٤٨٠٤٦٢٠٧٧٤	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
٣١ كانون الاول ٢٠١١					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٣٠٩٤٤٤	٧١٧٠٦٩٢	٨٨٣٠١٠٤	-	٩٠٩١٠٠٢٤٠	حسابات التوفير
٨٠٠١٥٣٠٣٥٩	٢٥٠٠٦٦٧٣	٧٠٤٩٩٠٨٢٩	٣٧٠٩١٠٠٨٤	١٥٠٠٧٠٩٠٨٤٥	حسابات لاجل
٨٨٠٦٢٠٣	٢٥٠٧٨٤٠٢٦٥	٨٠٣٨٢٠٩٢٣	٣٧٠٩١٠٠٨٤	١٦٠٠١٢٠٠٨٥	المجموع
١٠٤٩١٠٦٦٥	٤٠٨٤٢٥	١٤١٠٣٦٤	٦٤٥٠٩٢٨	٢٠٦٨٧٠٤٨٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٨٩٠٩٥٤٠٦٨	٢٦٠٩٢٠٦٩٠	٨٠٢٤٠٢٩٧	٣٨٠٦٣١٠١٢	١٦٣٠٧٠٦٧	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.
- من ٦٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ٣٢٪ الى ٤١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الاخير من العام ٢٠١٢ (٣٠٩٥٪) مقابل ما نسبته (٣٠٧٤٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الاخير من العام ٢٠١٢ (١٠٤٥٪) مقابل ما نسبته (١٠٢٥٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة الحكومة و القطاع العام ١٥٠٢١٠٠٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ اي ما نسبته ٦٠٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ٣٨٠٦٣١٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ اي ما نسبته ٢٣٠٦٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.
- لا يوجد حسابات محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ و ٢٠١١.

(٢٦) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٠٧٤٦٠٣٧٧	٥٥٥٠٢٤٩	رصيد بداية السنة
٣٠٣٢١٠٩٨٦	٢٠١٩١٠٢٨	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال السنة
١٠٢٠٠٠٩	-	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٤٠٢٤٧٠٨٥٤	٢٠٧٤٦٠٣٧٧	رصيد نهاية السنة

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

تم تخفيض هذه النسبة لتصل الى ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١٢

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٧٤٦٣٧٧	٤٢٤٧٨٥٤
١٩٩٣٤٨	١٠٠٢٣٥
١٨٤٦٣٨٩	٤١٤٧٦١٩
١٤٠٠٦٤٠	-

رصيد نهاية السنة
مقابل تنني ذمم إجارة منتهية بالتمليك
مقابل تنني ذمم البيوع المؤجلة
الرصيد المتبقي

- * يعود الرصيد المتبقي (الجزء الغير موزع) لحسابات الاستثمار المشترك .
- ** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
-	١٨٢٠٠٩
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	١٨٢٠٠٩

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)
رصيد نهاية السنة

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة - بالاصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
٢٠١١	٢٠١٢		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٤٠٦٩	١٣٨١٢٦	(٦٦٠٨)	٢٠٤٦٣٤
(٤٣٢٦٠٠)	(٢٠٧١١٣)	٧١٠١٨	(٢٧٨١٣١)
(٣٠٤٤٦١)	١٠٣٨٤٠	٧٢٤٣٦	٣١٤٠٤
٢٢١١١٨	٣٠٩٨٢	(٤٣٠٣٦)	٧٤٠١٨
١٣٨١٢٦	٦٥٨٣٥	٣٣٩١٠	٣١٩٢٥

رصيد بداية السنة
ارباح (خسائر) غير متحققة
ارباح بيع موجودات مالية
مطلوبات ضريبية مؤجلة
المجموع

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

(٢٨) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد، مقابل مبلغ ٨٩.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ٨٩.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ حيث وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ على زيادة رأس مال البنك ليصبح ١٠٠ مليون دينار وذلك استجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني هذا وقد تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠١٢.

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٢٩) الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

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

- احتياطي اختياري:

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على نم. للبيوع المؤجلة وتمويلات البنك لذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطيات المعقّد للتصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠١٢ المبلغ/دينار	٢٠١١ المبلغ/دينار	طبيعة التقيد
احتياطي قانوني	٢٠.٨٠٨.١٥٠	٢٠.٧٤٦.١١٧	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠.٠٠٠	٣٠٠.٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

(٣٠) ارباح مدورة

٢٠١٢ دينار	٢٠١١ دينار	
٣.٧٣٩.٦١٢	(٩٤٢.٧٣١)	رصيد بداية السنة
٢.١٣٤.٨٩٩	٥.٣٥١.٢٠٠	ارباح السنة الحالية
(٧٦.١٩١)	(٥٠٢.١٧٧)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٣٣.٠٠٠)	(١٦٧.٠٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٥.٧٦٥.٣٢٠	٣.٧٣٩.٦١٢	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد ارباح المدورة مبلغ ١.٩٩١.٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، مقابل ٦١٨.٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

(٣١) إيرادات البيع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١		٣١ كانون الاول ٢٠١٢		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤م٢٦	٨٠٢ر١٧٢	٦٩م٩٤	١ر٨١٤ر٠٩٤	الأفراد (التجزئة) - مربحات للأمر بالشراء
-	١٥٣ر٩٤٧	-	٣٥٩ر١٧٦	التمويلات العقارية
-	٧٧٥ر١٨٧	-	١ر٧٧٤ر٩٨٥	الشركات الكبرى - مربحات دولية
-	٧ر٠٩٨ر٩٢٤	-	١٠ر١٢٥ر٩٨٠	مربحات للأمر بالشراء
٦٤م٢٦	٨ر٨٣٠ر٢٣٠	٦٩م٩٤	١٤ر٠٧٤ر٢٣٥	المجموع

(٣٢) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١		٣١ كانون الاول ٢٠١٢		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣ر٩١٩	٢١ر٦٣٨م٩٣	٢٦٤ر٤٦٦	٢٩ر٢٧٦ر٤٣٩	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	١ر٥٨م٠٧٠	-	٣م٤٠ر٠٩	اجارة منتهية بالتمليك - الآت
(١٣ر٢١٨)	(١٨ر٧٨٧ر٢٥١)	(١٩٧ر٣٧٤)	(٢٦ر١١١ر٠٨٦)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٠ر٧٠١	٤ر٠٠٩ر٤١٢	٦٧ر٠٩٢	٦ر٧٠٥ر٤٦٢	المجموع

(٣٣) ارباح استثمارات وكالة محلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٧٩ر٧٢٨	١٢٢م٧٦	ارباح استثمارات وكالة محلية
٢٧٩ر٧٢٨	١٢٢م٧٦	المجموع

(٣٤) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشاركة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤١١,٢٠٢	٢٠٢,٧٨	ارباح استثمارات وكالة دولية
٤١١,٢٠٢	٢٠٢,٧٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٣,٢١	٥٧,٣٧٤	عوائد توزيعات اسهم
٣٦٧,٢٥٥	٥٠,٤٠	ارباح بيع موجودات مالية
٢٩٩,٢٣٨	٥٨٩,٨٦	عوائد الصكوك الاسلامية
٧٤٠,١٤	٦٩٧,٠٠	المجموع

(٣٦) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشاركة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٨,٨٣٤	٤٧,٦٣٧	الصكوك الاسلامية
٨٨,٨٣٤	٤٧,٦٣٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة					
٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	المجموع	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٧٢٠٠٠) ٧٢٠٠٠	(٨٨٠٢٨٦)	١٦٠١٢٦	٣٢٠٠٥٦	(٤٧٠٦٠٠)	٧٩٠٦٥٦
	-	٧٢٠٥٤	٩٠٠٥٧	-	٩٠٠٥٧
(٦٤٠٩٠٦)	(٨٨٠٢٨٦)	٢٣٠٣٨٠	٤١٠١١٣	(٤٧٠٦٠٠)	٨٨٠٧١٣

(٣٨) أرباح تقييم عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦٥٠٧٤٨	٢١٣٠٣٦٠	ارباح تقييم عملات اجنبية
٢٦٥٠٧٤٨	٢١٣٠٣٦٠	المجموع

(٣٩) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٨٠١٠٠	١٨٧٠٣٤٧	عملاء :
٤٢١٥٠١٢٦	٧٠٧٦٥٠٢٣٦	ايرادات حسابات استثمار للتوفير
٤٣٠٣٠٢٢٦	٧٠٩٥٢٠٥٨٣	ايرادات حسابات استثمار لأجل
		المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٠١٧٠.٠٩٧	٤٤٤٢٠.٨٦	بصفته مضارباً
٥٩٤٣.٠٦٩	٦٤٢٩.٨١٧	بصفته رب مال
٨٠١٣.١٦٦	١٠.٨٧٢.٠٠٣	المجموع

(٤١) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
دينار	دينار		
٣٥٨.١٦٢	٦.٣٢٦		ارباح قروض غير محولة*
٣٣.٩١٩	٢٦٤.٤٦٦	٣٢	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٦٤.٥٢٦	٦٩.٨٩٤	٣١	ايرادات البيوع المؤجلة
٤٥٦.٦٠٧	٣٤٠.٦٨٦		المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملاً ومزاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته ٤١٥.٠ قرش لكل سهم.

(٤٢) ارباح الصلات الاجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٢٧.٧٧٦	٣١٣.٤٩٨	ناتجة عن التداول/ التعامل
٢٢٧.٧٧٦	٣١٣.٤٩٨	المجموع

(٤٣) ايرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠.١٣٢٥	٨٢١.٦٣٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١.١٣٢.٤٠٨	١.٠٩٧.٠١٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٤٠.٤.٠٨١	٨٤٤.٩٤٤	عمولات اخرى
٢.٠٣٧.٨١٤	٢.٧٦٣.٨٨٦	المجموع

(٤٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٧٢٧١٩٩	(٤٢٠٥)
٩٩٢٨٠٥	١٩٤٩٦٥
٢٥١٥	٥٩٢٧
٦٧٢٢٢١٩	١٩٦٦٨٧

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

(٤٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٥٣٦٨٩٨٨	٦٠١١٤٥٠
٤٧٣٤٨١	٥٦٢٤٥٨
١٩٧١٤٩	٣١٢٨٥١
٩٥٠١٦	١٤١٦٧٣
١٥٧٣٦	١٣٣٨٦
٨٩٤٤٠	١٦٠٦٦٨
٦٢٣٩٨١٠	٧٢٠٢٤٨٦

رواتب ومنافع وعلارات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
نفقات موظفين أخرى
المجموع

(٤٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٨٧٣٣٨	٥٨٨٤٠٣
١٣٩٧١١	١٧٤٨١٥
٢٤٦١٣٨	٣١٣٥٠٦
١٢٩٢١٦	٢٩٠٩٦٧
٢٥١٤٧٧	٢٢٦٤٣٣
٣٨٧٦٧٧	٣٨٦٠٨٧
١٩٢٨٤١	٢٢٠٢٣٤
١٣٧٥٩٧	١٤٢٦٢٢
٢٤٨١٣	٥٧١٩١
٥٠٢٥٣	٥١٧٩٨
٢٠٠١٩١	٣٦٢٤٠
٩٤٨٢٤	١٣٩٦٣٥
٣٩٤٢٩	٥٥٣٤٨
١٢٢٨٨٠٦	١٢٢٢٣٣٨
١٢٥٢٤٩	١٠٩٨٣٤
٦٦٠٠	٥٥٠٠٠
٣٤٣٣٩٨	٥٢٠١٢٩
٤٠٨٥٧٥٨	٤٩١٨٠٨٠

ايجارات و بدل خلو
قرطامية ومطبوعات
بريد و هاتف وسويقت وخطوط إتصال
كهرباء ومياه
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية واعلان وتسويق
اشترابات ورسوم
صيانة وتنظيفات
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
مصاريف انظمة مطومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافاة اعضاء مجلس الادارة
مترقة
المجموع

(٤٧) حصة السهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢٠٣٥١ر٥	٢٠١٣٤ر٩٩
٨٩ر٠٠٠	٩٣٧٩١ر٨١
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٦٠	٠/٠٢٣

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية و المخفضة للسهم من ربح المنة

(٤٨) النقد وما في حكمة

لن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٢١٢٨٠٠٧٧٢	٤٣٢٧٩٠٣٣
١٩٠٧٥٠٧٨	١١٠٧٧٥٠٣٧٥
(١٢٠٧٢٨٠٤٧)	(١٠٠٢٠٨٠٣٣٢)
٢٧٠٧٢٧٠٣	٤٤٠٦١١٠٤٧٦

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

المجموع

(٤٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

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

شركة مسك للاستثمار (الشركة المالكة)	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	شركات تابعة	بنك دبي الإسلامي	أعضاء هيئة الرقابة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٢٤٤,٧٨٩	-	٢٤٤,٧٨٩	٢٤٨,٦٣
٢٤٧,٤٦٣	٢٣٦,١٧٨	١٥٣,٠٦٥	٦٣٨,٩٦٧	-	٢٢٣,٠١	١,٢٩٧,٩٧٤	١,٩٧٧,٠٠٩
-	٨٥,٣١٦	٦٨,٩٩٩	-	-	-	٣٨٤,٧٨٤	٤٣٩,١٣٠
-	-	-	٥٨,٦٠٠	-	-	٥٨,٦٠٠	٢٨,٩٦٩
-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٨٢٨
-	-	-	-	٢,١٢٧,٠٠٠	-	٢,١٢٧,٠٠٠	-

ينود داخل قلعة المركز العلمي المنصورة:

الرصد لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

حسابات الاستثمار المعلقة والحسابات الجارية

نعم بيوع مؤجلة و التمويلات

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المخفضة - المصافي

موجودات مالية من خلال أصحاب حسابات

الاستثمار المطلق

ينود خارج قلعة المركز العالي، المنصورة:

كفالات

عناصر قائمة الدخل الشامل المتصلة:

لرپاح موزعة

روايت ومكافات

تَقْلَات

تعب واستشارات ادارية

عمولات مدفوعة

بلغت احدى نسبة مراهجة تقاضاها البنك ٤٨ر٣٪ واعلى نسبة مراهجة ٢٣ر٤٪ ، بلغت احدى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٢ر٣٪ واعلى نسبة للتوزيع ٨ر٤٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١٨٣ر٤٢ صر ١ نيلر كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل ١٧٠٢ر١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٥٠) القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

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

(٥١) إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي المسؤولية العامة لمجلس إدارة البنك ويتم الإشراف على تنفيذها من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس حيث تقدم لجنة المخاطر التابعة للمجلس توصياتها وإستراتيجية المخاطر للبنك لاعتمادها . تتولى الإدارة التنفيذية في البنك ومن خلال دائرة المخاطر تنفيذ التوجيهات الإستراتيجية التي أقرها المجلس ، حيث تقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله . تقوم دائرة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص . تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة المخاطر ورفع للتقرير بذلك إلى الجهات المختصة .

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

و يقوم البنك حالياً بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك ، كما ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإحاثهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل ٢ و بازل ٣ بصورة سليمة .

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي :

١ - مخاطر الائتمان :

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

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

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

- المخاطر المتعلقة بمنح وتنفيذ التمويل .
- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه .
- مخاطر التكررات .
- 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 ؛ وتتحصر 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 الموحدة حسب درجة مخاطرها. وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB) حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل تمويل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري ، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الإئتمان وتسعيه.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام أساليب تقليدية (على شكل ضمانات عقارية وتجير - ثم مدينه) للتحوط وتخفيف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استنادا إلى معايير منح الائتمان التي يدير عليها البنك وبناء على الدراسة الائتمانية للتسهيلات ودرجة المخاطرة المتوقعة مع مراعاة استكمال جميع نواحي الرقابة على استغلال التسهيلات ومصادر تسديدها .

٢ - مخاطر السوق :

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

٣ - مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، للعنصر 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.

٤ - مخاطر السمعة

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

٥ - مخاطر عدم الامتثال

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

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

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

٦ - المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري ، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات المالية 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 تنقيح كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر - و المتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

(٥٢ / أ) مخاطر الائتمان

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

٢٠١٢			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٦٩٥٦٩١٧٦	-	٣٦٩٥٦٩١٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١١٥٤٠٧٧٥	-	١١٥٤٠٧٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢١٧٧٠٠٠	-	٩٢١٧٧٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٩٣٧٠١٧٩٣	٣٢٠٠٧٤٨	٩٠٥٠١٠٤٥	نعم البيوع المؤجلة والنعم الاخرى للأفراد
٢٧١٨٨٣٢٨	-	٢٧١٨٨٣٢٨	التمويلات العقارية
٢٢١٧١٨٣٥٤	٧٣٨٦٥٦	٢٢٠٩٧٩٦٩٨	الشركات الكبرى
٣٣٩٤٦٣٨١	-	٣٣٩٤٦٣٨١	الحكومة والقطاع العام
٩٨٤٢٥	٩٨٤٢٥	-	قروض غير محولة للأفراد
١٨٢٥١٢	١٨٢٥١٢	-	الشركات الكبرى
٣٩٦٢٠٢	-	٣٩٦٢٠٢	استثمارات وكالة محلية
٥٦٧٦١	-	٥٦٧٦١	الشركات الكبرى
			للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
١٩٣٥٥٤٧٠	-	١٩٣٥٥٤٧٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١٩٤٤٦٢٤	-	١٩٤٤٦٢٤	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			الموجودات الاخرى
٤٥٦٣٠٢٨٠١	٤٢٢٠٣٤١	٤٥٢٠٨٢٤٦٠	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٢٦١٧٢٤	٥٢٦١٧٢٤	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٢٠٦٩٧٥٤	٢٢٠٦٩٧٥٤	-	كفالات
٦٨٩٦٢٠٦	٦٨٩٦٢٠٦	-	اعتمادات
٤٤١٨٧٥٠٠	-	٤٤١٨٧٥٠٠	قبولات
٥٣٤٧١٧٩٨٥	٣٨٤٤٨٠٢٥	٤٩٦٢٦٩٩٦٠	الموقوف الغير مستغلة
			المجموع

٢٠١١			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٧٨٩٦٦٤٨	-	١٧٨٩٦٦٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي
١٩١٧٥٥٧٨	-	١٩١٧٥٥٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٩٥٩٠٠٠	-	١١٩٥٩٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٤٥٨٢٩٣٩٦	٢٨١٦٦١٧٢	٤٣٦٦٣٢٢٤	نعم البيوع المؤجلة والنعم الأخرى للأفراد
٢٨١٧١٨٧٢	-	٢٨١٧١٨٧٢	التمويلات العقارية
١٩٧٨٤٠٤٥١	-	١٩٧٨٤٠٤٥١	الشركات الكبرى
١٠٠٨١٢	١٠٠٨١٢	-	قروض غير محولة للأفراد
٢٦٣٥٦٥	٢٦٣٥٦٥	-	الشركات الكبرى
١٤٠٠٧٦١	-	١٤٠٠٧٦١	استثمارات وكالة محلية
١٢٢٦٧٨٤	-	١٢٢٦٧٨٤	الشركات الكبرى
٦٢٩٨٠٥٧	-	٦٢٩٨٠٥٧	للحكومة والقطاع العام للصكوك
٢٢٣١٦٩٠	-	٢٢٣١٦٩٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٦١٩٠٩٣	-	٤٦١٩٠٩٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٣٧٠١٣٧٠٧	٢٥٣٠٥٤٩	٣٣٤٨٣١٥٨	الموجودات الأخرى
			مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨٠٦٩٩٩	٣٨٠٦٩٩٩	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٠٠٠٧٩٢٦	١٠٠٠٧٩٢٦	-	كفالات
٥٩١٢٨٨٢	٥٩١٢٨٨٢	-	اعتمادات
٣٣٨٢٩٩٠٠	-	٣٣٨٢٩٩٠٠	قبولات
٣٩٠٥٧١٤١٤	٢٢٢٥٨٣٥٦	٣٦٨٣١٣٠٥٨	الموقوف الغير مستقلة
			المجموع

تصنيف ذم البيوع المزعجة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني:

تتوزع التعرضات الانتمائية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

مستقل					مستقل				
الإجمالي	المجموع	الشركات	الشركات	الأفراد	المجموع	الشركات	الشركات	الأفراد	
مستقل	مستقل	مستقل	مستقل	مستقل	مستقل	مستقل	مستقل	مستقل	
٤٥,٣٣١,٣٢٢	١,٢٢٩,١٧١	١,٣٣,١٠١	-	١٩,٣٢٨	٤٤,٣٥١,٠١٠	-	٣٣,٣٤٦,٣٨١	١٧١,٨٣٠	
٣٢٥,٥٠٠,٣٠٩	٨٤٤,٢٢٤	٨٤٤,٢٥٠	-	٣,٢٧٨,٢٠٨	٣,٢٦٠,٢٧٤	١١,٣٧٥	٢,٠٦٤,٣٥٥	٨٩,٣٥٥,٣٨٨	
٢,٨١٩,٧٦٢	٢٤,٩٧٠	-	-	٢٤,٩٧٠	٢,٨٥٤,٧٩٢	-	٢,٢٧٨,٤٨	١٥٨,٣٢٣	
٢٢٢,٣٦١	١,٥٤٥	-	-	١,٥٤٥	٢,٢٦,٠٨١	-	٣٢٣,٤٤٩	٤,٧١٣	
٤,٩٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٩٠٨,٠٠٠	-	٤,٨٩٥,٣٢٦	١٢,٧٢٤	
١٦,٣٧٤	-	-	-	-	١٦,٣٧٤	-	-	١٦,٣٧٤	
٢٢,٣٨٧	١,٢٢٧	-	-	١,٢٢٧	٢١,٣٦٠	-	-	٢١,٣٦٠	
٨,١٢٣,٢٨	١٣,٢٩٠	١٠,٧,٩١٧	-	٢٣,٣٠٣	٨,١٢٣,٢٨	-	٨,١٢٣,٢٨	١٧,٢١٩	
٣٩٤,٣٤١,٩١٠	٥,٣٨٤,٩١٦	٢,٠١٢,٣٥٠	-	٢,٣٢٢,٣٧٦	٣٨٨,٣٥٧,٤٤	١١,٣٤٠,٣٧٥	٢٤,٣٠٣,١٤٢	٢٧,١٨٨,٣٢٨	
٣١٤,٣٥٧	٣٥,٣٥٥	٣٥,٣٥٥	-	-	٢٧٨,٣٠٢	-	-	١,٨٤٩	
٥,٢١٢,٣٢٩	١,٢٦٤,٣٥٥	١,٢٦٤,٣٨٢	-	٢٣,٣٠٣	٤,٢٢٧,٣٥٤	-	-	-	
٣٨٨,٥٠٤,٩٧٤	٤,٢١٨,٤٨٦	٨٨٥,٣١٣	-	٣,٢٩٩,٣٧٣	٣٨٨,٣٢٠,٣٨٨	١١,٣٤٠,٣٧٥	٢٤,٣٠٣,١٤٢	٢٧,١٨٨,٣٢٨	

بطرح : نزلت مطقة
بطرح : مخصص الكني

1

2

منزل

ذات										مشارك										٢٠١١
الاجمعي	المجموع	الشركات الكبرى	الممتلكات المطلقة	الأخرى	المجموع	الشركات الكبرى	الممتلكات المطلقة	الأخرى		الاجمعي	المجموع	الشركات الكبرى	الممتلكات المطلقة	الأخرى						
بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر	بيشتر				
١٤٢٦ر ١١١١	١٣٢ر ١١١٠	١٣٢ر ١١١٠	-	-	٥٠١ر ٢٩٤	٤٥٤ر ٣٩١	-	٤٦ر ١٠٣	مكتبة للمعطل	١٣٢ر ١١١١	٣٢٢ر ٥١٩	١٣٢ر ١١١٠	-	٤٦ر ١٠٣	مكتبة للمعطل	مكتبة للمعطل				
١٣٢ر ١١١١	١٣٢ر ١١١٠	-	-	١٣٢ر ١١١١	١٣٢ر ١١١٠	١٣٢ر ١١١٠	١٣٢ر ١١١٠	١٣٢ر ١١١٠	مكتبة للمعطل	١٣٢ر ١١١١	٣٢٢ر ٥١٩	١٣٢ر ١١١٠	-	٤٦ر ١٠٣	مكتبة للمعطل	مكتبة للمعطل				
١٠٣٥ر ٢٥٨	-	-	-	-	١٠٣٥ر ٢٥٨	٣٥٥ر ١٢٤	٦٣٠ر ١٣٦	-	نكت لمرهية	١٠٣٥ر ٢٥٨	-	-	-	-	نكت لمرهية	نكت لمرهية				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	غير عاكلة :	-	-	-	-	-	غير عاكلة :	غير عاكلة :				
٤٩٠٩ر ٢٣٥	-	-	-	-	٤٩٠٩ر ٢٣٥	٤٩٠٩ر ٢٣٥	-	-	مدين لمستوى	٤٩٠٩ر ٢٣٥	-	-	-	-	مدين لمستوى	مدين لمستوى				
٧٣٩ر ٤٤٩	-	-	-	-	٧٣٩ر ٤٤٩	-	-	٧٣٩ر ٤٤٩	مستوى فيها	٧٣٩ر ٤٤٩	-	-	-	-	مستوى فيها	مستوى فيها				
١٤٢٦ر ١١١١	٣٢٢ر ٥١٩	١٣٢ر ١١١٠	-	١٣٢ر ١١١١	١٤٠ر ١١٩ر ٨٣	٧٣ر ١٢٢ر ٥١١	٢٨ر ٤٩١ر ١٠٥	٢٨ر ٥٤ر ١٧	المجموع	١٤٢٦ر ١١١١	٣٢٢ر ٥١٩	١٣٢ر ١١١٠	-	٢٨ر ٥٤ر ١٧	المجموع	المجموع				
١٣٢ر ١١١١	١٣٢ر ١١١٠	١٣٢ر ١١١٠	-	-	٥٠١ر ٢٩٤	٤٥٤ر ٣٩١	-	٤٦ر ١٠٣	مكتبة للمعطل	١٣٢ر ١١١١	٣٢٢ر ٥١٩	١٣٢ر ١١١٠	-	٤٦ر ١٠٣	مكتبة للمعطل	مكتبة للمعطل				
١٣٢ر ١١١١	١٣٢ر ١١١٠	٢٧٦ر ٤٤٠	-	٨٥٣ر ٤١٣	١٢٠ر ٥١٠ر ٦٤	١٢٠ر ٥١٠ر ٦٤	٢٨ر ٤٩١ر ١٠٥	٢٩ر ١١٦ر ٢٩١	مكتبة للمعطل	١٣٢ر ١١١١	٣٢٢ر ٥١٩	١٣٢ر ١١١٠	-	٢٩ر ١١٦ر ٢٩١	مكتبة للمعطل	مكتبة للمعطل				
١٣٢ر ١١١١	١٣٢ر ١١١٠	-	-	١٨٣ر ١٢ر ٢٥	١٠٣٥ر ٢٥٨	١٠٣٥ر ٢٥٨	-	٨٣ر ٤٢ر ٣٣	مكتبة للمعطل	١٣٢ر ١١١١	٣٢٢ر ٥١٩	١٣٢ر ١١١٠	-	٨٣ر ٤٢ر ٣٣	مكتبة للمعطل	مكتبة للمعطل				

٣- الصكوك :

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

ضمن الموجودات المالية بقيمة

المعلقة من خلال حقوق أصحاب

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	حسابات الاستثمار المعلقة	الاجمالي
		دينار	دينار
BBB+	Fitch	٣٨٨٩٧٥١	٣٨٨٩٧٥١
BBB	S & P	١٥٥٦٢٥٥	١٥٥٦٢٥٥
A	Fitch	٥٩٤٨٥١٠	٥٩٤٨٥١٠
A-	S & P	٣٥٥٠٣٣	٣٥٥٠٣٣
A3	Moody's	٤٩٧٥١٧٧	٤٩٧٥١٧٧
Unrated		٣٨٠٦٤٤	٣٨٠٦٤٤
A	S & P	٢٢٥٠١٠٠	٢٢٥٠١٠٠
الاجمالي		١٩٣٥٥٤٧٠	١٩٣٥٥٤٧٠

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

دول الشرق	دول أخرى	امريكا	اسيا*	أوروبا	الأوسط الأخرى	دول المملكة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٩٥٦١٧٦	-	-	-	-	-	٣٦٩٥٦١٧٦	لرصة لدى البنك المركزي
٩٦٠٢٢٢	-	٨١٦٨٢٦٨	٧٤٩٩١	١٦١٥١١٥	٦٤٢١٧٩	٩٦٠٢٢٢	لرصة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	٩٢١٧٠٠٠	-	استثمارات وكلاء دولية
٩٣٧٠١٧٩٣	-	-	-	-	-	٩٣٧٠١٧٩٣	نعم البوع المؤجلة والنم الأخرى
٢٧١٨٨٣٢٨	-	-	-	-	-	٢٧١٨٨٣٢٨	للقراد
١٨٧٦٩٨٩٩٥	-	-	-	-	٣٤٠١٩٣٥٩	١٨٧٦٩٨٩٩٥	لتصاريح المقارعة
٣٣٩٤٦٣٨١	-	-	-	-	-	٣٣٩٤٦٣٨١	الشركات الكبرى
٩٨٤٢٥	-	-	-	-	-	٩٨٤٢٥	الحكومة وقطاع الملم
١٨٢٥١٢	-	-	-	-	-	١٨٢٥١٢	قروض غير محولة
-	-	-	-	-	-	-	للقراد
٣٩٦٢٠٢	-	-	-	-	-	٣٩٦٢٠٢	الشركات الكبرى
٥٦٧٦١	-	-	-	-	-	٥٦٧٦١	استثمارات وكلاء محلية
-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	للحكومة وقطاع الملم
-	-	-	-	-	-	-	الصكوك
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بقيمة المعلقة
-	-	-	-	-	-	-	من خلال حقوق أصحاب حسابات
١٩٣٥٥٤٧٠	-	-	-	-	١٩٣٥٥٤٧٠	-	الاستثمار المعلقة
١٩٤٤٦٢٤	-	-	-	-	-	١٩٤٤٦٢٤	الموجودات الأخرى
٢٨٢١٣٠٤١٩	-	٨١٦٨٢٦٨	٧٤٩٩١	١٦١٥١١٥	٦٢٢٣٤٥٠٨	٢٨٢١٣٠٤١٩	الاجمالي / ٢٠١٢
٢٥٩٧١٠٨١	٢٠١٢	٢٨٩٤١٤٥٩٦	١٢٠٦٢	٢٠٣٢٢٨٢٩	٤٦٩٨٠٩٨٧	٢٥٩٧١٠٨١	الاجمالي / ٢٠١١

* باستثناء دول الشرق الاوسط

نمذ البيوع 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 إلى عاملة وتم تصنيفها كنمذ/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت نمذ البيوع المؤجلة والنمذ الأخرى المجدولة صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ٧٥٦ر٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

نمذ البيوع 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 البيوع المؤجلة والنمذ المعاد هيكلتها ٩٦١ر٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ مقابل ١٦ر٦٦٤ر٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

٥- التركيز في الترضيات الإئتمالية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي و كما يلي:

حكومة وقطاع							
ملي	صناعة	تجارة	علاقات	أفراد	علم	اجملي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٩٥٦١٧٦	-	-	-	-	-	٣٦٩٥٦١٧٦	ارصدة لدى البنك المركزي
١١٣٤٠٧٧٥	-	-	-	-	-	١١٣٤٠٧٧٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢١٧٠٠٠	-	-	-	-	-	٩٢١٧٠٠٠	استثمارات وكلفة دولية
-	٦٥١٥٤٥٨	١٥٦٢٠٢٨٩٦	٢٧١٨٨٣٢٨	٩٣٧٠١٧٩٣	٣٣٩٤٦٣٨١	٣٧٦٥٥٤٨٥٦	نمذ البيوع المؤجلة والنمذ الأخرى
-	٩٥٠٦٧	٨٧٤٤٥	-	٩٨٤٢٥	-	٢٨٠١٣٧	قروض غير محولة
-	-	٣٩٦٢٠٢	-	-	٥٦٧٦١	٤٥٢٩٦٣	استثمارات وكلفة محلية
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة المعلنة من خلال حقوق اصحاب حسابات
١٩٣٥٥٤٧٠	-	-	-	-	-	١٩٣٥٥٤٧٠	الاستثمار المعلقة
١٩٤٤٦٢٤	-	-	-	-	-	١٩٤٤٦٢٤	الموجودات الأخرى
٧٩٠١٤٠٤٥	٦٥٦١٠٣٢٥	١٥٦١٨٦٤٣	٢٧١٨٨٣٢٨	٩٣٧٠٠٢١٨	٣٤٠٠٣١٤٢	٤٥٦٣٠٢٨٠١	الاجملي / ٢٠١٢
٦٨٢٩٨٤٧٢	٦٤٩٣٠٢٥٨	١٢٨٤٥٦١١٢	٢٨١٧١٨٧٢	٤٥٩٣٠٢٠٨	١٢٢٦٧٨٤	٣٣٧٠١٣٧٠٧	الاجملي / ٢٠١١

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

١ - مخاطر معدل العائد

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

٢- 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 ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية .

٢٠١٢	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح	الأثر على
العملة	(%)	والخصائر	حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٢٠٩٠	٢٠٩٠	-
جنيه استرليني	٢٠٩٣	٢٠٩٣	-
ين ياباني	٣٧٢٥	٣٧٢٥	-
عملات أخرى	١٤١٤٥	١٤١٤٥	-
٢٠١١			
العملة	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح	الأثر على
	(%)	والخصائر	حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٣٠٧	٣٠٧	-
جنيه استرليني	١٤٧	١٤٧	-
ين ياباني	٦١٦	٦١٦	-
عملات أخرى	٦٧٣٤	٦٧٣٤	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

(الأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

دولار	امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
١٨٤٢٢	٦٤٢	١٩١	-	١٥	١٩٢٧٠	
٨٤٨١	١٣٦٨	٢٢٣	٧٤	٦٧١	١٠٨١٧	
٢٠٢٤٥	٢٨٠٩	٦٨٨	-	-	٢٣٧٤٢	
٩٢١٧	-	-	-	-	٩٢١٧	
١٩٤٠٤	-	-	-	-	١٩٤٠٤	
-	-	-	-	-	-	
٣٠٢	-	-	-	-	٣٠٢	
٧٦٠٧١	٤٨١٩	١٠٠٢	٧٤	٦٨٦	٨٢٧٥٢	
٧٠١٣٥	٤	-	-	-	٧٠١٣٩	
٦٣٠١٦	٤٢٠١	١٠١٤	-	٤٠٣	٦٨٧٣٤	
٢٠١٥٢	٥٥١	٤٤	-	-	٢٠٧٤٧	
١٥٣	١٠	٣	-	-	١٦٦	
٧٢٠٥٦	٤٧٦٦	١٠٦١	-	٤٠٣	٧٨٧٨٦	
٣٠١٥	٥٣	٤١	٧٤	٢٨٣	٣٠٩٦٦	
٤١٠١٧٥	-	٤٨	-	١٨٠٥	٤٣٠٢٨	

موجودات :

نقد وارصدة لدى البنك المركزي

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم البيوع الموزجة

استثمارات وكلة دولية

ضمن الموجودات المالية بالقيمة المعجلة من خلال

حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المعلقة

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

موجودات اخرى

اجمالي الموجودات

مطلوبات :

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ودائع الصلاء (جاري، توفير، لأجل)

لتأمينات نقدية

مطلوبات اخرى

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج المركز المالي

(الأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١١

دولار	امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
٢٦٠٨١٧	٢٠٢٣٣	١٠٨١	١٢	٥٠٢	٣١٠١٤٥	
٢٦٠٥٩	٢٠٢٢٨	١٠٧٨	-	٣٦٨	٣٠٠٧٣٣	
٢٥٨	٥	٣	١٢	١٣٤	٤١٢	
١٤٠٩٨	٢٠١٨٤	-	-	٨٨	١٦٠٨٧٠	

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تارجح 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 وعملياته. 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 المزج لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

٢٠١٢	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٣٠٩,٠٠٦	٨٢,٦٧٢	٢٢٦,٣٣٤
اسواق اجنبية	٥٠,٨٦٥	-	٥٠,٨٦٥
٢٠١١			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٧٢,١٥٩	٢٦,٨٥٠	٤٥,٣٠٤
اسواق اجنبية	٣١٤,٩٠٢	-	٣١٤,٩٠٢

٤- مخاطر السلع

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

(٥٢/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته، وبمفهوم الوقت تحقيق متطلبات إدارة السيولة المثلى 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 يتم 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 لطبيعتها ومصادرها واستخداماتها.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢

من شهر	٣ إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي	
أقل من شهر	٣ شهور	٦ شهور	٣ سنوات	سنوات	استحقاق	اجمالي	
١٠,٢٠٨	-	-	-	-	-	١٠,٢٠٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٥٨,٥٠٠	-	-	-	-	-	٥٨,٥٠٠	حسابات العملاء الجارية
١٢,٣٧٣	-	-	٤٤	٤٩٧٩	-	١٧,٣٩٦	تأمينات نقدية
-	٤١٦	-	-	١,٣٧٦	-	١,٧٩٢	امول مقترضة
-	-	-	-	-	١٣٧	١٣٧	مخصصات أخرى
-	-	-	-	٢,٣٣٢	-	٢,٣٣٢	مخصص ضريبة دخل
-	-	-	-	-	٦٦	٦٦	احتياطي القيمة العادلة - صافي
-	-	-	-	-	٢٨	٢٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٢٤٦	-	-	١,٢٩٨	-	-	٧,٥٤٤	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨٢,٨٠٧	٦٦,٨٦٧	٥٦,٣٩٩	٤٤,٥٩٨	-	-	٢٥٠,٨٦١	حسابات الاستثمار المطلقة
١٧٠,١٣٤	٦٧,٢٨٣	٥٦,٣٩٩	٥٠,٨٧٥	٢,٣٧٦	٢٣١	٣٤٨,١٧٤	المجموع
١٤٥,٠٤٥	٦٤,٨٤٩	٦٥,٨٨٨	٥٧,٠٩٩	٥٢,٠١٤	١٥,٩١٩	٤٧٥,٢١٧	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقع

٣١ كانون الأول ٢٠١١

من شهر	٣ إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي	
أقل من شهر	٣ شهور	٦ شهور	٣ سنوات	سنوات	استحقاق	اجمالي	
١٢,٧٢٩	-	-	-	-	-	١٢,٧٢٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٨,١٤٣	-	-	-	-	-	٣٨,١٤٣	حسابات العملاء الجارية
٤,٤٦٤	-	-	-	-	-	٤,٤٦٤	تأمينات نقدية
-	-	-	٦١١	١,٦٧١	-	٢,٢٨٢	امول مقترضة
-	-	٢٧٧	-	-	-	٢٧٧	مخصصات أخرى
-	-	-	٥,٦٢٢	-	-	٥,٦٢٢	مخصص ضريبة دخل
-	-	-	-	-	١٣٨	١٣٨	احتياطي القيمة العادلة - صافي
-	-	-	-	-	٥٩	٥٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٥١٤	٣,٥٨٥	-	٣٣٥	-	-	٦,٤٣٤	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	١,٤٠٠	١,٤٠٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤٢,٤٣٨	٤٤,٧٣٧	١٧,٢٥٢	٥٨,٨٨١	-	-	١٦٣,٣٠٨	حسابات الاستثمار المطلقة
١٠٠,٧٨٨	٤٨,٣٢٢	١٧,٢٥٢	٦٤,٧٩٠	٩٤٦	١,٥٩٧	٢٣٥,٣٦٦	المجموع
٧٢,٩١٧	٩٧,٣٥٤	٥٩,٧٦٨	٢٣,٧٦٥	٣٧,٢٨٤	٢٨,١٢٤	٣٥٠,٩٤٤	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقع

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٥٩٢٠٨٠٨	٢٨٩٦٥٩٦٠	الاعتمادات والقبولات
٣٨٠٦٩٩٩	٥٢٦١٧٢٤	الكفالات
٣٣٨٢٩٩٠٠	٤٤١٨٧٠٠	السقوف غير المستقلة
٥٣٨٥٧٧٠٧	٧٨٤١٥١٨٤	المجموع

(٥٣) معلومات عن قطاعات البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ونعم 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 التدلول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (بالآلاف الديناري).

٢٠١١	٢٠١٢	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
١٩,٧٤٩	١٧,٨٠٩	٤٧٤	٢,٣٤٩	١٠,٦٤٨	٤,٣٢٨	اجملي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,١٩١)	(٢,٣٢٢)	-	(٢٥٧)	(٢,٤٥٦)	(٦٠٩)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
١٧,٥٥٨	١٤,٤٨٧	٤٧٤	٢,٠٩٢	٨,١٩٢	٣,٧٢٩	نتائج اعمال القطاع
(١٢,٥٣٦)	(١٣,٧٢٥)	(٩)	(١,٦٠٩)	(٤,٦٦٠)	(٧,٤٤٧)	مصاريف غير موزعة
٥,٠٢٢	٧٦٢	٤٦٥	٤٨٣	٣,٥٣٢	(٣,٧١٨)	الربح للسنة قبل الضريبة
٣٣٠	١,٣٧٣	١,٣٧٣	-	-	-	ضريبة الدخل
٥,٣٥٢	٢,١٣٥	١,٨٣٨	٤٨٣	٣,٥٣٢	(٣,٧١٨)	الربح للسنة
٢٠١١	٢٠١٢					
٣٣٠,٤٤٧	٣٨٥,٢٤٩	-	٩٣,٣٠٩	٢٠,٦٣٠	٨٥,٦٣٥	موجودات القطاع
١٩,٩٧٧	٨٩,٩٦٨	٨٩,٩٦٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٥٠,٤٢٤	٤٧٥,٢١٧	٨٩,٩٦٨	٩٣,٣٠٩	٢٠,٦٣٠	٨٥,٦٣٥	مجموع الموجودات
٣٣٦,٦٨١	٤٥٢,٢٠٠	١٢٧,٤٢٢	٨,٤٨٤	٢٨,٢٢٦	٢٨٨,٠٦٨	مطلوبات القطاع
١٣,٧٤٣	٢٣,٠١٧	٢٣,٠١٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٥٠,٤٢٤	٤٧٥,٢١٧	١٥٠,٤٣٩	٨,٤٨٤	٢٨,٢٢٦	٢٨٨,٠٦٨	مجموع مطلوبات
٢٠١١	٢٠١٢					
٣,٤٩٩	٣,٨٥٣	٣,٨٥٣	-	-	-	مصاريف راسمالية
١,٠٥٩	١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	-	-	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 إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي. (بالآلاف الديناري).

داخل المملكة		
٢٠١١	٢٠١٢	
٢٧٢,٩٣٩	٣٧٥,٣٠٤	مجموع الموجودات
١٨,١٦٨	١٥,٤٠٠	اجمالي الإيرادات
٣,٤٩٩	٣,٨٥٣	المصروفات الراسمالية
خارج المملكة		
٢٠١١	٢٠١٢	
٧٧,٤٨٥	٩٩,٩١٣	مجموع الموجودات
١,٠٨١	٢,٤٠٩	اجمالي الإيرادات

(٥٤) إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
١١٢,٥٠٦	١٢٠,٧١٥	بنود رأس المال الأساسي
٨٩,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
-	(١,١٠٠)	خصم إصدار
٢٠,٠٧٥	٢٠,١٥١	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٣,١٢٢	٣,٧٧٤	الأرباح المدورة
(١,١٩٨)	(١,٦٩٨)	موجودات غير ملموسة
(٩)	(١٢٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٩)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٤١٨)	(٢,٢٢٧)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٥٢٥	١,٧٥٢	رأس المال الإضافي
٤١	١٩	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٥٠٢	١,٨٦١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩)	(١٢٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٩)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١١٤,٠٣١	١٢٢,٤٦٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٢٤,٦٤٧	٢٨٢,٦٨٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٥٠,٧٦	٪٤٣,٣٢	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٥٠,٠٨	٪٤٢,٧٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)

(٥٥) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها لو تسويها

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات		
٤٣٢٧٩	-	٤٣٢٧٩
١١٥٤١	-	١١٥٤١
٩٢١٧	-	٩٢١٧
١٦٧٩	-	١٦٧٩
٢٦٣٧٢٤	٤٤٩٤٤	٢١٨٧٨٠
٢٤٥	-	٢٤٥
٢٠٥٣٢	-	٢٠٥٣٢
٣٣٧	-	٣٣٧
٤٥٣	-	٤٥٣
٩٦٢٣٥	٨١٤٧٣	١٤٧٦٢
١٢٦٥٦	-	١٢٦٥٦
١٦٩٨	-	١٦٩٨
١٩٩٢	-	١٩٩٢
١١٦٢٩	-	١١٦٢٩
٤٧٥٢١٧	١٢٦٤١٧	٣٤٨٨٠٠
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		
١٠٢٠٨	-	١٠٢٠٨
٥٨٤٥٠	-	٥٨٤٥٠
١٧٣١٦	٤٤	١٧٢٧٢
١٧٩٢	١٣٧٦	٤١٦
١٣٧	-	١٣٧
٢٣٣٢	-	٢٣٣٢
٦٦	-	٦٦
٢٨	-	٢٨
٧٥٤٤	-	٧٥٤٤
٢٤٨٤٦٣	-	٢٤٨٤٦٣
-	-	-
١٨٢١	-	١٨٢١
٣٤٨١٥٧	١٤٢٠	٣٤٦٧٣٧
١٢٧٠٦٠	١٢٤٩٩٧	٢٠٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق		
الصلافي		

٣١ كانون الاول ٢٠١١

المجموع	اكثّر من سنة	لغاية سنة
الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢١٢٨١	-	٢١٢٨١
١٩١٧٥	-	١٩١٧٥
١١٩٥٩	-	١١٩٥٩
٥٣٢	-	٥٣٢
١٩٥٨٧٤	٢١٤٦١	١٧٤٤١٣
٣٣٤	-	٣٣٤
٧٢٩٢	-	٧٢٩٢
٢٢٣٢	-	٢٢٣٢
٣٢٣	-	٣٢٣
٢٢٢٨	٣٩٦	٢٢٣٢
٦٨٨٤٧	٤٦٦٣٩	٢٢٢٠٨
١٠٨١٥	-	١٠٨١٥
١٠٩٨	-	١٠٩٨
٦١٨	-	٦١٨
٧٢٩١	-	٧٢٩١
٣٥٠٣٩٩	٦٨٤٩٦	٢٨١٩٠٣
١٢٧٢٩	-	١٢٧٢٩
٣٨٦٤٣	-	٣٨٦٤٣
٤٤٦٤	-	٤٤٦٤
٢٢٨٢	٢٢٨٢	-
٢٥٢	-	٢٥٢
٥٦٣٢	-	٥٦٣٢
١٣٨	-	١٣٨
٥٩	-	٥٩
٦٤٣٤	٣٣٥	٦٠٩٩
١٦٣٣٠٨	-	١٦٣٣٠٨
١٤٠٠	-	١٤٠٠
٢٣٥٣٤١	٢٦١٧	٢٣٢٧٢٤
١١٥٠٥٨	٦٥٨٧٩	٤٩١٧٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات وكالة دولية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
نعم البيوع المؤجلة والنعم 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 خليفة
إستثمارات وكالة محلية
موجودات إجازة منتبهة 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
اختياطي القيمة العادلة - بالصافي
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
حسابات الاستثمار المطلقة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
الصافي

(٥٦) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠٠٠٧٩٢٦	٢٢٠٦٩٧٥٤	اعتمادات
٥٩١٢٨٨٢	٦٨٩٦٢٠٦	قبولات
-	٢٩٠٢٣٧٢	كفالات:
١٠٦٤٤١٣	١٢٢٢٤٤٤	- دفع
٢٢٤٢٨٦	١٣٦٩٠٨	- حسن التنفيذ
٣٣٨٢٩٩٠٠	٤٤٨٨٧٠٠	- اخرى
٥٣٥٧٧٠٧	٧٨٤١٥٨٨٤	- السقوف غير المستغلة
		المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٢٤٤٤٩	٩٨٩٨٥٩	عقود استشارية
١٢٤٤٤٩	٩٨٩٨٥٩	

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٥٨٣٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢ مقابل ١٧٨٤٥٥ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ١١٢٨١٧ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.