

Q.R - JDIB - 3014 k-12

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إلى مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح (١٣) فقد قام البنك باستملاك عقار تبلغ قيمته ٧٠٧ر٣٦ر٦ دينار بموجب وكالة غير قابلة للعزل.

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
محمّد عليّ الحارثي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ نيسان ٢٠١٢

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
(مدققة)		
٢١٢٨٠.٧٧٢	٢١٢٩١.٨٣٦	٤
١٩١٧٥.٥٧٨	٥٠٦٩٢.١٦٢	٥
١١٩٥٩.٠٠٠	٣٢٠٩.٠٠٠	
٥٣١.٦٩٩	٩٤٨.٢١	٦
١٩٥٨٤٤.١٢٤	٢٣٧.٦٢٦.١١	٧
٣٣٣.٧٤٢	٣١٣.١٢٢	٨
٧٢٩٢.٣٢٢	٧.٠٣٦.٦٢٤	٩
٢٢٣١.٦٩٠	٢.٠٨٨.٢٠	١٠
٣٢٢.٩٦٣	٣٣٦.٩٤٧	١١
٢٦٢٧.٥٤٥	٢.٠٠.٦٩	
٦٨٨٤٧.١٦١	٦٩.٧٠.٥٦٧	١٢
١٠.٨١٤.٧٥١	١١.٤٧١.٥٠٢	
١.٩٨.٠٧٨	١.٢٠.٥٢٠.٥	
٦١٨.٥٤٠	١.٦٨٦.١٥٥	١٨/ج
٧.٣٤٦.٠٥٥	١٤.٣.٦.٦٣	١٣
٣٥.٠٤٢٤.٠٢٠	٣٧٩.٠٣٧.٩٠٤	
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
		المطلوبات
١٢.٧٢٨.٥٤٧	٤.٢٣٨.٥٣٤	١٤
٣٨.٦٤٣.٢٥٢	٤٤.٨٥٩.١٥٤	١٥
٤.٤٦٣.٧١٩	٤.٤٥١.٥٥٩	
٢.٢٨٢.٠٧٦	٢.٢٨٢.٠٧٦	١٦
٢٧٦.٩٧١	٢٧٦.٩٧١	١٧
٥.٦٣٢.١٠٠	٥.٦٣٢.١٠٠	١٨/أ
٦.٤٣٤.٢٦٠	٥.٢١٩.٥٩٧	١٩
٧.٠٤٦.٠٩٢٥	٦.٦٩٥.٩٩١	
١.٦٣.٣.٠٧.٥٦٧	١.٩٤.٣.٦٢.٧٥٦	٢٠
١.٣٨.١.٢٦	١.٧١.٣.٥٩	
٥.٩.١.٩٧	٧.٣.٤.٣٩	١٨/ج
١.٦٣.٥.٠٤.٨٩٠	١.٩٤.٦.٠٧.٥٥٤	
		مجموع المطلوبات
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		حسابات الاستثمار المطلقة
		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١.٤٠.٠.٦٤٠	١.٨٣.٤.٦٦	٢١
		حقوق المساهمين
٨٩.٠.٠.٠.٠٠	٨٩.٠.٠.٠.٠٠	٢٢
٢.٠.٧.٤.٦.١٧	٢.٠.٧.٤.٦.١٧	
١.٩.٤.٣.٣.٣٦	١.٩.٤.٣.٣.٣٦	
٣.٠.٠.٠.٠٠	٣.٠.٠.٠.٠.٠٠	
٣.٧.٣.٩.٦.١٢	٣.٧.٣.٩.٦.١٢	
-	١.٢.٢.٩.٣.٢٨	
١.١٥.٠.٥.٧.٥.٦٥	١.١.٦.٢.٨.٦.٨.٩٣	
٣٥.٠.٤.٢٤.٠.٢٠	٣٧٩.٠.٣.٧.٩.٠.٤	
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
للالثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
دينار	دينار	
١٣٧٤ر٦٢٨	٣ر٠٤٢ر٨٩٨	٢٣ إيرادات البيوع المؤجلة
٩٣٤ر١١٢	١ر٣٨٢ر٢٧٧	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٩٠ر٧٢٩	٤٩ر٧٨٦	أرباح استثمارات وكالة محلية
١١١ر١٥٥	٥٤ر٤٣٩	أرباح استثمارات وكالة دولية
١٩٠ر٣٨٢	٨٩ر٢٠٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
١٨ر٧٨٩	٢٤ر٣٦٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٠ر٧٧٣)	٤٩ر١٨٦	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٧ر٢٥٨	٢٨ر٠٤٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٤٢ر٧٢٩	٤٦ر٦٢٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢ر٧٩٩ر٠٠٩	٤ر٧٦٦ر٨٢٩	إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
(٨٣٤ر٨٦٧)	(١ر٥٠٥ر٠٠٩)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٤١٩ر٥٨٥)	(٧١٥ر٠٢٤)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١ر٥٤٤ر٥٥٧	٢ر٥٤٦ر٧٩٦	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته
١٠١ر٤٢٩	٦٩ر٥٤٧	مضارباً ورب مال
٣٤ر٧٩٩	٧٦ر٠٤٩	إيرادات البنك الذاتية
٣٥٤ر٥٤٥	٥١٩ر٨٦٢	أرباح العملات الأجنبية
١ر٣٧٥	١ر٤٤١	إيرادات الخدمات المصرفية
٢ر٠٣٦ر٧٠٥	٣ر٢١٣ر٦٩٥	إيرادات أخرى
١ر٣٤٠ر٧٦٩	١ر٥٨٠ر٩٢٢	إجمالي الدخل
٢١١ر٦٢٧	٣٤٨ر١٦٧	نفقات الموظفين
١ر١٣٠	٣٩ر٦٥٣	استهلاكات وإطفاءات
٥ر٠٠٠	-	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
١ر١٣٠ر٩٠٢	١ر٠٨٣ر٢٤٠	تدني التسهيلات الائتمانية - ذاتية
٢ر٦٨٩ر٤٢٨	٣ر٠٥١ر٩٨٢	مصاريف أخرى
(٦٥٢ر٧٢٣)	١٦١ر٧١٣	إجمالي المصروفات
(٣٤ر٠٢٨)	١ر٠٦٧ر٦١٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٦٨٦ر٧٥١)	١ر٢٢٩ر٣٢٨	ضريبة الدخل
-	-	ربح (خسارة) الفترة
(٦٨٦ر٧٥١)	١ر٢٢٩ر٣٢٨	بنود الدخل الشامل الأخرى
فلس/دينار	فلس/دينار	مجموع الدخل الشامل الفترة
(٠ر٠٠٨)	٠ر٠١٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	أرباح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي مخاطر	احتياطي	احتياطي قانوني	احتياطي اصدار	علاوة الاصدار	رأس المال
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٥,٠٥٧,٣٦٥	-	٣,٧٣٩,٦١٢	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٧٤٦,١١٧	-	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٢٩,٣٢٨	١,٢٢٩,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-
١١٦,٢٨٦,٨٩٣	١,٢٢٩,٣٢٨	٣,٧٣٩,٦١٢	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٧٤٦,١١٧	-	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
الرصيد في بداية الفترة
مجموع الدخل الشامل
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

المجموع	أرباح الفترة	أرباح مدورة	احتياطي مخاطر	احتياطي	احتياطي قانوني	احتياطي اصدار	علاوة الاصدار	رأس المال
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٩,٨٧٣,٠٤٥	-	(٩٤٢,٧٣١)	٣٠٠,٠٠٠	٥,٣٣٧,٥٣٦	١٩,٥٧٢,٤٤٠	١٠,٦٠٥,٨٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
(٦٨٦,٧٥١)	(٦٨٦,٧٥١)	-	-	-	-	-	-	-
١٠٩,١٨٦,٢٩٤	(٦٨٦,٧٥١)	(٩٤٢,٧٣١)	٣٠٠,٠٠٠	٥,٣٣٧,٥٣٦	١٩,٥٧٢,٤٤٠	١٠,٦٠٥,٨٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١
الرصيد في بداية الفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- لم يتم إجراء توزيعات للإحتياطيات كون القوائم المالية تمثل قوائم مالية مرحلية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٦٨٦,٠٥٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (غير مدققة)

٢٠١١ آذار ٣١	٢٠١٢ آذار ٣١	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٦٥٢٧٢٣)	١٦١٧١٣	التعديلات لبنود غير نقدية:
٢١١٦٢٧	٣٤٨١٦٧	استهلاكات وإطفاءات
٤١٩٥٨٥	٧١٥٠٢٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥٠٠٠	-	تدني التسهيلات الائتمانية- ذاتية
١٣٠٦١	(١٩٧٠٤)	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٧٢٥٨)	(٢٨٠٤٧)	حصة البنك في ارباح استثمارات في شركة حليفة
		التدفقات النقدية من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٠٧٠٨)	١٠١٧٧١٥٣	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٩٢٣٠٤)	(٣٩٦٦١٨)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٨١٨٥٨٦٤)	(٤٢٧١٤٠٨٥)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٣٧٥٦٣٠٢	٢٠٦٢٠	النقص في القروض غير المحولة
(٢١٠١٣٤٠)	٥٢٧٤٧٦	النقص (الزيادة) في استثمارات وكالة محلية
(١٦٨١٨٤٣٣)	(٨٥٨٤٠٦)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣٩٩١٨٤	(٦٩٦٠٨٠٨)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٢٨٤٤٤٢	٦٢١٥٩٠٢	الزيادة في الحسابات الجارية
٢٠٠٢١٧١	(١٢١٦٠)	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢٢١٠٠)	-	النقص في المخصصات الأخرى
٧٦٦٣٩١	(١٢١٤٦٦٣)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٤٩١٦٢٢٥٩)	(٤٤٢١٥٥٨٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٩١٦٢٢٥٩)	(٤٤٢١٥٥٨٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٢١٥٥٦٨٣)	٣٠٣١٧٣	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٦٩٧٠٦٠)	١٢٢٨٧٠	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩٥٨٤٣)	(٨٨٤٣٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٩٣٣٣٤١)	(٩٢٣٦١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٤٠٦٣	توزيعات ارباح نقدية من شركة حليفة
٤١٣٨٤٠٠	٨٧٥٠٠٠٠	بيع استثمارات وكالة دولية
٢٥٦٤٧٣	٨١٧٨٠٦١	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٤١٧٧٩٨٦	٣١٠٥٥١٨٩	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢٤١٧٧٩٨٦	٣١٠٥٥١٨٩	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٤٧٢٧٨٠٠)	(٤٩٨٢٣٣٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٠٨٢٨٠٧٧	٢٧٧٢٧٨٠٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٦١٠٠٢٧٧	٢٢٧٤٥٠٤٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

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

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسة للبنك.
يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١

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

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق 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 الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي :

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
٣٣٨٤١٢٤	٤٩٦٠٠٢٢٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٣٩٦٧٨٢١	١٦٧٨١٧٣	حسابات جارية
١٣٩٢٨٢٧	١٤٦٥٣٠٣٨	احتياطي نقدي الزامي
٢١٢٨٠٧٧٢	٢١٢٩١٣٦	المجموع

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (مدققه)	دينار	دينار (مدققه)	دينار	دينار (مدققه)	دينار
١٠٧٩١٥١	١٢٥٤٩٨٥٦	٤٦١٣٠١١	٦٦٢٥٧٧٢	٥٦٩٢١٦٢	١٩١٧٥٥٧٨
١٠٧٩١٥١	١٢٥٤٩٨٥٦	٤٦١٣٠١١	٦٦٢٥٧٧٢	٥٦٩٢١٦٢	١٩١٧٥٥٧٨
				المجموع	

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٩٩٢٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار (مدققه)	
٩٤٨٠٢١	٥٣١٦٩٩	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٩٤٨٠٢١	٥٣١٦٩٩	المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة	
٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
١٥٣٣٦١٥١	١٧٩٦٥٤٤٤	١٣١٢٧٠٩	١١٢٢٤٩٩	١٤٠١٣٤٤٢	١٦٨٤٢٩٤٥
٣٨٤٤٠	٢٦٤٦٤	-	-	٣٨٤٤٠	٢٦٤٦٤
٢٦٠٤٥٦٥	٢٦٧٧١٧٦	-	-	٢٦٠٤٥٦٥	٢٦٧٧١٧٦
الأفراد (التجزئة) -					
المرابحة للأمر بالشراء					
ذمم - اجارة منتهية بالتمليك					
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى -					
المرايحات الدولية					
المرابحة للأمر بالشراء					
ذمم - اجارة منتهية بالتمليك					
المجموع					
٢٠٤٣٤٠٢٩٥	٢٥٣٩٩٠٩٦٩	١٣١٢٧٠٩	١١٢٢٤٩٩	٢٠٣٠٢٧٥٨٦	٢٥٢٨٦٨٤٧٠
٧٠٧٨٧٠٤	١٣٩٧٢٣٩٩	١٧٤١٩٤	١٣٧٦٠٥	٦٩٠٤٥١٠	١٣٨٣٤٧٩٤
٧١٧٣٠	١١٤٦٢٤	-	-	٧١٧٣٠	١١٤٦٢٤
١٣٤٥٥٧٣٧	٢٢٧٧٩٣٥	-	-	١٣٤٥٥٧٣٧	٢٢٧٧٩٣٥
مخصص التدني					
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					
١٩٥٨٤٤٤١٢٤	٢٣٧٦٢٦٠١١	١١٣٨٥١٥	٩٨٤٨٩٤	١٩٤٧٠٥٦٠٩	٢٣٦٦٤١١١٧

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨٦٥٩٥٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٦٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٧٩٤٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣٢٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ٨٥٤٤٩٢١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٦٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٨٧٢٢٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣١٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٧١٩٩٢ دينار والذي تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير عاملة) ٢٢٠٥٩٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢، مقابل ١٥٣٦٩٥ دينار ١٩٢٠٤٢ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك		
٣١ آذار ٢٠١٢		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار
٧١٧٣٠	٧١٠٩٢	٦٣٨
٤٢٨٩٤	٤٢٧٧٨	١١٦
-	-	-
١١٤٦٢٤	١١٣٨٧٠	٧٥٤

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة

مشترك		
٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٧٤٣٧٢	٧٣٨٩١	٤٨١
٤٦٣٣٥	٤٥٤٧٢	٨٦٣
٤٨٩٧٧	٤٨٢٧١	٧٠٦
٧١٧٣٠	٧١٠٩٢	٦٣٨

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

(٨) قروض غير محولة - بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣١ آذار ٢٠١٢		
الشركات			الشركات		
المجموع	الأفراد	الكبرى	المجموع	الأفراد	الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
١٥٠٥٠٤٥٩	١٤٠٤٦٤٧	١٠٠٨١٢	١٤٨٧٣١٩	١٣٨٨٨٩٤	٩٨٤٢٥
٣٠٦٣٥	٣٠٦٣٥	-	٣٣١١٥	٣٣١١٥	-
١٤١٠٨٢	١٤١٠٨٢	-	١٤١٠٨٢	١٤١٠٨٢	-
٣٣٣٧٤٢	٢٣٢٩٣٠	١٠٠٨١٢	٣١٣١٢٢	٢١٤٦٩٧	٩٨٤٢٥

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الاول	٣١ آذار ٢٠١٢	
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدقّقه)		
١٨٠.٠٧٠	١٠٨٢.٤١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٠٥.٠٠٠	-	المخصّص المأخوذ
٧١.٠٠٠	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧٢.٩٨٨	-	المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)
١٠٨٢.٤١٠	١٠٨٢.٤١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).
- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مقابل ٩٥٧.١٦١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).
- إن مخصص تدني التسهيلات الذاتية البالغ ٣٨.٩١٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ محتسب على اساس العميل الواحد، مقابل ٣٧.٢٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ محتسب على اساس العميل الواحد.

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
٣١ آذار ٢٠١٢			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٠.٦٣٥	٣٠.٦٣٥	-	الرصيد في بداية الفترة
٢.٤٨٠	٢.٤٨٠	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
٣٣.١١٥	٣٣.١١٥	-	الرصيد في نهاية الفترة

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة			
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٩٩٣,٣١٣	٩١١,٤٩١	٩٩٣,٣١٣	٩١١,٤٩١
٥٩٦,٠٥٣	٦٢٩,٠٥٧	٥٩٦,٠٥٣	٦٢٩,٠٥٧
٦٩٥,٣٨٥	٧٢٠,٩٥٤	٦٩٥,٣٨٥	٧٢٠,٩٥٤
٨٢,٧٧٤	٨٢,٧٧٤	٨٢,٧٧٤	٨٢,٧٧٤
٨٢,٧٧٤	٨٢,٧٧٤	٨٢,٧٧٤	٨٢,٧٧٤
٧٠,٣٦٦	٧٢٩,٣٢٢	٧٠,٣٦٦	٧٢٩,٣٢٢

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك إسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨٢,٧٧٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٨٢,٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة			
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٢١٠,٨٨٢	٢٢٣,١٦٩	٢١٠,٨٨٢	٢٢٣,١٦٩
٢١٠,٨٨٢	٢٢٣,١٦٩	٢١٠,٨٨٢	٢٢٣,١٦٩
٢١٠,٨٨٢	٢٢٣,١٦٩	٢١٠,٨٨٢	٢٢٣,١٦٩

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

صكوك إسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

(١١) استثمار في رأس مال شركة حليفة - مشتركة

تفاصيل هذا البند كما يلي:

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٣٦,٩٤٧	٣٢٢,٩٦٣

* يمارس البنك تأثيرا فعالا على العمليات التشغيلية والمالية لهذه الشركة وبالتالي يتم تسجيل الاستثمار كاستثمار في شركة حليفة.

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتملك -بالصافي

المجموع		ذاتية		مشتركة	
صافي القيمة	الاستهلاك	المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٠٧٩٠٣٣٩	(١٦٠١٢٧٠٦)	٨١٩٢٠٤٥	٨٦٢٧٩٤	٦٤٢١٦٠٤٥	(١٦٠٦٨٩٣٨)
٤٦٢٦٠٢٢٨	(١٦٤٩٠٠٥)	٦٢٧٥٧٣٣	-	٤٦٢٦٠٢٢٨	(١٦٤٩٠٠٥)
٦٩٧٠٥٠٦٧	(١٧٧٦٢٢١١)	٨٧٤٦٧٧٨	٩٠٦٥٦٢	٦٨٨٤٢٧٧٣	(١٧٧١٨٤٤٣)
٣١ آذار ٢٠١٢					
موجودات اجارة منتهية بالتملك - عقارات				٨٠٢٨٥٤٨٣	
موجودات اجارة منتهية بالتملك - الآت				٦٢٧٥٧٣٣	
المجموع				٨٦٥٦١٢١٦	

المجموع		ذاتية		مشتركة	
صافي القيمة	الاستهلاك	المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٠٦٩٩٠٢٠٤	(٧٢٧٩٨١٦)	٧٣٣٧٩٠٢٠	٨٦٧٢٦٦٢	٦٤٨٤٥٧٤١	(٧٢٦٥٢١٧)
٣١٤٧٩٥٧	(٩٦٧٩٩٤)	٤١١٥٩٥١	-	٣١٤٧٩٥٧	(٩٦٧٩٩٤)
٦٨٨٤٧١٦١	(٨٢٤٧٨١٠)	٧٧٤٩٤٩٧١	٨٦٧٢٦٦٢	٦٧٩٩٣٢٩٨	(٨٢٦٣٣١١١)
٣١ كانون الاول ٢٠١١ (مدققه)					
موجودات اجارة منتهية بالتملك - عقارات				٧٢٥١١٣٥٨	
موجودات اجارة منتهية بالتملك - الآت				٤١١٥٩٥١	
المجموع				٧٦٦٢٧٣٠٩	

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٨١٩ر٤٣٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢، مقابل ١٢٤٢ار٠٥ مقابل ١٢٤٢ار٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١. علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).

- بلغت اقساط الاجارة المنتهية غير العاملة ١٦٥ار١٥٢ دينار اي ما نسبته ٢٤ر٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١. رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(١٣) الموجودات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدقّقه)	دينار	
٤٤٣٧١٤٧ر	٤٠٥٢٢١٥ر	نم الشركة المترابطة للاستثمار *
٤٥١٨ر	٨٩٧٧ر	شيكات للحصول
١٦٠٩٣٤١ر	٨٢٤٦٠٤٨ر	موجودات مستلمة سداداً لديون **
٦٠٠٢٩٢ر	١٢٥٥٠٥٠ر	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٤٥٥١ر	٢٢٢٥٢٩ر	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٨٤٦١ر	٤٣٦٦٤ر	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٢٩٦١ر	١٨٣٥٠٢ر	امانات ضريبية دخل
٤١٤٩٢ر	١٥٤٩٠١ر	معاملات في الطريق
٢٠٧٢٩٢ر	٢٦٩٥٢٢ر	اخرى
٧٣٤٦٠٥٥ر	١٤٣٠٦٨٦٣ر	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢			
المجموع	المجموع	آلات مستلمة	عقارات مستلمة	
دينار (مدقّقه)	دينار	دينار	دينار	
٢٠٩٤٦٩٤ر	١٦٠٩٣٤١ر	٥٠.٠٠٠	١٥٥٩٣٤١ر	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٦٦٣٦٧٠٧ر	-	٦٦٣٦٧٠٧ر	اضافات
٣٣٥٣٥٣ر	-	-	-	استبعادات
١٥٠.٠٠٠	-	-	-	خسارة التدني
١٦٠٩٣٤١ر	٨٢٤٦٠٤٨ر	٥٠.٠٠٠	٨١٩٦٠٤٨ر	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة. وبناء على موافقة البنك المركزي تم تمديد مهلة تملك العقارات لمدة سنتين اضافيتين اعتباراً من تاريخ ٢٣ تشرين الثاني ٢٠١١.

تتضمن العقارات المستلمة عقاراً تبلغ قيمته ٦٠٣٦٧٠٧ر دينار تم استملاكه بموجب وكالة غير قابلة للعزل.

(١٤) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣١ آذار ٢٠١٢		
المجموع	دينار	المجموع	دينار	داخل المملكة
	(مدققه)			دينار
حسابات جارية	١٢٧٢٨٥٤٧	٤٢٣٨٥٣٤	٤٢٣٨٥٣٤	-
المجموع	١٢٧٢٨٥٤٧	٤٢٣٨٥٣٤	٤٢٣٨٥٣٤	-

(١٥) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية	٤٤٨٥٩١٥٤	٥٥٣٧٢٨	٧٧٧٥٢٠٩	١٢٢٨٢٩٥٠	٢٤٢٤٧٢٦٧
المجموع	٤٤٨٥٩١٥٤	٥٥٣٧٢٨	٧٧٧٥٢٠٩	١٢٢٨٢٩٥٠	٢٤٢٤٧٢٦٧

٣١ كانون الاول ٢٠١١					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)
حسابات جارية	٣٨٦٤٣٢٥٢	٢٦١٧٣٧٣	٨٢٠٠٠٩٨	٤٠٣٣٣٩٥	٢٣٧٩٢٣٨٦
المجموع	٣٨٦٤٣٢٥٢	٢٦١٧٣٧٣	٨٢٠٠٠٩٨	٤٠٣٣٣٩٥	٢٣٧٩٢٣٨٦

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٥٥٣٧٢٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ اي ما نسبته ١٢٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٢٦١٧٣٧٣ دينار اي ما نسبته ٦٧٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٦٠٤٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ اي ما نسبته ٢٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٤٤٩٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ اي ما نسبته ١١٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٩١٥٠٦٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٠٨٦٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(١٦) الاموال المقرضة

عدد	تاريخ اخر	الاقساط	عدد الاقساط	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
المتبقية	قسط	الكلية	دينار	دينار	
			(مدققه)		
٢٠١٣	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٦١١٥٠٢	٦١١٥٠٢	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس-الجزء الثاني
٢٠١٧	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢٠٣٠ر٦٨٣	٢٠٣٠ر٦٨٣	قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس-الجزء الثاني
			٣٦٠ر١٠٩	٣٦٠ر١٠٩	ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي
			٢٢٨٢ر٠٧٦	٢٢٨٢ر٠٧٦	

* ان المبالغ المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد ذمة مدينة على الشركة المترابطة للاستثمار ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر. (ايضاح ١١).

(١٧) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣ر٨١٨	-	-	-	-	٢٣ر٨١٨
٢٢٧ر٩٠٠	-	-	-	-	٢٢٧ر٩٠٠
٢٥ر٢٥٣	-	-	-	-	٢٥ر٢٥٣
٢٧٦ر٩٧١	-	-	-	-	٢٧٦ر٩٧١

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص ذمم وساطة مالية
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٦١ر٢٢٣	-	٧ر٤٠٥	٣٠ر٠٠٠	٢٣ر٨١٨	٢٣ر٨١٨
٢٥٠ر٠٠٠	-	٢٢ر١٠٠	-	٢٢٧ر٩٠٠	٢٢٧ر٩٠٠
٤٠ر٦٦٨	-	-	١٥ر٤١٥	٢٥ر٢٥٣	٢٥ر٢٥٣
٣٥١ر٨٩١	-	٢٩ر٥٠٥	٤٥ر٤١٥	٢٧٦ر٩٧١	٢٧٦ر٩٧١

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص ذمم وساطة مالية
المجموع

(١٨) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل البنك هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
٥٦٣٢١٠٠	٥٦٣٢١٠٠	رصيد بداية السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	وفر ضريبة الدخل سنوات سابقة
٥٦٣٢١٠٠	٥٦٣٢١٠٠	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية عام ٢٠٠٦.
- تم أخذ مخصص ضريبة دخل للاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ بمبلغ ٥٦٣٢١٠٠ دينار وتم الاعتراض على قرارات الضريبة للاعوام المذكورة وتحويلها الى محكمة الضريبة ومازالت القضايا قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الارصدة الى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.

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

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
(٣٤٠٢٨)	١٠٦٧٦١٥	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٣٤٠٢٨)	١٠٦٧٦١٥	المجموع

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققه)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٤٥	٧١٤٥	٢٣٨١٨	-	-	٢٣٨١٨
٦٨٣٧٠	٦٨٣٧٠	٢٢٧٩٠٠	-	-	٢٢٧٩٠٠
٢١٣٠٢٥	٢١٣٠٢٥	٧١٠٠٨٤	-	-	٧١٠٠٨٤
٣٣٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠	١١٠٠٠٠٠	-	-	١١٠٠٠٠٠
-	١٠٦٧٦١٥	٣٥٥٨٧١٥	٣٥٥٨٧١٥	-	-
٦١٨٥٤٠	١٦٨٦١٥٥	٥٦٢٠٥١٧	٣٥٥٨٧١٥	-	٢٠٦١٨٠٢
					المجموع

أ. موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تدني موجودات مستملكة

مخصص تدني تسهيلات ائتمانية

خسائر مدورة سنوات سابقة

٣١ كانون الاول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار (مدققه)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ب.مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشتركة					
٥٩ر١٩٧	٧٣ر٤٣٩	٢٤٤ر٧٩٨	٨١ر٧٠٨	٣٤ر٢٣٣	١٩٧ر٣٢٣
٥٩ر١٩٧	٧٣ر٤٣٩	٢٤٤ر٧٩٨	٨١ر٧٠٨	٣٤ر٢٣٣	١٩٧ر٣٢٣
المجموع					

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٧٣ر٤٣٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٥٩ر١٩٧ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ ناتجة عن تقييم موجودات مالية.

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

٣١ كانون الاول ٢٠١١		٣١ آذار ٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار	دينار	
٢٨٠ر٣١٥	٢٨٨ر٧٩٠	٥٩ر١٩٧	٦١٨ر٥٤٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦٠	٣٧٥ر٠٠٠	٢٤ر٥١٢	١ر٠٦٧ر٦١٥	المضاف خلال الفترة/ السنة
(٢٢١ر١٧٨)	(٤٥ر٢٥٠)	(١٠ر٢٧٠)	-	المطفاً خلال الفترة/ السنة
٥٩ر١٩٧	٦١٨ر٥٤٠	٧٣ر٤٣٩	١ر٦٨٦ر١٥٥	رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٩) المطلوبات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
١ر٩٨٦ر١٦٤	٨٢٥ر٢٤٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١ر٦٢٧ر٩١٨	١ر٤٤٦ر٣٤١	شيكات مدير
٢٤٨ر٣٥٦	٢٤٩ر٨٠٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
١ر٥٩٩ر٣٧٠	١ر٦٥٢ر٨٠٧	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٦٧ر٨٦٥	٧٠ر١٩٣	دائنو وساطة مالية
٣٣٤ر٥٠٠	٣٣٤ر٥٠٠	أمانات ضريبة الدخل على مساهمة البنك في صندوق الادخار
١١٤ر٤٩١	١٨٤ر٩٩٦	امانات مؤقتة
٤٥٥ر٥٩٦	٤٥٥ر٧٠٦	اخرى
٦ر٤٣٤ر٢٦٠	٥ر٢١٩ر٥٩٧	المجموع

(٢٠) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٤٠٣٦٣٧	-	١٨١٦٦	٤٦٢٨١٣	١١٩٢٢٦٥٨	حسابات التوفير
١٨٠٥٤٢٥٦٧	٣٨٨٦٦٧٣٧	٤٤٢٩٩٦٩	٣٨٠٦٨٣٣٣	٩٩١٧٧٥٢٨	حسابات لاجل
١٩٢٩٤٦٢٠٤	٣٨٨٦٦٧٣٧	٤٤٤٨١٣٥	٣٨٥٣١١٤٦	١١١١٠٠١٨٦	المجموع
١٤١٦٥٥٢	٢٩٧٨٨٠	٣٣٩٩٣	٢٩٧٢٣٦	٧٨٧٤٤٣	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١٩٤٣٦٢٧٥٦	٣٩١٦٤٦١٧	٤٤٨٢١٢٨	٣٨٨٢٨٣٨٢	١١١٨٨٧٦٢٩	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
٣١ كانون الاول ٢٠١١					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	
٩٩١٠٢٤٠	-	٨٨٣١٠٤	٧١٧٦٩٢	٨٣٠٩٤٤٤	حسابات التوفير
١٥٠٧٠٩٨٤٥	٣٧٩٩٠٠٨٤	٧٤٩٩٨٢٩	٢٥٠٦٦٥٧٣	٨٠١٥٣٣٥٩	حسابات لاجل
١٦٠٦٢٠٠٨٥	٣٧٩٩٠٠٨٤	٨٣٨٢٩٣٣	٢٥٧٨٤٢٦٥	٨٨٤٦٢٨٠٣	المجموع
٢٦٨٧٤٨٢	٦٤٥٩٢٨	١٤١٣٦٤	٤٠٨٤٢٥	١٤٩١٧٦٥	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١٦٣٣٠٧٥٦٧	٣٨٦٣٦٠١٢	٨٥٢٤٢٩٧	٢٦١٩٢٦٩٠	٨٩٩٥٤٥٦٨	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٦٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ٣٢٪ الى ٤١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الأول من العام ٢٠١٢ (٣٧٤٪) مقابل ما نسبته (٣٢٣٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الأول من العام ٢٠١٢ (٢٣٪) مقابل ما نسبته (١٠٤٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة الحكومة و القطاع العام ٣٩١٦٤٦١٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ اي ما نسبته ٢٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ٣٨٦٣٦٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ اي ما نسبته ٢٣٦٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.
- لا يوجد حسابات محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الاول ٢٠١١.

(٢١) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار	دينار	
	(مدققه)	
٢٧٤٦٣٧٧	٥٥٥٢٤٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٧١٥٠٢٤	٢٨١٩١٢٨	بضائف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة / السنة
٣٤٦١٤٠١	٢٧٤٦٣٧٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

* إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

* تم زيادة هذه النسبة لتصل الى ١٥٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١١.

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	
دينار	دينار	
	(مدققه)	
٩١٩٣٣	١٩٩٣٤٨	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٢٨١٨٦٠٠٢	١٨٤٦٣٨٩	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
١٨٣٤٦٦	١٤٠٠٦٤٠	المتبقي

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

(٢٢) رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٩ مليون دينار موزعاً على ٨٩ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مقابل ٨٩ مليون دينار موزعاً على ٨٩ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٥ مليون سهم/ دينار ليصبح ١٠٠ مليون سهم/ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من علاوة الاصدار ومبلغ ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار من الاحتياطي الاختياري وتفويض مجلس الادارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لزيادة رأس المال بالمبلغ المتبقي. وبذلك اصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ٨٩٠٠٠٠٠٠٠ دينار ورأس المال المصرح به ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

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

(٢٣) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١		٣١ آذار ٢٠١٢		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٥٧٩	١٢١٧٩٠	١٨٢١٩	٢٩٦٤١٤	الأفراد (التجزئة)- مرباحات للأمر بالشراء
-	-	-	٣٢٠٥	التمويلات العقارية
-	١٨٨١٦٥	-	٢٣٧٤٠٣	الشركات الكبرى- مرباحات دولية
-	١٠٦٤٦٧٣	-	٢٥٠٥٨٧٦	مرباحات للأمر بالشراء
١١٥٧٩	١٣٧٤٦٢٨	١٨٢١٩	٣٠٤٢٨٩٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٣٤٢٣٠	٤٩٢٦	عوائد توزيعات اسهم
١٢١٠٤٠	(٢٥٣)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية
٣٥١١٢	٨٤٣٥	عوائد الصكوك الاسلامية
١٩٠٣٨٢	٨٩٢٠٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة					
٣١ آذار ٢٠١١			٣١ آذار ٢٠١٢		
المجموع	خسائر غير مُتحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح غير مُتحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٢٥٤٦)	(١٣٠٦١)	٥١٥	٤٠١٢٩	١٩٧٠٤	٢٠٤٢٥
١٧٧٣	-	١٧٧٣	٩٠٥٧	-	٩٠٥٧
(١٠٧٧٣)	(١٣٠٦١)	٢٢٨٨	٤٩١٨٦	١٩٧٠٤	٢٩٤٨٢
اسهم شركات					
صكوك					
المجموع					

(٢٦) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٦٧١٩	١٠٧٣	ارباح قروض غير محولة*
٣١٣١	٥٠٢٥٥	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١١٥٧٩	١٨٢١٩	ايرادات البيوع المؤجلة (ايضاح ٢٣)
١٠١٤٢٩	٦٩٥٤٧	المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملا و مازاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات (ديانة).

(٢٧) حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٦٨٦٧٥١)	١٢٢٩٣٢٨	ربح / خسارة الفترة
٨٩٠٠٠٠٠٠	٨٩٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠.٠٠٨)	٠.٠١٤	حصة السهم من ربح(خسارة) الفترة - اساسية / مخفضة

(٢٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٢١٩٣٣١٨	٢١٢٩١٨٣٦	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
١١٠٠٢٠٩٤	٥٦٩٢١٦٢	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٧٠٩٥١٣٥)	(٤٢٣٨٥٣٤)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٢٦١٠٠٢٧٧	٢٢٧٤٥٤٦٤	المجموع

(٣٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك -

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

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

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (بالآلاف الدنانير).

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٤٥٥	٣٠٩٢٩	٣١	٦٠٧	٣٠٦٨٩	(٣٩٨)	إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
						حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من
(٤٢٠)	(٧١٥)	-	(٤٨)	(٥٥٨)	(١٠٩)	إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
٢٠٣٥	٣٠٢١٤	-	٥٥٩	٣٠١٣١	(٥٠٧)	نتائج أعمال القطاع
(٢٠٦٨٨)	(٣٠٥٥٢)	-	(٣٩١)	(١٠٢٢٢)	(١٤٣٩)	مصاريف غير موزعة
(٦٥٣)	١٦١	٣١	١٦٨	١٠٩٠٩	(١٠٩٤٦)	الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة
(٣٤)	١٠٦٨	١٠٦٨	-	-	-	ضريبة الدخل
(٦٨٧)	١٠٢٣٠	١٠٩٩	١٦٨	١٠٩٠٩	(١٠٩٤٦)	ربح (خسارة) السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢					
٣٣٠٠٤٤٧	٣٥٠٠٣٦٨	-	١٠٨٠٧٣٨	١٩٢٠٩٩٦	٤٨٠٦٣٤	موجودات القطاع
١٩٠٩٧٧	٢٨٠٦٧٠	٢٨٠٦٧٠	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٥٠٠٤٢٤	٣٧٩٠٣٨	٢٨٠٦٧٠	١٠٨٠٧٣٨	١٩٢٠٩٩٦	٤٨٠٦٣٤	مجموع الموجودات
٣٣٦٠٦٨١	٣٦٤٠٤٤٥	-	١٢٠٠٧٦٩	١٠٦٠٠٢	١٣٧٠٦٧٤	مطلوبات القطاع
١٣٠٧٤٣	١٤٠٥٩٣	١٤٠٥٩٣	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٥٠٠٤٢٤	٣٧٩٠٣٨	١٤٠٦٩٣	١٢٠٠٧٦٩	١٠٦٠٠٢	١٣٧٠٦٧٤	مجموع مطلوبات
٣٢٣	٣٣٧	-	٣٣٧	-	-	إستثمارات في شركة حليفة
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٢					
١٠٠٢٩	١٠٠٣٥	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢١١	٣٤٨	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي -

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

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

داخل المملكة		
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٢٩٥,٠٣١	٢٧٢,٩٣٩	مجموع الموجودات
٣,٥٢١	١٨,١٦٨	اجمالي الايرادات
١,٠٣٥	٣,٤٩٩	المصروفات الراسمالية
خارج المملكة		
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٨٤,٠٠٧	٧٧,٤٨٥	مجموع الموجودات
٤٠٨	١,٥٨١	اجمالي الايرادات

(٣١) 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 آذار ٢٠١٢	
١١٢٥٠٦	١١١١٨٠	بنود رأس المال الأساسي
٨٩٠٠٠	٨٩٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٢٠٠٧٥	٢٠٠٧٥	الاحتياطي القانوني
١٩٤٣	١٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٣١٢٢	٢٠٥٤	الأرباح المدورة
(١١٩٨)	(١٢٠٥)	موجودات غير ملموسة
(٩)	(٥٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٩)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٤١٨)	(٦٢٩)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١٥٢٥	١٥٤٦	رأس المال الإضافي
٤١	٤٨	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١٥٠٢	١٥٥٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩)	(٥٨)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٩)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١١٤٠٣١	١١٢٧٢٦	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٢٤٠٦٤٧	٢٣٤٠٢٨٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٠٠٧٦٪	٤٨٠١٢٪	نسبة كفاية رأس المال (%)
٥٠٠٨٪	٤٧٠٤٦٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(٣٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
١٠٠٧٩٢٦ ر	١٢٣١٧٥٥٦ ر	اعتمادات
٥٩١٢٨٨٢ ر	٥٧٦٦٧٥٩ ر	قبولات
		كفالات:
١٥٦٤٤١٣ ر	٦٠٧٠٠٤ ر	- حسن التنفيذ
٢٢٤٢٥٨٦ ر	٢٠٠١٦٤٥ ر	- أخرى
٣٣٨٢٩٩٠٠ ر	٢٨٥٩٩٢٠٠ ر	السقوف غير المستغلة
٥٣٥٥٧٧٠٧ ر	٤٩٢٩٢١٦٤ ر	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
١٢٤٤١٤٩ ر	٩٨٩٨٥٨ ر	عقود استشارية
١٢٤٤١٤٩ ر	٩٨٩٨٥٨ ر	

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٧٨٤٥٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٧٨٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٢٢٧٩٠٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.