



F.S - INDV - 31312011

الرقم: مالية / 13 / 2 / 19 / 738

التاريخ: 2011/03/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية الختامية لعام 2010

تحية و بعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية الختامية لعام 2010 مدققة حسب
الأصول بالإضافة الى تقرير المدقق الخارجي

و تفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي

التوقيع
التاريخ
٢٠١١ آذار
١٧٢٩
١١/٦
١٦/٣/٢٠١١
١٦/٣/٢٠١١

①

• نسخة للسادة بورصة عمان المحترمين

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٠

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

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني ونخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تُظهر إعداداً من كفاءة النواحي الجوهرية. المركز المالي لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وسيدج أعدته وندفعه استغديه للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة إيضاحية

كما هو مبين في إيضاح (٥٨) حول القوائم المالية، فإنه لم يتم عرض ارقام المقاربه لقوائم تسحر و السجل السمل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية وذلك لصعوبة تصنيفها بما يتماشى مع المعيير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وان القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الإدارة العامة
بنك عمان
محاسب ومراقب حسابات
عمان
محمد إبراهيم الكركسي
ترخيص رقم ٨٨٢ فئة (أ)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١١

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | إيضاحات |
|------------------------|------------------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | الموجودات |
| ٥١٢٩٧٤١٣ | ٤٥٠٤٢١٠٧ | ٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ٢٣٤٦٥٢٣١ | ١٦٤٢٠٩٧٠ | ٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | ٣١٣٤٤٠٠٠ | ٦ استثمارات وكالة دولية |
| ١١٩٠١٢ | - | ٧ موجودات مالية للمتاجرة |
| ٢٨٥٥٨٨ | ١٠٩٧٣٢٢ | ٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي |
| ٢٤٤٢٥٦٠٨ | ٦٤١٤١٣ | ٩ قروض غير محولة - بالصافي |
| ٣١٣٠٩ | ٥٣٢٥ | ١٠ موجودات مالية متاحة للبيع |
| - | ١٣٣٧٠٦٤ | ١١ موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٥٨٠٦٣ | ٢٧٥٧٠٥ | ١٢ استثمار في رأس مال شركة حليفة |
| ٣٧٥٠٤٦٩ | ٣٠٦١٤٣٣ | ١٣ استثمارات وكالة محلية |
| ١٩١٢٣٣٥٠ | ٢٦٦٣٤٧٢٣ | ١٤ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي |
| ٣٢٨٩٠١٧ | ٩٢١١٧٥٤ | ١٥ ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ١٨٤٥١٤ | ٩٩٥٧٢١ | ١٦ موجودات غير ملموسة |
| - | ٢٨٨٧٩٠ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٩٣٤٠٠٩٩ | ١١٧٧٧٧٦٣ | ١٧ موجودات أخرى |
| ١٣٨٥٦٨٦٧٣ | ٢٦٨٠٨٨٤٣٨ | مجموع الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | وحقوق المساهمين |
| | | المطلوبات |
| - | ١٠٦٣٥٠٠٠ | ١٨ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ٧١٧٦٠٤٦ | ٢٨٧٨٣٦١٢ | ١٩ حسابات العملاء الجارية |
| ١٥١٨٩٦٧ | ١٨٥٠٧٠٠ | ٢٠ تأمينات نقدية |
| ٣٢٤٢٥٧٢ | ٢٥٢٧٥٦٨ | ٢١ أموال مقترضة |
| ١٤١٩١٢٣ | ٣١١٢٢٣ | ٢٢ مخصصات أخرى |
| ٦٨٤٧٢٩٤ | ٥٦٣٢٢٠٠ | ٢٣/١ مخصص ضريبة الدخل |
| ٤٢٦٥٥٥ | ٢٨٠٣١٥ | ٢٣/٢ مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٣٤٣٧٢٣٤ | ٤٩١٥١٠٩ | ٢٤ مطلوبات أخرى |
| ٢٤٠٦٧٧٩١ | ٥٤٩٣٥٦٢٧ | مجموع المطلوبات |
| | | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| - | ١٠٢٣٨٢٤٢٦ | ٢٥ حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| - | ٢٤٣٢٧١ | ٢٦ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| | | حقوق المساهمين |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٧٥٠٠٠٠٠٠ | ٢٨ رأس المال المدفوع |
| ٣٥٧٨٠٨٠٠ | ١٠٦٠٥٨٠٠ | ٢٨ علاوة إصدار |
| ١٩٥٧٢٤٤٠ | ١٩٥٧٢٤٤٠ | ٢٩ احتياطي قانوني |
| ٥٣٣٧٥٣٦ | ٥٣٣٧٥٣٦ | ٢٩ احتياطي اختياري |
| ٩٩٥٢٩٥ | ٦٥٤٠٦٩ | ٢٧ احتياطي القيمة العادلة |
| ١٠٠٠٠٠٠ | ٣٠٠٠٠٠ | ٢٩ احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ١٨١٤٨١١ | (٩٤٢٧٣١) | ٣٠ (خسائر متراكمة) ارباح مدورة |
| ١١٤٥٠٠٨٨٢ | ١١٠٥٢٧١١٤ | مجموع حقوق المساهمين |
| ١٣٨٥٦٨٦٧٣ | ٢٦٨٠٨٨٤٣٨ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين |

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | بضوح | |
|------------------------|---------|---|
| دينار | | |
| ٢٠٥٧٨١٥ | ٣١ | ايرادات البيوع المؤجلة |
| ١٩٤٠٥٣٩ | ٣٢ | ايرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمنك |
| ٢٣١٩٠٠ | ٣٣ | ارباح استثمارات وكالة محلية |
| ٣٤٣٢٤٠ | ٣٤ | ارباح استثمارات وكالة دولية |
| ٦٦٢٩٩١ | ٣٥ | ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع |
| ١٧٤٥٧ | ٣٦ | ارباح موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ١٨٨٣٣ | ٣٧ | ارباح موجودات مالية للمتاجرة |
| ٢٣٣٥١٨ | | ارباح استثمار في رأس مال شركة حليفة |
| ٤٦١٩٧ | ٣٨ | ارباح تقييم العملات الاجنبية |
| ٥٥٥٢٤٩٠ | | إجمالي ايرادات الاستثمار المطلقة |
| (١٦٩٠٣١٥) | ٣٩ | حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| (٥٥٥٢٤٩٩) | ٢٦ | حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| | | حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته |
| ٣٣٠٦٩٢٦ | ٤٠ | مضارياً ورب مال |
| ٦٨١٧٣٦ | ٤١ | ايرادات البنك الذاتية |
| ٢٠١٦٠٣ | ٤٢ | ارباح العملات الاجنبية |
| ٥٦٦٧٩٦ | ٤٣ | ايرادات خدمات مصرفية |
| ٣٨٧٣٢ | ٤٤ | ايرادات اخرى |
| ٤٧٩٥٧٩٣ | | اجمالي الدخل |
| ٤٢٤٦٣٠١ | ٤٥ | نفقات الموظفين |
| ٤٢٤٤٠٣ | ١٦ و ١٥ | استهلاكات وإطفاءات |
| (٤٧٠٠٠٠) | ٩ | الوفر في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - دائية |
| (٢٥٠٠٠٠) | ٢٢ | الوفر في المخصصات الاخرى |
| ٤٨٦٦٥٦٤ | ٤٦ | مصاريف أخرى |
| ٨٨١٧٢٦٨ | | إجمالي المصروفات |
| (٤٧٥٠٢١٠) | | الخسارة قبل الضريبة |
| ٥٦٣٩٣٣ | ب/٢٣ | الوفر في ضريبة الدخل |
| (٣٤٥٧٥٤٢) | | الخسارة للسنة |
| (٠٠٤٦) | ٤٧ | حصة السهم من خسارة السنة - اساسي |

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ |
|------------------------|------------------------|
| (٣٤٧٥٧٥٤٢) | (٣٤١٢٢٢٦) |
| (٣٤١٢٢٢٦) | (٣٧٩٨٧٦٨) |
| (٣٧٩٨٧٦٨) | (٣٧٩٨٧٦٨) |

خسارة السنة

بنود الدخل الشامل

صافي احتياطي القيمة العادلة

مجموع الدخل الشامل

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

| المجموع | احتياطي | | | | | | رأس المال المدفوع |
|---------------|-----------------|-------------|---------|-----------|----------------|---------------|-------------------|
| | (خسائر متراكمة) | مخاطر | احتياطي | احتياطي | احتياطي قانوني | علاوة الإصدار | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١١٤٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٩٩٥٠٢٩٥ | ٥٣٣٧٠٣٦ | ١٩٠٥٧٢٤٤٠ | ٣٥٠٧٨٠٠٠ | ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | |
| (٣٤٥٧٠٣٤٢) | (٣٤٥٧٠٣٤٢) | - | - | - | - | - | |
| (٣٤١٠٢٢٦) | - | (٣٤١٠٢٢٦) | - | - | - | - | |
| (٣٠٢٩٨٠٢٦٨) | (٣٠٢٩٨٠٢٦٨) | - | - | - | - | - | |
| (١٧٥٠٠٠٠) | - | - | - | - | (١٧٥٠٠٠) | - | |
| - | ٧٠٠٠٠٠٠ | (٧٠٠٠٠٠) | - | - | (٢٥٠٠٠٠٠) | ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ | |
| ١١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | (٩٤٢٠٧٣١) | ٣٠٠٠٠٠٠ | ٦٥٤٠٦٩ | ٥٣٣٧٠٣٦ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٧٥٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠١٠ كانون الأول |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
الرصيد في بداية السنة
خسارة السنة
صافي احتياطي القيمة العادلة (إبصاح ٣٧)
إجمالي الأجل الثامن
رصيد رفيع رأس المال
رصيد رأس المال (إبصاح ٣٨)
الموجود من الإحتياطيات

يتمثل رصيد الحسائر المسورة مبلغ ٢٨٨٠٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ يعطى التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي يشترط موجودات صريرية مؤجلة بحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر الممرقية العامة والبالغ ٣٠٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | يضاح | |
|------------------------|------|---|
| دينار | | التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| (٤٧٥ر٠٢١ر٤) | | خسارة السنة |
| ٤٢٤ر٤٠٣ | | التعديلات لنبود غير نقدية : |
| ٥٥٥ر٢٤٩ | | استهلاكات وإطفاءات |
| (٤٧٠ر٠٠٠) | | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| (٢٥٠ر٠٠٠) | | الوفر في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ذاتي |
| | | الوفر في المخصصات الأخرى |
| (٣٧٦١ر٨٢٣) | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ١١٩ر٠١٢ | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (١٠٩ر٧٥٨ر٤٠٦) | | النقص في موجودات مالية للمتاجرة |
| ١٨٢٥٤ر٢٠٥ | | الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |
| ٦٨٩ر٠٣٦ | | النقص في القروض غير المحولة |
| (٧٥١١ر٣٧٣) | | النقص في استثمارات وكالة محلية |
| (٢٤٣٧ر٦٦٤) | | النقص في موجودات إجارة منتهية بالتملك |
| ٢١٦٠٧ر٥٦٦ | | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| ٣٣١ر٧٣٣ | | الزيادة في الحسابات الجارية |
| (٨٥٧ر٩٠٠) | | الزيادة في التأمينات النقدية |
| ١٤٧٧ر٨٧٥ | | النقص في المخصصات الأخرى |
| | | الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| (٨١ر٨٤٧ر٧٣٩) | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٩٤٠ر٠٥١) | | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (٨٢ر٧٨٧ر٧٩٠) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل |
| (٢٦٨٢ر٣٢٦) | | التدفق النقدي من عمليات الاستثمار |
| (١١٧ر٦٤٢) | | صافي شراء (بيع) موجودات مالية متاحة للبيع |
| (١٣٣٧ر٠٦٤) | | الزيادة في استثمارات شركات حليفة |
| (١٠٤٣ر١٥٥) | | صافي شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (٦٠١٢ر١٥٠) | | شراء موجودات غير ملموسة |
| (٣١٣٤٤ر٠٠٠) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | شراء استثمارات وكالة دولية |
| (٤٢ر٦٣٩ر١٩٩) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار |
| ١٠٢ر٣٨٢ر٤٢٦ | | التدفق النقدي من عمليات التمويل |
| (٧١٥ر٠٠٤) | | الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| (١٧٥ر٠٠٠) | | النقص في أموال مقترضة |
| ١٠١ر٤٩٢ر٤٢٢ | | النقص في علاوة الاصدار (رسوم زيادة رأس المال) |
| (٢٣ر٩٣٤ر٥٦٧) | | صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل |
| ٧٤ر٧٦٢ر٦٤٤ | | صافي النقص في النقد وما في حكمه |
| ٥٠ر٨٢٨ر٠٧٧ | ٤٨ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي هو شركة مساهمة عامة أجنبية وعضو خنء فونوني و واقع تحت الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء لصناعي) حرل عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً و واقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات. حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٩ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس ادارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الاسسي بما يتوافق مع فون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة بتعيين سيد لبنك دبي الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لمرسة الاعمل المصرفية الإسلامية وفق احكام قانون البنوك النافذ المفعول.

قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العدي لذي عقد بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٠٨ الموافقة على زيادة رأس مال البنك ليصبح ٥٠ مليون سهم، والموافقة على إصدار أسهم الزيادة وتخصيصها بالكامل للشريك الإستراتيجي شركة مسك للإستثمار. هذا وقد وافقت هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ على زيادة رأس مال البنك الى ٥٠ مليون سهم/ دينار. وقد قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ٢٨ تشرين الأول ٢٠١٠ الموافقة على زيادة رأس مال البنك ليصبح ٧٥ مليون سهم/ دينار.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمل الإستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها سبعة فروع، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١١/١) بتاريخ ٢٠١١/٢/١٧ وهي خاضعة لِموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

تم اطلاع و مراجعة البيانات المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١١/١) بتاريخ ٢٠١١/٢/١٧ و اصدرت تقريرها الشرعي حولها

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

يراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق ملكية وما يخص أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

يراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجعه محاصر الإستثمار لعضية التدي في حسابات تمويل والإستثمار الممولة من حسابات الإستثمار المطلقة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

نظرا لتحول البنك و إعادة هيكلته ليصبح بنكا إسلاميا متكاملًا و تأسس مع بعثت البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، قام البنك ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٠ بتطبيق لمعيار أصدره عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

لم يتم عرض ارقام المقارنة لقوائم الدخل و الدخل الشامل و التغيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية و ذلك لصعوبة تصنيفها بما يتماشى مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية و تفسر الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حل عدم وجود معيار صادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أسوأ و رديء.

السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك مع في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفق 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 و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

١٠٪ لحساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار استنادا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك الأردني.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل نسبة مشاركته وشروط الحساب الموقعة بين البنك و المودع.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناء على الأسس التالية :

- نسبة ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- نسبة ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الأجنبية.
- نسبة من ٦٥٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأخر بالدينار الأردني.
- نسبة من ٣٠٪ الى ٣٩٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الأجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية ولا يتم تحميل حسابات الاستثمار المطلقة بأي جزء منها.

الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المصلحة، في حال توفر شروط الوجوب. تحسب زكاة الأسهم على النحو التالي:

١. الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها، (أي بيعها عند ارتفاع سعرها)، تكون على النحو التالي:

وعاء الزكاة للسهم الواحد = قيمة السهم السوقية.

زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد $\times 2,5775\%$

• مقدار الزكاة للسنة الهجرية ٢,٥٠٪ و للسنة الميلادية ٢,٥٧٧٥٪.

٢. الزكاة المفروضة شرعاً على الأسهم المشتراة للحصول على أرباحها ودون قصد الاتجار بها تكون مبلغ وقدره ٣,٥ قرش أردني زكاة عن السهم الواحد.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة:

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

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

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

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

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

موجودات مالية للمتاجرة

هي استثمارات مالية تم اقتناؤها أو إنشاؤها بغرض الحصول على أرباح من خلال التغيرات قصيرة الأجل في الأسعار أو هامش الربح.

يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء ويُعاد تقييمها في تاريخ العوائد المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث تغير بد فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في قائمة الدخل عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات المالية المتاحة للبيع

هي الموجودات (الاستثمارات) الأخرى التي لا يحتفظ بها لعرض المتاجرة ولا يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ولا هي مما تم إنشاؤها من قبل البنك.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مُصافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وضمن حسابات حقوق الملكية في حال كون هذه الموجودات مُمولة من أموال البنك الذاتية.

يتم تسجيل الخسائر غير المُحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع في بند احتياطي القيمة العادلة.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة أو في حسابات حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات.

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

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من الموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يُمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، 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 اطءاءها. 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.

القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع الأصول) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر سعر معنوي أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها بسعر آخر من أسواق سوقية احتياطية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

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

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

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك. عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

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

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي ويسرى مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

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

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت في سنة معينة، فعلى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت في سنة معينة، وذلك حتى لا تكون الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتغطي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

أمّا إذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، ونسب في نتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات حاسرة، فتغطي 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 مرخصة ومعتمدة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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.

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي مدافع 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 محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم سحبها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. 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 قائمه المركز السنوي حسب بند الموجودات أخرى وبك بعملة التسي الت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعدا عييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل زيادة الملاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التسي في تاريخ التدوير.

المُخصّصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة وقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

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

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

التقاص

يتم إجراء تقااص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقااص أو يكون تحقق الموجودات ونسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات النوع المؤجلة والنمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم سحبها في حساب الإيرادات المُعلنة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُعلّقة بها، مع الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحفيها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المنحرة (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 عملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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 المقيّدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لمستودق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل :- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والفوائير والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بمراجعة دوريه للموجبات المسجلة في حطام الشركة نقدية في نسي في قيمتها ويتم قيد التذني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-----------|----------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ٢٢٣٨٨١٠ | نقد في الخزينة |
| ٥١٢٩٧٢٤١٣ | ٣٤٦٢٠٧٣٥ | ارصدة لدى البنك المركزي الأردني : |
| - | ٨١٨٢٥٦٢ | حسابات جارية |
| ٥١٢٩٧٢٤١٣ | ٤٥٠٤٢١٠٧ | احتياطي نقدي الزامي |
| | | المجموع |

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مفيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | |
|----------|----------|----------------------------|---------|---------------------------|----------|-------------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٣٤٦٥٢٣١ | ١٦٤٢٠٩٧٠ | ٤٩٤٨٠ | ٤٦٢٦٧٨٧ | ٢٣٤١٥٧٥١ | ١١٧٩٤١٨٣ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٣٤٦٥٢٣١ | ١٦٤٢٠٩٧٠ | ٤٩٤٨٠ | ٤٦٢٦٧٨٧ | ٢٣٤١٥٧٥١ | ١١٧٩٤١٨٣ | المجموع |

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ و ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مستركة | | |
|--------|----------|----------------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| دينار | دينار | |
| - | ٨٠٨٩٢٥٠٠ | تستحق : |
| - | ١٢٥١٥١٠٠ | خلال شهر |
| - | ١٠٠٠٠٠٠٠ | من شهر الى ثلاثة شهور |
| - | ٣١٣٤٤٠٠٠ | من ثلاثة شهور الى ستة شهور |
| | | المجموع |

(٧) موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مستزكية | |
|---------|-------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
| دينار | دينار |
| ١١٩.٠١٢ | - |
| ١١٩.٠١٢ | - |

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | | شركي | | مستزكية | | |
|---------|-----------|-------|--------|---------|-----------|---------------------------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | | الأفراد (التجزئة) - |
| - | ٥٤٤٧٣٢١ | - | ١٦٤١٨٥ | - | ٤٦٨٣١٣٦ | المرابحة للأمر بالشراء |
| - | ٣٢٩٩ | - | - | - | ٣٢٩٩ | ذمم - اجارة منتهية بالتمليك |
| | | | | | | الشركات الكبرى - |
| - | ٤٣٩٩٨٢٠٦ | - | - | - | ٤٣٩٩٨٢٠٦ | المرابحات الدولية |
| ٢٨٥٥٨٨ | ٥٩٩٩٩٦٠٠ | - | - | ٢٨٥٥٨٨ | ٥٩٩٩٩٦٠٠ | المرابحة للأمر بالشراء |
| - | ٣١٩٣٩٩٥ | - | - | - | ٣١٩٣٩٩٥ | ذمم - اجارة منتهية بالتمليك |
| ٢٨٥٥٨٨ | ١١٢٢٤٢٤٢١ | - | ٧٦٤١٨٥ | ٢٨٥٥٨٨ | ١١١٤٧٨٢٣٦ | المجموع |
| - | ٢١٦٤٠٥٥ | - | ٩٨٤٧٦ | - | ٢٠٢٥٧٩ | ينزل: الإيرادات المؤجلة |
| - | ٧٤٣٧٢ | - | - | - | ٧٤٣٧٢ | الإيرادات المعلقة |
| - | ٣١١٩٧٨ | - | - | - | ٣١١٩٧٨ | مخصص التدني |
| ٢٨٥٥٨٨ | ١٠٩٧٣٢٠١٦ | - | ٦٦٥٧٠٩ | ٢٨٥٥٨٨ | ١٠٩٠٦٦٣٠٧ | صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٩٣٨٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠.٦٨ ٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الاجارة المنتهية بالتمليك ، مقابل لا يوجد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك عبر العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٧٠٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠.٦٣ ٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات الاجارة المنتهية بالتمليك ، مقابل لا يوجد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب على اساس المحفظة (نحت المر فيه) ٩١٣٢٨ دينار و الذي تم احتسابه على اساس العميل الواحد ٢٢٠٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

الإيرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

| مُشترك | | | |
|---------|------------|-------|--|
| ٢٠١٠ | | | |
| مجموع | شركات كبرى | مجموع | |
| دينار | دينار | دينار | |
| - | - | - | الرصيد في بداية السنة |
| ٣١٠,٩٨٩ | ٣١٠,٥٠٨ | ٤٨١ | يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة |
| ٢٣٦,٦١٧ | ٢٣٦,٦١٧ | - | ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات |
| ٧٤,٣٧٢ | ٧٣,٨٩١ | ٤٨١ | الرصيد في نهاية السنة |

(٩) قروض غير محولة - بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها أو تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك في تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٠ وأما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ذاتية | | | | | |
|------------|----------------|---------|-----------|----------------|---------|
| ٢٠٠٩ | | | ٢٠١٠ | | |
| المجموع | الشركات الكبرى | الأفراد | المجموع | الشركات الكبرى | الأفراد |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٦,٣٩٠,٠٥١ | ٢٥,٦٨٢,٣٩٨ | ٧٠٧,٦٥٣ | ٦,٨٥٣,٥٢٩ | ٦,٤٣١,١٤٨ | ٤٢٢,٣٨١ |
| ٣٤٦,٨٥٩ | ٣٤٦,٨٥٩ | - | ٣٢,٠٥٦ | ٣٢,٠٥٦ | - |
| ١,٦١٧,٥٨٤ | ١,٦١٧,٥٨٤ | - | ١٨٠,٠٧٠ | ١٨٠,٠٧٠ | - |
| ٢٤,٤٢٥,٦٠٨ | ٢٣,٧١٧,٩٥٥ | ٧٠٧,٦٥٣ | ٦,٦٤١,٤٠٣ | ٦,٢١٩,٠٢٢ | ٤٢٢,٣٨١ |

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

| الشركات الكبرى | |
|----------------|------------------------------|
| ٢٠١٠ | |
| دينار | |
| ١,٦١٧,٥٨٤ | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٧٠,٠٠٠ | ينزل: بما تم رده الى الأرباح |
| ٩٦٧,٥٨٤ | المستخدم خلال السنة |
| ١٨٠,٠٧٠ | الرصيد في نهاية السنة |

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية لعمه براء لعمد وتمويلات حاسبه ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ١.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩).
- بلغت قيمة المخصصات التي إنشفت لحاجه إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت لبراء دمم وتمويلات أخرى ١.٠١٦.٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ٤٠٨.٢٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩).
- إن مخصص تدني التسهيلات الذاتية البالغ ١٦٥.١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ محتسب على اساس العميل الواحد.

الإيرادات المعلقة

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

(١٠) موجودات مالية متاحة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مشاركة - | | مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية: |
|-----------|-----------|--|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| دينار | دينار | |
| ٢.٩٨٨.١٨٠ | ١.٦٥٨.٥٢٧ | اسهم شركات |
| - | ٣.٥٣٣.٨٦٨ | صكوك إسلامية |
| ٢.٩٨٨.١٨٠ | ٥.١٩٢.٣٩٥ | مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية |
| ١٤٢.١٢٩ | ١٣٢.٧٧٤ | موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية: |
| ١٤٢.١٢٩ | ١٣٢.٧٧٤ | اسهم شركات |
| ٣.١٣٠.٣٠٩ | ٥.٣٢٥.١٦٩ | مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية |
| | | مجموع موجودات مالية متاحة للبيع |

بلغت الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم اسكانية تحديد قيمتها العادلة ١٣٢.٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ مقابل ١٤٢.١٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩.

(١١) موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| شركة | |
|-------|----------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
| دينار | دينار |
| - | ١٣٣٧.٠٦٤ |
| - | ١٣٣٧.٠٦٤ |
| - | ١٣٣٧.٠٦٤ |

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
صكوك إسلامية
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
مجموع موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تستحق الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي :

| من شهر الى ستة شهور | من ستة شهور الى سنة | من سنة الى ثلاث سنوات | اكثر من ثلاث سنوات |
|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | ١٣٣٧.٠٦٤ | - |

يتم تسديد عوائد الصكوك بموجب دفعات ربع سنوية

(١٢) استثمار في رأس مال شركة حليفة - مشتركة

تفاصيل هذا البند كما يلي:

| نسبة المساهمة الدولة | طبيعة النشاط | ٢٠١٠ |
|----------------------|--------------|---------------|
| ٢٥٪ الأردن | صناعية | ٢٧٥.٧٠٥ دينار |
| نسبة المساهمة الدولة | طبيعة النشاط | ٢٠٠٩ |
| ٢٥٪ الأردن | صناعية | ١٥٨.٠٦٣ دينار |

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة
الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

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

(١٣) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مشاركة | |
|----------|---------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
| دينار | دينار |
| ٣٧٥.٠٤٦٩ | ٣٠٦.٤٣٣ |
| ٣٧٥.٠٤٦٩ | ٣٠٦.٤٣٣ |

استثمارات وكالة محلية
المجموع

(١٤) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

| المجموع | | | ذاتية | | | مشتركة | | |
|-------------|------------|-----------|-------------|----------|---------|-------------|------------|-----------|
| صافي القيمة | المتراكم | التكلفة | صافي القيمة | المتراكم | التكلفة | صافي القيمة | المتراكم | التكلفة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٧٩٩٨٠٠٨٢ | (٤٩٩٢٣٥٨٦) | ٢٢٩٩٢١٦٦٨ | ١١٦٣٠٠٧ | (٩٨١) | ١١٧٢٨٨ | ١٧٨٨١٧٧٥ | (٤٩٩٢٢٣٠٥) | ٢٢٨٠٠٤٣٨٠ |
| ٨٦٣٣٦٤٤١ | (١٦١١٢٦٦٩) | ٩٨٤٨٩١٠ | - | - | - | ٨٦٣٣٦٤٤١ | (١٦١١٢٦٦٩) | ٩٨٤٨٩١٠ |
| ٢٦٦٦٢٤٧٢٣ | (٦٩١٢٥٨٥٥) | ٣٢٧٧٠٥٧٨ | ١١٦٣٠٠٧ | (٩٨١) | ١١٧٢٨٨ | ٢٦٥١٨٤١٦ | (٦٩١٢٤٨٧٤) | ٣٢٦٥٣٢٩٠ |
| المجموع | | | ذاتية | | | مشتركة | | |
| الاستهلاك | | | الاستهلاك | | | الاستهلاك | | |
| صافي القيمة | المتراكم | التكلفة | صافي القيمة | المتراكم | التكلفة | صافي القيمة | المتراكم | التكلفة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٦٦٦٤٥٢١١ | (٥٥٧٢٣١) | ١٦٥٥٢٢٧٤٢ | - | - | - | ١٥٩٦٥٢١١ | (٥٥٧٢٣١) | ١٦٥٥٢٢٧٤٢ |
| ٣٠٠٥٨١٣٩ | - | ٣٠٥٨١٣٩ | - | - | - | ٣٠٥٨١٣٩ | - | ٣٠٥٨١٣٩ |
| ١٩٦٢٣٣٥٠ | (٥٥٧٢٣١) | ١٩٦٢٨٠٨٨١ | - | - | - | ١٩٦٢٣٣٥٠ | (٥٥٧٢٣١) | ١٩٦٢٨٠٨٨١ |

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

بلغ إجمالي اعتمد الاجارة المستحقة ٢٩٧٢٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل لا يوجد كفا في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .
 علما بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايصال ٨).

بلغت الاجارة المنتهية غير العاملة ٧١٥ ٩١٩ دينار اي ما نسبته ٤٥٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

| ٢٠١٠ | الاصفي | مباي | واجهزة واثاث | وسائط نقل | اجهزه | المجموع |
|---|-----------|-----------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | نحاس اذني | دينار |
| الكلية | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٦٣٧,٧٥٧ | ١,٢٢٧,٨٥٩ | ٩٤٤,٧٥٨ | ١٧٠,٨٧١ | ٣٨٥,٤١٠ | ٣,٢٢٦,٦٥٥ |
| اضافات | ٢,٤٢٠,٥٧٩ | - | ٢,٤١٠,٤٢١ | ٦٢,٦١٤ | ٤٥٦,١٠٤ | ٥,٣٤٩,٧١٨ |
| استبعادات | - | - | ٢٨٢,٦٨٢ | ٣٦,٨٤٠ | ٩٠,٥٢ | ٤٢٩,٨٨٤ |
| الرصيد في نهاية السنة | ٢,٠٥٨,٣٣٦ | ١,٢٢٧,٨٥٩ | ١,٩٧١,٤٩٧ | ١٩٦,٦٤٥ | ٨٣٢,٤٦٢ | ٨,٢٨٦,٧١٩ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | | |
| استهلاك متراكم في بداية السنة | - | ٣٥٢,٩٢٠ | ٨٨٢,٧٥٥ | ٧٤,٠٢٦ | ٢٥٦,٧٤٥ | ١,٦٦٦,٤٤٦ |
| استهلاك السنة | - | ٢٤,٥٠٠ | ١١٥,٣٦٧ | ٢٦,١٨١ | ٢٦,٤٠٧ | ١٩٢,٤٥٥ |
| استبعادات | - | - | ٢٨٠,٠٣٠ | ٣٦,٨٤٠ | ٨,٩٧٣ | ٤٢٥,٨٤٣ |
| الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة | - | ٣٧٧,٤٢٠ | ٦١٨,٠٩٢ | ٦٢,٢٥٧ | ٣٧٤,١٧٩ | ١,٤٣٣,٠٤٨ |
| صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات | ٢,٠٥٨,٣٣٦ | ٨٥٠,٤٣٩ | ٢,٣٥٣,٤٠٥ | ١٢٣,٣٨٨ | ٤٥٨,٢٨٣ | ٩,٨٥٠,٨٨٠ |
| دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة | - | - | - | - | ٦٥,٦٩٤ | ٦٥,٦٩٤ |
| مشاريع تحت التنفيذ | - | - | ٢,٠٢٧,٢١ | - | ٢٦٥,٠١٨ | ٢,٢٩٢,٢٢٩ |
| صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة | ٢,٠٥٨,٣٣٦ | ٨٥٠,٤٣٩ | ٤,٣٨٠,٥٢٦ | ١٢٣,٣٨٨ | ٧٢٣,٩٩٥ | ٩,٨٥٠,٨٨٠ |
| ٢٠٠٩ | | | | | | |
| الكلية | | | | | | |
| الرصيد في بداية السنة | ٦٣٧,٧٥٧ | ١,٢٢٧,٨٥٩ | ١,٠٠٥,١٨٣ | ٢٥١,٢٠٦ | ٧٢٢,١٧٥ | ٣,٨٤٤,٢٨٠ |
| اضافات | - | - | ٢,٣١٠ | ٥٧,٣٧٠ | ٢٨,١٠٢ | ٨٧,٧٨٢ |
| استبعادات | - | - | ٦٢,٧٣٥ | ١٢٧,٨٠٥ | ٣٧٤,٨٦٧ | ٥٧٥,٤٠٧ |
| الرصيد في نهاية السنة | ٦٣٧,٧٥٧ | ١,٢٢٧,٨٥٩ | ٩٤٤,٧٥٨ | ١٧٠,٨٧١ | ٣٨٥,٤١٠ | ٣,٢٢٦,٦٥٥ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | | |
| استهلاك متراكم في بداية السنة | - | ٣٢٨,٤٢٠ | ٩٠٨,٧٧٢ | ١٩٧,٦٦٥ | ٦٨٨,١٦٤ | ٢,١٢٣,٠٢١ |
| استهلاك السنة | - | ٢٤,٥٠٠ | ٢٦,٥٢٠ | ١٢,٦٢٧ | ٢٧,٨٤٨ | ١١١,٤٩٥ |
| استبعادات | - | - | ٦٢,٥٣٧ | ١٣٦,٢٦٦ | ٣٦٩,٢٦٧ | ٥٦٨,٠٧٠ |
| الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة | - | ٣٥٢,٩٢٠ | ٨٨٢,٧٥٥ | ٧٤,٠٢٦ | ٣٥٦,٧٤٥ | ١,٦٦٦,٤٤٦ |
| صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات | ٦٣٧,٧٥٧ | ٨٧٤,٩٣٩ | ٦٢,٠٠٣ | ٩٦,٨٤٥ | ٢٨,٦٦٥ | ١,٥٧٠,٢٠٩ |
| مشاريع تحت التنفيذ | - | - | ١,٥٨٨,٨٠٨ | - | - | ١,٥٨٨,٨٠٨ |
| صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة | ٦٣٧,٧٥٧ | ٨٧٤,٩٣٩ | ١,٦٥٠,٨١١ | ٩٦,٨٤٥ | ٢٨,٦٦٥ | ٣,٢٨٩,٠١٧ |

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٧٦٦,٧٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ٦٩١,٦٠٥ دينار كم في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩)

(١٦) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | | | |
|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|------------------|----------|
| رسوم وتراخيص تأجيري | نصه حساب وتراخيص | رسوم وتراخيص تأجيري | نصه حساب وتراخيص | رصيد بداية السنة | |
| ١٣٠٧٨٦ | - | ٨٣٠١٨٦ | ١٨٤٠٥١٤ | ١٢٠٠٠٠٠ | ٦٤٠٥١٤ |
| ١٢٠٠٠٠٠ | ١٢٠٠٠٠٠ | - | ١٠٠٤٣٠٥٥ | - | ١٠٠٤٣٠٥٥ |
| ١٩٠٢٧٢ | - | ١٩٠٢٧٢ | ٢٣١٠٩٤٨ | ١٢٠٠٠٠٠ | ١١١٠٩٤٨ |
| ١٨٤٠٥١٤ | ١٢٠٠٠٠٠ | ٦٤٠٥١٤ | ٩٩٥٠٧٢١ | - | ٩٩٥٠٧٢١ |

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-----------|------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٠٤٢٠٦٤٧ | ٧١٠٠٣٢٣ | ذمم حكومية - وزارة المالية * |
| ٤٠٢٢٤٠١٤٠ | ٦٠٣٦٢٦٤٨ | ذمم الشركة المترابطة للاستثمار ** |
| - | ٣١٧٠٤٠٥ | شيكات للتحويل |
| ٢٠٠٩٢٠٨٢٤ | ٢٠٠٩٤٠٦٩٤ | موجودات مستلمة سداداً لديون |
| ٧٥٠٠٠٠٠ | ٧٥٠٠٠٠٠ | دفعات على حساب شركات تابعة تحت التأسيس |
| ١٥٨٠١٢٥ | ٥٢٥٠٦٢٤ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| - | ٤١٦٠١٤٥ | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| ٧٠٢٨٨ | ٣٤٠٢٧٩ | مخزون القرطاسية والمطبوعات |
| - | ١٨١٠٩٤٦ | امانت ضريبية دخل |
| - | ١١٣٠٧٠٨ | معاملات في الطريق |
| ٦٨٧٠٧٥ | ٢٧٠٠٩٩١ | اخرى |
| ٩٠٣٤٠٠٩٩ | ١١٠٧٧٧٠٧٦٣ | المجموع |

* يمثل هذا البند فروقات عملة مكفولة من قبل وزارة المالية تسدد على اربعة اقساط تم تسديد قسطين منهما خلال عام ٢٠١٠.

** يمثل هذا البند المبالغ المترتبة على الشركة المترابطة للاستثمار نتيجة تحويل قروض وحدة رأس المال المبادر بمبلغ ٢٠٥١٢٠٦٥٧ دينار وصندوق قروض الحرفيين بمبلغ ٢٣٠٢٣٤ دينار وقروض اخرى محولة من البنك الى الشركة المترابطة للاستثمار بمبلغ ٢٠٨٢٦٠٧٥٧ دينار، علماً بأن المبالغ المقترضة لدى البنك هي مقابل قروض وحدة رأس المال المبادر.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي اُلت ملكيتها لتبث وفاء لديون مستحقة:

| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | | |
|------------|----------|--------------|---------|-----------------------|
| المجموع | المجموع | الألت مستحقة | عقارات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | مستلمة |
| ٢٠٣١٣٧٩٥ | ٢٠٠٩٢٨٢٤ | ٢٠٠٠٠٠ | ١٨٩٢٨٢٤ | الرصيد في بداية السنة |
| - | ١٨٧٠ | - | ١٨٧٠ | اضافات |
| (٢٠٩٧١) | - | - | - | استيعادات |
| (٢٠٠٠٠٠) | - | - | - | خسارة التدني |
| ٢٠٠٩٢٨٢٤ | ٢٠٠٩٤٦٩٤ | ٢٠٠٠٠٠ | ١٨٩٤٦٩٤ | الرصيد في نهاية السنة |

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

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | | |
|---------|-----------|--------------|--------------|--------------|
| المجموع | المجموع | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| - | ١٠٠٦٣٥٠٠٠ | - | ١٠٠٦٣٥٠٠٠ | حسابات جارية |
| - | ١٠٠٦٣٥٠٠٠ | - | ١٠٠٦٣٥٠٠٠ | المجموع |

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | | | | |
|---------------------|---------------|----------|------------|----------|
| المجموع | مؤسسات | | شركات كبرى | افراد |
| | الحكومة | صغيرة | | |
| المجموع | والقطاع العام | ومتوسطة | دينار | دينار |
| ٢٨٧٨٣٦١٢ | ٧٨٤٩٤٥٧ | ٥٠١٥٣٨١٨ | ١٠٠٤٨٥٢٧٦ | ١٢٣٦٠٠٦١ |
| ٢٨٧٨٣٦١٢ | ٧٨٤٩٤٥٧ | ٥٠١٥٣٨١٨ | ١٠٠٤٨٥٢٧٦ | ١٢٣٦٠٠٦١ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ | | | | |
|---------------------|---------------|---------|------------|-------|
| المجموع | مؤسسات صغيرة | | شركات كبرى | افراد |
| | الحكومة | ومتوسطة | | |
| المجموع | والقطاع العام | دينار | دينار | دينار |
| ٧٠١٧٦٠٤٦ | ٧٠١٧٦٠٤٦ | - | - | - |
| ٧٠١٧٦٠٤٦ | ٧٠١٧٦٠٤٦ | - | - | - |

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٧٨٤ر٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٢٠٧٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ٧١٧٦ر٠٤٦ دينار أي ما نسبته ١٠٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٢٥ر٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١٤٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل لا يوجد دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.
- بلغت الحسابات الجامدة ١٤٣ر٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ مقابل لا يوجد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

(٢٠) التأمينات النقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------|----------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١١٠ر١٣٣ | ١٦٣ر٩٠٦ | تأمينات مقابل ذمم بيوع وتمويلات |
| ١٢٨ر٩١٨ | ٥٨٠ر٤٩٤ | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| ٢٧٩ر٩١٦ | ١٠٦ر٣٠٠ | تأمينات اخرى |
| ١٥١٨ر٩٦٧ | ١٨٥٠ر٧٠٠ | المجموع |

(٢١) الاموال المقترضة

| تاريخ اخر | عدد الاقساط المتبقية | عدد الاقساط الكلية | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-----------|----------------------|--------------------|----------|----------|--|
| فقط | | | دينار | دينار | |
| ٢٠١٣ | دفعة واحدة | دفعة واحدة | ١٤٣ر٤٧٨ | ٦١١ر٥٠٢ | قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس-الجزء الثاني |
| ٢٠١٧ | دفعة واحدة | دفعة واحدة | ٢٦٨٤ر٢٠٣ | ٢٢٧٦ر١٧٥ | قرض بنك الاستثمار الاوروبي الخامس-الجزء الثاني |
| | | | ٥٨٥ر١٠٩ | ٣٦٠ر١٠٩ | ينزل : قيمة الاسهم الممولة من بنك الاستثمار الاوروبي |
| | | | ٣٢٤٢ر٥٧٢ | ٢٥٢٧ر٥٦٨ | |

* ان المبالغ المقترضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يعاينها رصيد ذمة مدينة على الشركة المترابطة للاستثمار ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر. (ابصاح ١٧)

(٢٢) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | | | | |
|---------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ما تم رده الى العميل | رصيد نهاية السنة |
| دينار ٩١٩ر١٢٣ | - | دينار ٨٥٧ر٩٠٠ | دينار - | دينار ٦١ر٢٢٣ |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | | | | |
| دينار ٥٠٠ر٠٠٠ | - | - | دينار ٢٥٠ر٠٠٠ | دينار ٢٥٠ر٠٠٠ |
| مخصص قضايا مقامة ضد البنك | | | | |
| المجموع | دينار ١٢٣ر٤١٩ | دينار ٨٥٧ر٩٠٠ | دينار ٢٥٠ر٠٠٠ | دينار ٣١١ر٢٢٣ |

| ٢٠٠٩ | | | | |
|---------------------------|-------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ما تم رده الى العميل | رصيد نهاية السنة |
| دينار ٧٦١ر٩٨٤ | دينار ٢٥٥ر٧٥٨ | دينار ٩٨ر٦١٩ | دينار - | دينار ٩١٩ر١٢٣ |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | | | | |
| دينار - | دينار ٥٠٠ر٠٠٠ | - | دينار - | دينار ٥٠٠ر٠٠٠ |
| مخصص قضايا مقامة ضد البنك | | | | |
| المجموع | دينار ٧٦١ر٩٨٤ | دينار ٧٥٥ر٧٥٨ | دينار - | دينار ١٢٣ر٤١٩ |

(٢٣) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل البنك هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------|-----------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢١٣٤٣ر٤٩٠ | ٦٨٤٧ر٢٩٤ | ٢١٣٤٣ر٤٩٠ | ٦٨٤٧ر٢٩٤ |
| (١٠٣٥٦ر١٨٠) | (٩٤٠ر٠٥١) | (١٠٣٥٦ر١٨٠) | (٩٤٠ر٠٥١) |
| ١ر٠٠٨٣٤١ | - | ١ر٠٠٨٣٤١ | - |
| (٥ر٣٥٧ر٤٨١) | - | (٥ر٣٥٧ر٤٨١) | - |
| - | (٢٧٥ر١٤٣) | - | (٢٧٥ر١٤٣) |
| ٦٨٤٧ر٢٩٤ | ٥ر٦٣٢ر١٠٠ | ٦٨٤٧ر٢٩٤ | ٥ر٦٣٢ر١٠٠ |
| رصيد بداية السنة | | رصيد بداية السنة | |
| ضريبة الدخل المدفوعة | | ضريبة الدخل المدفوعة | |
| ضريبة الدخل المستحقة | | ضريبة الدخل المستحقة | |
| المحول الى الشركة المترابطة | | المحول الى الشركة المترابطة | |
| وفر ضريبة الدخل سنوات سابقة | | وفر ضريبة الدخل سنوات سابقة | |
| رصيد نهاية السنة | | رصيد نهاية السنة | |

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لغاية عام ٢٠٠٦.
- تم بناء مخصص ضريبة دخل للاعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ بمبلغ ٥٦٣٢ر١٠٠ دينار و تم الاعتراض على قرارات الضريبة للاعوام المذكورة و تحويلها الى محكمة الضريبة و مازالت القضايا قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الارصدة الى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات للعام ٢٠٠٩.

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

| ٢٠١٠ | |
|---------|-------------------------------|
| دينار | |
| - | ضريبة الدخل المستحقة عن السنة |
| ٢٧٥,١٤٣ | وفر ضريبة دخل سنوات سابقة |
| ٢٨٨,٧٩٠ | موجودات ضريبية مؤجلة للسنة |
| ٥٦٣,٩٣٣ | المجموع |

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | | | | |
|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | رصيد نهاية السنة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية السنة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | ١٨,٣٦٧ | ٦١,٢٢٣ | - | ٨٥٧,٩٠٠ | ٩١٩,١٢٣ |
| - | ٧٥,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | - | ٢٥٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ |
| - | ١٦٨,٠٢٥ | ٥٦٠,٠٨٤ | - | - | ٥٦٠,٠٨٤ |
| - | ٢٧,٣٩٨ | ٩١,٣٢٨ | ٩١,٣٢٨ | - | - |
| - | ٢٨٨,٧٩٠ | ٩٦٢,٦٣٥ | ٩١,٣٢٨ | ١,٥١٠,٧٩٠ | ١,٩٧٩,٢٠٧ |
| | | | | | المجموع |
| | | | | | أ. موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية |
| | | | | | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| | | | | | مخصص قضايا مقامة ضد البنك |
| | | | | | مخصص تدني موجودات مستملكة |
| | | | | | مخصص تدني تسهيلات ائتمانية |
| | | | | | تحت المراقبة |
| | | | | | المجموع |
| | | | | | ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشتركة |
| ٤٢٦,٥٥٥ | ٢٨٠,٣١٥ | ٩٣٤,٣٨٤ | ٢٥١,٥٧١ | ٧٣٩,٠٣٧ | ١,٤٢١,٨٥٠ |
| ٤٢٦,٥٥٥ | ٢٨٠,٣١٥ | ٩٣٤,٣٨٤ | ٢٥١,٥٧١ | ٧٣٩,٠٣٦ | ١,٤٢١,٨٥٠ |
| | | | | | المجموع |

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٢٨٠,٣١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ مقابل ٤٢٦,٥٥٥ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ ناتجة عن تقييم موجودات مالية.

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

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | | |
|-------------|---------|-------------|--------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٧٩٣,٧٨١ | - | ٤٢٦,٥٥٥ | - |
| - | - | ٧٥,٤٧١ | ٢٨٨,٧٩٠ |
| (٣٦٧,٢٢٦) | - | (٢٢١,٧١١) | - |
| ٤٢٦,٥٥٥ | - | ٢٨٠,٣١٥ | ٢٨٠,٣١٥ |
| | | | المجموع |
| | | | رصيد بداية السنة |
| | | | المضاف خلال السنة |
| | | | المطفاً خلال السنة |
| | | | رصيد نهاية السنة |

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي .

| ٢٠١٠ | |
|-------------------|----------------------------------|
| (٤٠٠٢١٤٧٥) ر.٠٠٠ | الخسارة المحاسبية |
| ٣٧٠.٠٠٠ | ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة |
| ٥٥٥.٢٤٤ | يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا |
| (٣٠٨٣٦٠٢٢٦) ر.٠٠٠ | الخسارة الضريبية |
| ٣٠.٠٠٠ | نسبة الضريبة المعلنة |
| | مخصص ضريبة الدخل بالصافي |

(٢٤) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|-----------|----------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٥٦٨٠٥٥٩ | ١٦٨٥٠٣٠٣ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| - | ١٦٩٠٠٩٣٤ | اوراق مباحة |
| ٢٣٤٠٥٦٠ | ٢٥٠٠٨٨٧ | امانات مساهمين و امانات عملاء |
| - | ٨٢٠٢١١ | حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك |
| ١٠٥٠١٩٣ | ٤٢٠٠٢٨ | دائنو وساطة مالية |
| ٣٣٤٠٥٠٠ | ٣٣٤٠٥٠٠ | مخصص ضريبة الدخل على مساهمة البنك في صندوق الايجار |
| - | ٦٧٠٥٤٠ | امانات مؤقتة |
| ١٠١٩٤٠٤٢٢ | ٧٦١٠٦٩٦ | اخرى |
| ٣٠٤٣٧٠٢٣٤ | ٤٠٩١٥٠٠٩ | المجموع |

(٢٥) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | | | | | |
|-------------|------------|--------------|------------|------------|---------------------------------|
| المجموع | حكومة | مؤسسات صغيرة | شركات كبرى | افراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥٠٠٥١٠٣٧٥ | - | ٢٩٠١٣٩ | ٣٢٠٠٧١٦ | ٤٠٧٠١٥٢٠ | حسابات التوفير |
| ٩٥٠٧٧٢٠٠٤٨ | ٢٥٠٩٨٤٠٦٦٤ | ١٠٥١١٠٣٨ | ٢٢٠٢٠٠٧٨٤ | ٤٦٠٢٥٥٠٥٦٢ | حسابات لاجل |
| ١٠٠٠٨٢٣٠٤٢٣ | ٢٥٠٩٨٤٠٦٦٤ | ١٠٥٤٠٠١٧٧ | ٢٢٠٣٤١٥٠٠ | ٥٠٠٩٥٧٠٠٨٢ | المجموع |
| ١٠٥٥٩٠٠٠٣ | ٤٨٨٠٩٠١ | ٢٩٠٤٥٢ | ٣٧٣٠٦٦٥ | ٦٦٦٠٩٨٥ | حصة المودعين من عوائد الاستثمار |
| ١٠٢٠٣٨٢٠٤٢٦ | ٢٦٠٤٧٣٠٥٦٥ | ١٠٥٦٩٠٦٢٩ | ٢٢٠٧١٥٠٦٦٥ | ٥١٠٦٢٤٠٠٦٧ | اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة |

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على اساس

- بنسبة ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالنسبة للربح.
- بنسبة ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير للمودع.

- بنسبة من ٦٥٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار التونسي.
- بنسبة من ٣٠٪ الى ٣٩٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الاخير من العام ٢٠١٠ (٣٠٩٪)
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الأمريكي للربع الاخير من العام ٢٠١٠ (١٠٠٪)
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة قطاع عم ٦٥ر٣٣ر٢٦٠ دينار تونسي ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ اي ما نسبته ٢٥ر٨٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة .
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٤ر٩٠٣ دينار كما في كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ اي ما نسبته ٠ر٢٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة مقابل لا يوجد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

(٢٦) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

| ٢٠١٠ | |
|---------|--|
| دينار | |
| - | رصيد بداية السنة |
| ٥٥٥ر٢٤٩ | يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال السنة |
| ٥٥٥ر٢٤٩ | رصيد نهاية السنة |

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

| ٢٠١٠ | |
|---------|--------------------------------------|
| دينار | |
| ٣٠٨ر٨٤٥ | مقابل تدني ذمم اجارة منتهية بالتمليك |
| ٣ر١٣٣ | مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة |
| ٢٤٣ر٢٧١ | المتبقي |

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة - صافي - مشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| موجودات مالية متاحة للبيع | | | |
|---------------------------|-------------|------------|-------------|
| ٢٠٠٩ | | ٢٠١٠ | |
| الاجمالي | الاجمالي | صكوك | اسهم |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١ر٩٥١ر٤٢٨ | ٩٩٥ر٢٩٥ | - | ٩٩٥ر٢٩٥ |
| (٨٢٧ر٣٦١) | ١٠٣ر٩٨٧ | ٢٩ر٨٢٨ | ٧٤ر١٥٩ |
| (٤١٥ر٢٧٣) | (٥٩١ر٥٥٣) | - | (٥٩١ر٤٥٣) |
| ٢٦٨ر٠٢١ | ١٥٦ر٢٤٠ | (٨٩٤ر٤٨) | ١٥٥ر١٨٨ |
| ١٨ر٤٨٠ | - | - | - |
| ٩٩٥ر٢٩٥ | ٦٥٤ر٠٦٩ | ٢٠ر١٨٠ | ٦٣٣ر١٨٩ |
| | | | المجموع |

* ان هنالك نسبة لصالح المودعين عند تحقق الربح و ر ضهرت كمثل قيمه الاحتياطي بسس حقوق المساهمين

(٢٨) رأس المال وعلاوة الاصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٧٥ مليون دينار مورداً على ١٥ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (مقابل ٥٠ مليون دينار مورداً على ٥٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩).

تبلغ علاوة الاصدار ١٠٦٠٥٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ مقابل ٣٥٧٨٠٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٨/١٠/٢٠١٠ تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٥ مليون دينار عن طريق رسملة جزء من علاوة الاصدار.

(٢٩) الاحتياطات

احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠%) خلال السنة والسنوات 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 وبحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

٢٠١٠

| اسم الاحتياطي | المبلغ/ دينار | طبيعة التقييد |
|---------------------------|---------------|---------------------|
| احتياطي قانوني | ١٩٤٤٠٥٧٢ | متطلبات القانون |
| احتياطي مخاطر مصرفية عامة | ٣٠٠٠٠٠ | تعليمات البنك مركزي |

(٣٠) خسائر متراكمة ارباح مدورة

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|------------|----------|-----------------------------|
| دينار | دينار | |
| (١٢٤٦١٤٤٩) | ١٨١٤٨١١ | رصيد بداية السنة |
| ١٢٤٦١٤٤٩ | - | اطفاء خسائر متراكمة |
| ١٨١٤٨١١ | (٣٥٧٥٤٢) | (خسائر) ارباح السنة الحالية |
| - | ٧٠٠٠٠٠ | المحول من الاحتياطات* |
| ١٨١٤٨١١ | (٩٤٢٧٣١) | رصيد نهاية السنة |

- * يمثل المبلغ اعلاه الفائض المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة لنظم البيوع المؤجلة والتمويلات الذاتية، حيث تم تحويله بناء على موافقة البنك المركزي
- يشمل رصيد الخسائر المدورة مبلغ ٢٨٨٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

(٣١) ايرادات البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | | |
|--------|---------|-----------------------|
| ذاتي - | مشارك | |
| دينار | دينار | |
| - | ٤٦٦٧٧٩ | مرايحات دولية |
| ١٩٧٠ | ١٥٩١٠٣٦ | مرايحات للأمر بالشراء |
| ١٩٧٠ | ٢٠٥٧٨١٥ | المجموع |

(٣٢) ايرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | | |
|-------|-----------|---------------------------------------|
| ذاتية | مشتركة | |
| دينار | دينار | |
| ٣٣٠٣ | ١٢٧٤٦٧٨٠ | اجارة منتهية بالتمليك - عقارات |
| - | ١٤٠٤٩١٧ | اجارة منتهية بالتمليك - الآت |
| (٩٨١) | (١٢٢١١٥٨) | استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك |
| ٢٣٢٢ | ١٩٤٠٥٣٩ | المجموع |

(٣٣) ارباح استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٢٠١٠ |
|--------|
| ديسمبر |

| |
|---------|
| ٢٣١,٩٠٠ |
| ٢٣١,٩٠٠ |

ارباح استثمارات وكالة محلية (عملاء)

المجموع

(٣٤) ارباح استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٢٠١٠ |
|--------|
| مشتركة |
| ديسمبر |

| |
|---------|
| ٣٤٣,٢٤٠ |
| ٣٤٣,٢٤٠ |

ارباح استثمارات وكالة دولية

المجموع

(٣٥) ارباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٢٠١٠ |
|--------|
| مشتركة |
| ديسمبر |

| |
|-----------|
| ١٤٩,٤٥٩ |
| ٤٥١,٤٧١ |
| ٧١,٤١٧ |
| (٩,٣٥٦) |
| ٦٦٢,٩٩١ |

عوائد توزيعات اسهم

ارباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع

عوائد الصكوك الاسلامية المتوفرة للبيع

ينزل : تدني موجودات مالية متوفرة للبيع

المجموع

(٣٦) ارباح موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٢٠١٠ | |
|--------|------------------|
| مشاركة | |
| دينار | |
| ١٧ر٤٥٧ | الصكوك الاسلامية |
| ١٧ر٤٥٧ | المجموع |

(٣٧) ارباح موجودات مالية للمتاجرة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٢٠١٠ | |
|--------------|------------|
| مشاركة | |
| ارباح متحققة | |
| دينار | |
| ١٨ر٨٣٣ | اسهم شركات |
| ١٨ر٨٣٣ | المجموع |

(٣٨) ارباح تقييم عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١٠ | |
|--------|--------------------------|
| مشترك | |
| دينار | |
| ٤٦ر١٩٧ | ارباح تقييم عملات اجنبية |
| ٤٦ر١٩٧ | المجموع |

(٣٩) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | |
|----------|--------------------------------|
| دينار | |
| ١٣٦٩١ | عملاء : |
| ١٦٦٦٦٦٢٤ | ايرادات حسابات استثمار التوفير |
| ١٦٩٠٣١٥ | ايرادات حسابات استثمار لأجل |
| | المجموع |

(٤٠) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | |
|---------|---------------|
| دينار | |
| ٦٠٩١٦٩ | بصفته مضارباً |
| ٢٦٩٧٧٥٧ | بصفته رب مال |
| ٣٣٠٦٩٢٦ | المجموع |

(٤١) ايرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ | ايضاح | |
|--------|-------|---------------------------------------|
| دينار | | |
| ٦٢٧٦٠٢ | | ارباح قروض غير محولة* |
| ٢٣٢٢ | ٣٢ | ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك |
| ١٩٧٠ | ٣١ | ايرادات البيوع المؤجلة |
| ٤٩٨٤٢ | | ارباح استثمار وكالة (عملاء) |
| ٦٨١٧٣٦ | | المجموع |

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

(٤٢) ارباح العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| |
|--------|
| ٢٠١٠ |
| ٢٠١٦٠٣ |
| ٢٠١٦٠٣ |

ناتجة عن التداول/ التعامل

المجموع

(٤٣) ايرادات خدمات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| |
|---------|
| ٢٠١٠ |
| دينار |
| ١٨٦,١٢٥ |
| ٢٦٥,٤٥٣ |
| ١١٥,٢١٨ |
| ٥٦٦,٧٩٦ |

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات اخرى

المجموع

(٤٤) ايرادات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| |
|--------|
| ٢٠١٠ |
| دينار |
| ٩,٦٦١ |
| ٢٩,٠٧١ |
| ٣٨,٧٣٢ |

ارباح بيع موجودات ثابتة

ايرادات اخرى

المجموع

(٤٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ |
|---------|
| دينار |
| ٣٦٤٩٦١٣ |
| ٢٣٦٤٤٤٤ |
| ١٢٨٥٣٠ |
| ١٦٥٦٠١ |
| ٥٧٦٢١ |
| ١٢٨٢٤ |
| ١٢٠٤٦ |
| ٤٢٤٦٣٠١ |

| |
|-------------------------------------|
| رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين |
| مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي |
| تعويض نهاية خدمة |
| نفقات طبية |
| تدريب موظفين |
| نفقات تأمين |
| نفقات موظفين اخرى |
| المجموع |

(٤٦) مصاريف اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ |
|---------|
| دينار |
| ٣٠٨١٨١ |
| ١٢٩٠٧٥ |
| ١٩٦٢٤٠ |
| ٩٣٢٦١ |
| ٢٣٠٢٣٣ |
| ١٠٢٤٠٣٠ |
| ١٥٠١٠٦ |
| ٩٢٦٣٧ |
| ١٩٢٧٠ |
| ٦٧٠٥٢ |
| ٦٨٤٧٧ |
| ٩٥٤٢١ |
| ٣٤٨٠١ |
| ١٧٦٥٦٣٤ |
| ١٠٤١٢٧ |
| ٥٥٠٠٠ |
| ٤٢٧٠٢٥ |
| ٤٥٦٥٨٦٦ |

| |
|----------------------------|
| ايجارات و بدل خلو |
| قرطاسية ومطبوعات |
| بريد و هاتف و سويفت |
| كهرباء و مياه |
| مصاريف سفر و تنقلات |
| دعاية و اعلان وتسويق |
| اشتراكات و رسوم |
| صيانة وتنظيفات |
| رسوم و رخص |
| مصاريف اجتماعات مجلس ادارة |
| مصاريف انظمة معلومات |
| مصاريف التأمين و الحماية |
| تبرعات |
| اتعاب ادارية و استشارات |
| اتعاب مهنية |
| مكافأة اعضاء مجلس الادارة |
| متفرقة |
| المجموع |

(٤٧) حصة السهم من خسارة السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠١٠ |
|------------|
| ٣٠٠٠٠٠٠ |
| (٣٠٠٠٠٠٠٠) |
| ٧٥٠٠٠٠٠٠ |
| (٠٠٠٠٠٠٠) |

خسارة السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من خسارة السنة - اساسية

(٤٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|------------|-------------|
| دينار | دينار |
| ٥١٢٩٧٠٤١٣ | ٥٥٠٠٤٢٠١٠٧ |
| ٢٣٠٤٦٥٠٢٣١ | ١٦٠٤٢٠٠٩٧٠ |
| - | (١٠٠٠٠٠٠٠٠) |
| ٧٤٠٧٦٢٠٦٤٤ | ٥٠٠٨٢٨٠٠٧٧ |

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

(٤٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والشركات التابعة استخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

| شركة مسك للاستثمار (الشركة المالكة) | اعضاء مجلس الادارة | شركة تابعة (تحت تسييس) | بنك سي الاسلامي | اعضاء هيئة ترقانة الشرعية | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ |
|---|-----------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------|------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | - | ٢٩٤٠٨٩٩ | - | ٢٩٤٠٨٩٩ |
| - | - | - | ٣٠٥٤٥٠٠٠ | - | ٣٠٥٤٥٠٠٠ |
| ٣٣٢٠٠٧٥ | ١٢٠٨٤٧ | ٦٨٤٠٥٥٨ | - | - | ١٠٠٢٩٠٤٨٠ |
| - | ٥٣٠٥١٤ | - | - | - | ٥٣٠٥١٤ |
| - | - | ١٥٠٠٠٠٠ | - | - | ١٥٠٠٠٠٠ |
| ٥٠٧١١ | - | ١٠٥٣٥ | - | - | ١٣٠٢٨٠ |
| - | ٥٥٠٠٠٠ | - | ٥٥٠٢٠٦ | - | ١١٠٠٢٠٦ |
| - | ٢٤٠٥٦ | - | - | - | ١٣٤٠٤٥٧ |
| - | - | - | ٢٥٠٢٤٥ | - | ١٣٣٩٤٠٢٤٩ |

بنود داخل المركز المالي:

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

استثمارات وكالة دولية

حسابات الاستثمار المطلقة والحسابات الجارية

دمم بيوع مؤجلة

بنود خارج المركز المالي

كفالات

عناصر بيان الدخل

ارباح موزعة

رواتب ومكافآت

نفقات

اتعاب واستشارات ادارية

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

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من النجول وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- رقابة الائتمان وتحديد صلاحيات منح التسهيلات و اعتماد فواعذ وشروط واضحة ومحددة في عمليات منح التمويل .
- رقابة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات الممنوح بها ، وإصدار تقارير الدراسة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها .
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتعادي 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 لخسائر الائتمانية التي تواجه البنك .
- الفصل ما بين إدارات تسويق ومنح التمويل وإدارة المخاطر .

وتقوم دائرة المخاطر بعرض تقارير المخاطر على مجلس الإدارة لأخذ التوصيات اللازمة بحيث تشمل هذه التقارير ملخصاً لأهم المخاطر التي تواجه البنك وأساليب إيسها ومراقبتها وضبطها .

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله وذلك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية رأس المال مغزبة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة مخاطرها.

■ نظام تصنيف مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بإعداد نظام خاص لتصنيف مخاطر الائتمان 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 لتسهيل إدارة المحفظة الائتمانية ، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته .

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام أساليب مختلفة للتحوط وتخفيف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة وقيمة سند الرهن إستناداً الى معيير منح الائتمان التي ييسر 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 تغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأسعار السلع ، ويبنى البنك سياسة متحفظة تضمن تقليل تعرض البنك لعوامل مخاطر وإيقانها ضمن الحدود الدنيا من خلال الموازنة بين الأصور و الخصوم و من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات و الأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل

تعمل هذه الوحدة وفق إطار لإدارة المخاطر نسعية ، وينسئ هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد المخاطر وتقييمها ووضع أولويات معالجة 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 الوحدة و بالتعاون مع باقي خطوط الأعمال و التدقيق و ضيفيه في نيك بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر و الضوابط Risk & Control Self Assessment حسب و التعرف على كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات، أنشطة، منتجات و خدمات البنك و قياسها و تقييم فعالية و مستوى الرقابة عليها و وضع خطط عملية لمعالجة المشاكل و الانحرافات التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العملية ضمن استراتيجية مراقبة عوامل الخطر و رفع التقارير حولها و اتخاذ الإجراءات المناسبة

كما ستقوم الوحدة و بالتعاون مع الجهات المعنية بتطوير برنامج خاص لجمع و الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية التي من الممكن التعرض لها و تدريب المعنيين في كافة وحدات العمل و التدقيق و ضيفيه على استخدام هذا البرنامج .

و تقاس مخاطر التشغيل كما هو في تعليمات البنك المركزي و عدد 2 بتاريخ 2011/05/01 طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach).

كما تُعرف مخاطر التشغيل على أنها :

" مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، الأفراد، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية، أو التي تنشأ عن عدم التزام البنك بضوابط و أحكام الشريعة الإسلامية. و يشمل تعريفنا لمخاطر التشغيل على المخاطر القانونية .

٤ - مخاطر السمعة

تنظر إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك والتي تكون ناتجة عن عدم التزامه بقواعد و أحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه بالوفاء بمسؤولياته المصرفية تجاه كافة مقدمي الأموال و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة و فاعلية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر لأخرى التي يواجهها مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين و بالتالي اضمحلال قاعدة العملاء و زيادة التكاليف أو نقص الأرباح .

قسم الامتثال و القانونية

١ - مراقبة الالتزام

إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم عوامل نجاح و تطوير أعمال البنك و المحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك حيث قام بنك الاردن دبي الاسلامي بإنشاء قسم مراقبة الالتزام الذي يقوم بالعمل على مراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية و التأكد من عكسها على إجراءات و سياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات على سبيل المثال المخاطر القانونية و مخاطر السمعة و التركيز .

هذا و يقوم القسم بدور فاعل في مجال حماية استغلال خدمات البنك و منتجاته في عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية و التأكد من سلامتها، بالإضافة إلى الدور المهم الذي يقوم به القسم بالإشراف على قيام البنك بالتعرف على العملاء و شرعية نشاطهم و مصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء جيدي السمعة و المكانة .

٢ - المخاطر القانونية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج و بشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (الأفراد، العمليات الداخلية، الأنظمة و الأحداث لحرارية)، أو سبب عدم التزام البنك بالقوانين و التعليمات السارية و التي 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 و انعدام الصفة القانونية و عدم صلاحية العقود أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم النوتيق السليم من حيث بنمخطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود و المستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية لأخطار و أسبابها و التنسيق مع إدارة المحاضر - و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

(٥٢ / أ) مخاطر الائتمان

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

٢٠١٠

| ذاتية دينار | مشتركة دينار | |
|----------------|-----------------|---|
| - | ٤٢٨٠٣٠٣٢٩٧ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| - | ١٦٨٢٠٩٧٠ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | ٣١٣٤٤٠٠٠ | استثمارات وكالة دولية |
| ٨٨٠٤٩٢ | ١٠٠٣٢٥ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى للأفراد |
| - | ٦٧١٣٢٠٢ | التمويلات العقارية للشركات |
| - | ١٢٠٨١١٤٧ | الشركات الكبرى |
| ٤٢٢٣٨١ | - | قروض غير محولة للأفراد |
| ٤٧٠٦٠ | - | التمويلات العقارية للشركات |
| ٦٢٠٤٠١٨ | - | الشركات الكبرى |
| - | ٣٠٦١٤٣٣ | استثمارات وكالة محلية للحكومة والقطاع العام |
| - | ٣٥٣٣٨٦٨ | الصكوك |
| - | ١٣٣٧٠٦٤ | ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| - | ٧٠٨٤١٧٦ | ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها للإستحقاق الموجودات الاخرى |
| ١٠١٧٣٦٦١ | - | بنود خارج المركز المالي كفالات |
| ٣٨٤٣٢٤٩٠ | - | اعتمادات |
| ١٠٤١٠٧٣٧ | - | قبولات |
| - | ١١٨٨٥٩٦٨ | السقوف الغير مستغلة |
| ١٣٩٨١٨٣٩ | ٢٥٥١٥٥٤٥٠ | المجموع |

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيع الموجلة و الذمم الاخرى

| الإجمالي | المجموع | الشركات الكبرى | المديونيات | | الأوراق | المجموع | الشركات الكبرى | المديونيات | | الأوراق | التوزيع |
|------------|-----------|----------------|------------|----------|------------|------------|----------------|------------|-----------|---------------|---------|
| | | | المصرية | الأجنبية | | | | المصرية | الأجنبية | | |
| ١٠٣٨٣٠٩٠٦ | ١٠٣٣٠١٣٣ | ١٠١١٠١٣٣ | ١٢٠.٠٠٠ | - | ٥٣٠٧٧٣ | ٣٠.٤٢٣ | - | ٥٠٠.٣٥٠ | ٥١٣٣٠ | مكتبة المحاضر | |
| ٦٥٨٨٠٧٠٧٤٨ | ٥٢٠١٧٦١٢١ | ٥١٠٢٣٣٨١٣ | - | ١٠٢٤٢٢٩٨ | ١٦٠٢٣١١٢٦ | ٣٠٧٠٣٥٠٢ | ٤٠٢٢١٠٩٩١ | ٨٠١٠٦٢٣٣ | ٨٠١٠٦٢٣٣ | مقرية المحاضر | |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | - | - | - | - | ٩٠٨٩٦٢٩٥ | ٩٠٨٩٦٢٩٥ | - | - | - | محت مرزاقه | |
| ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٤٩٠٦٦٦ | ١٠٠٤٩٠٦٦٦ | - | - | ١٦٠.٥٠٠ | - | - | ١٦٠.٥٠٠ | ١٦٠.٥٠٠ | غير محددة | |
| ٣٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٤٥١٠٣٤٩ | ٤٥١٠٣٤٩ | - | - | ٣.٥٠٠.٠٠٠ | - | - | ٣.٥٠٠.٠٠٠ | ٣.٥٠٠.٠٠٠ | ذمم مستحقين | |
| ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٤٥١٠٣٤٩ | ٤٥١٠٣٤٩ | - | - | ٤٩٨٠٨٧٥ | ٨٤.٦٢٦ | ٤٢٤.٦٤٩ | ٤٢٤.٦٤٩ | ٤٢٤.٦٤٩ | مستحقين | |
| ٨٥٠٣٠٣٤٥٠ | ٥٣٠٦٢٨٠ | ٥٣٠٦٢٨٢ | ١٢٠.٠٠٠ | ١٠٠٤٢٢٩٨ | ٣٠.٥٩٧٠٦٩ | ١٣.٢٧٦٢٩٦٦ | ٨٠٢٢٦٠٤٠ | ٨٠٢٢٦٠٤٠ | ٨٠٢٢٦٠٤٠ | مستحقين | |
| ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | - | - | ٥٣٠٧٧٣ | ٣٠.٤٢٣ | - | ٥٠٠.٣٥٠ | ٥١٣٣٠ | مستحقين | |
| ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | ٢٠٠٠٠٠٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | مستحقين | |
| ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | - | - | ٢٦.١٢٥.١٦٨ | ١٣.٥٠٦.٩٧٥ | ٨٠٢٢٦.٠٤٠ | ٤.٣٨١.٧٠٣ | ٤.٣٨١.٧٠٣ | مستحقين | |
| ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | ١٠٠٠٠٠٠٠٠ | - | - | ٣.٨٠٨.١٧٨ | ١.٦٧.٢٤٨ | - | ٣.٨٠٨.١٧٨ | ٣.٨٠٨.١٧٨ | مستحقين | |

٣- الصكوك :

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات تصنيف خارجية

| درجة التصنيف | مؤسسة التصنيف | ضمن الموجودات المالية المحفوظ بها بالدينار | ضمن الموجودات المالية المحفوظ بها بالدينار | الإجمالي |
|-----------------|---------------|--|--|-----------------|
| A | Fitch | - | ١١٧٩٤٠١٨٤ | ٧٠٧٠٩٠١ |
| A+ | Fitch | - | ٢٠٣٢٩٧ | ٢٠٣٢٩٧ |
| A3 | Moody's | ١٣٣٧٠٦٤ | - | ١٣٣٧٠٦٤ |
| الاجمالي | | ١٣٣٧٠٦٤ | ٣٥٣٣٠٨٦٨ | ٤٨٧٠٩٣٢٢ |

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

٢٠١٠

| الجمالي | دول | | دول الشرق | | | داخل المملكة | الجمالي |
|------------------|--------------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|------------------|--|
| | أخرى | أمريكا | آسيا | أوروبا | الأوسط الأخرى | | |
| ٤٢٨٠٣٢٩٧ | - | - | - | - | - | ٤٢٨٠٣٢٩٧ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٦٦٤٢٠٩٧٠ | ١٣١٨٢ | ١٦٠٩٣٩١ | ١٦٢٩٤ | ٢٠٥٧٦٥٦٠ | ٤١١٣٥٩ | ١١٧٩٤٠١٨٤ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية استثمارات وكالة دولية ذمم البيوع المؤجلة والذمم |
| ٣١٣٤٤٠٠٠ | - | - | - | - | ٣١٣٤٤٠٠٠ | - | الأخرى |
| ١١٠٤٠٨١٧ | - | - | - | - | - | ١١٠٤٠٨١٧ | للأفراد |
| ٦٧١٣٢٠٢ | - | - | - | - | - | ٦٧١٣٢٠٢ | التمويلات العقارية للشركات |
| ١٢٠٨١١٤٧ | - | - | - | - | ٤٣٥٩٨٢٠٦ | ٧٧٢١٢٩٤١ | الشركات الكبرى قروض غير محولة |
| ٤٢٢٣٨١ | - | - | - | - | - | ٤٢٢٣٨١ | للأفراد |
| ٤٧٠٦٠ | - | - | - | - | - | ٤٧٠٦٠ | التمويلات العقارية للشركات |
| ٦٢٠٤٠١٨ | - | - | - | - | - | ٦٢٠٤٠١٨ | الشركات الكبرى استثمارات وكالة محلية |
| ٣٠٦١٤٣٣ | - | - | - | - | - | ٣٠٦١٤٣٣ | للحكومة والقطاع العام الصكوك |
| ٣٥٣٣٠٨٦٨ | - | - | - | - | ٣٥٣٣٠٨٦٨ | - | ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ١٣٣٧٠٦٤ | - | - | - | - | ١٣٣٧٠٦٤ | - | ضمن الموجودات المالية المحفوظ بها للاستحقاق |
| ٧٠٨٤١٧٦ | - | - | - | - | - | ٧٠٨٤١٧٦ | الموجودات الأخرى |
| ٢٥٠٨٢٣٤٣٣ | ١٣١٨٢ | ١٦٠٩٣٩١ | ١٦٢٩٤ | ٢٠٥٧٦٥٦٠ | ٨٠٢٢٤٤٩٧ | ١٦٦٣٨٣٥٠٩ | المجموع |

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات عبر عملة وأُخرجت من إطار الذمم و أسماء غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المرافقة . بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٨٢٤٧٦٦) دينار مقابل (١٢٦٢٢٨١) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو بطله عسر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المرافقة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (٥٦٠٠٠٠٠) دينار مقابل لا يوجد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

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

٢٠١٠

| حكومة وقطاع | | | | | | | |
|------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------------------------|
| اجمالي | عام | فرد | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٤٢٨٠٣٢٩٧ | | | | | | ٤٢٨٠٣٢٩٧ | أرصده لدى البنك المركزي |
| | | | | | | | رخصة لدى بنك ومؤسسات |
| ١٦٤٢٠٩٧٠ | | | | | | ١٦٤٢٠٩٧٠ | مصرفية |
| ٣١٣٤٤٠٠٠ | | | | | | ٣١٣٤٤٠٠٠ | استثمارات وكالة دولية |
| | | | | | | | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |
| ١٢٨٥٦٥١٦٦ | | ١١٤٤٠٩١٧ | ٦٧١٣٥٢٠٢ | ٧٥٥٨٢٧١٨ | ٣٤٣١٨٨٨٤ | ١٠٩٠٩٥٤٥ | قروض غير محولة |
| ٦٦٧٢٣٤٥٩ | | ٤٢٢٣٨١ | ٤٧٠٦٠ | | ٦١٠٤٠١٨ | - | استثمارات وكالة محلية |
| ٣٠٦١٤٣٣ | ٣٠٦١٤٣٣ | | | | | | صن الموحودات المالية |
| ٣٥٣٣٨٦٨ | | | | | | ٣٥٣٣٨٦٨ | المتوفرة للبيع |
| | | | | | | | صن الموحودات المالية |
| ١٣٣٧٠٦٤ | | | | | | ١٣٣٧٠٦٤ | المحتفظ بها للاستحقاق |
| ٧٠٨٤١٧٦ | | | | | | ٧٠٨٤١٧٦ | الموجودات الأخرى |
| ٢٥٠٨٢٣٤٣٣ | ٣٠٦١٤٣٣ | ١١٤٦٣١٩٨ | ٦٧٦٠٢٦٢٢ | ٧٥٥٨٢٧١٨ | ٤٠٥٢٢٩٠٢ | ١١٣٤٣٢٩٢٠ | المجموع |

(٥٢/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على سجنس الإدارة لتصادق 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 لحة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في سوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب محضر تقلبات أسعار السوق .

١ - مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الأجل في السوق حيث انها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة ، ويجب اتخاذ خطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد وإعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الرمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الارباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال استراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك .
- ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي (Libor) كمتغير ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- ٢. تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من أثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
- ٣. يلتزم البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة Matching بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢ - مخاطر العملات

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الأجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أو لا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء. وسيتم الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص في مجال المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية مقابل بعضها البعض والتي تنص على احتفاظ البنوك المرخصة بأخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات الأجنبية وبما لا يتجاوز ٥% من حقوق المساهمين لكل عملة على حدة ويستثنى الدولار من هذه النسبة حيث يمكن اعتباره عملة اساس لهذه الغاية وبحيث لا يتجاوز المركز الاجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥% من اجمالي حقوق المساهمين للبنك.

| العملة | التغير في المؤشر (%) | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|---------------|----------------------|----------------------------|------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| دولار أمريكي | ١٠٥,٣٧٩ | ١٠٥,٣٧٩ | - |
| يورو | ٣٧٢ | ٣٧٢ | - |
| جنيه استرليني | ١٠٩ | ١٠٩ | - |
| ين ياباني | ٤١٦ | ٤١٦ | - |
| عملات اخرى | ٥,٣٩٨ | ٥,٣٩٨ | - |

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في دائرة الحزينة و المتعددة بإدارة الاسهم و لأوراق السالبة، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الاسعار و تقييماها تقييما عادلا اعتمادا على سداج تقييم الاسهم اذ ينحى بالاعتبار مخاطر التعبير فى القيمة العادلة للاستثمارات و التى يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنوع الاستثمارات و تنوع القطاعات الاقتصادية.

| المؤشر | سعر فى ٢٠١٠ (%) | التأثر على الربح والخسائر | التأثر على حقوق الملكية |
|-----------------|-----------------|---------------------------|-------------------------|
| | | دينار | دينار |
| سوق عمان المالي | ٨٢٫٩٢٦ | - | ٨٢٫٩٢٦ |
| اسواق اجنبية | ١٧٦٫٦٩٣ | - | ١٧٦٫٦٩٣ |

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات فى أسعار الموجودات الغائبة للتداول أو التأجير و ترتبط بالتقلبات الحالية و المستقبلية فى القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع و خلال سنة الحيازة، و إلى التقلب فى القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما فى نهاية مدة التأجير.

التركز فى مخاطر العملات الاجنبية

(أقرب ألف)

٢٠١٠

| موجودات : | امريكي | يوزو | جنيه استرالي | ين ياباني | اخرى | اجمالي |
|---|--------|-------|--------------|-----------|------|--------|
| نقد و ارصدة لدى البنك المركزي | ٢٫٦٠٤ | ١٧٥ | ٦٢ | - | ١٧ | ٢٫٨٥٨ |
| ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية | ١٫١٩٨ | ١٫٧٥٢ | ٨٢١ | ٧٩ | ٣٠٩ | ٤٫٨٦٩ |
| ذمم البيوع المؤجلة | ٢٫١١١ | ٩٣٨ | ٦٦٠ | - | - | ٣٫٧٦٩ |
| استثمارات وكالة دولية | ١١٫٣٤٤ | - | - | - | - | ١١٫٣٤٤ |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | ٣٫٥٣٤ | - | - | - | - | ٣٫٥٣٤ |
| موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق | ١٫٣٣٧ | - | - | - | - | ١٫٣٣٧ |
| موجودات اخرى | ٢٩ | - | - | - | - | ٢٩ |
| اجمالي الموجودات | ٢٢٫٩١٧ | ٢٫٨٦٥ | ١٫٥٥٣ | ٧٩ | ٣٢٦ | ٢٧٫٧٤٠ |
| مطلوبات : | | | | | | |
| حسابات البنوك و المؤسسات المصرفية | ١٠٫٦٣٥ | - | - | - | - | ١٠٫٦٣٥ |
| ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل) | ٩٫٦٤١ | ٢٫١٥٦ | ١٫٥٥٠ | ٧٠ | ٢١٨ | ١٤٫٦٣٥ |
| التأمينات النقدية | ٥١٤ | - | - | - | - | ٥١٤ |
| مطلوبات اخرى | ١٩ | ٢ | ٢ | - | - | ٢٣ |
| اجمالي المطلوبات | ٢٠٫٩٠٩ | ٢٫١٥٨ | ١٫٥٥٢ | ٧٠ | ٢١٨ | ٢٥٫٥٠٧ |
| صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية | ٢٫١٠٨ | - | - | ٩ | ١٠٨ | ٢٫٢٣٥ |
| التزامات متحملة خارج المركز المالي | ٥٫١٨٥ | - | - | - | - | ٥٫١٨٥ |

(ج/٥٢) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد نسل على استثماراته ويتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات ، أما على مستوى سنت سن واحد فتتم دراسته السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية والخزينة العامة على أساس يومي ، كما يتم من خلال إدارة السيولة النقدية دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإتساق فيما بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعته بمصادر لها واستخداماتها .

أولاً : يلخص الجدول أدناه استحقاقات الموجودات والمطلوبات (على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق من تاريخ البيانات المالية) (بالآلاف الديناري):

| ٢٠١٠ | | ٢٠٠٩ | |
|--------------|--------------|--------------|----------------|
| أقل من شهر | ٣ إلى ٦ شهور | ٣ إلى ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور |
| ٣ إلى ٦ شهور | ٣ إلى ٦ شهور | ٣ إلى ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور |
| احتمالي | استحقاق | استحقاق | احتمالي |
| ١٠,٦٣٥ | - | - | - |
| ٢٨,٧٨٤ | - | - | - |
| ١,٨٥١ | - | - | - |
| ٢,٥٢٨ | - | ١,٩١٧ | ٦١١ |
| ٢١١ | ٢١١ | - | - |
| ٥,٦٣٢ | - | - | ٥,٦٣٢ |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | - | - |
| ٤,٤٦٥ | - | ٣٠٠ | ٣٣٥ |
| ٢٤٣ | ٢٤٣ | - | - |
| ١٠٢,٣٨٢ | - | - | ٢٨,١٣٨ |
| ١٥٧,٥٦١ | ٨٣٤ | ٢,٢١٧ | ٩٤٦ |
| ٢٦٨,٠٨٨ | ١٢,٣٦٨ | ٢٧,٤٩٣ | ٤,٨٤٧ |
| ١٠,٦٣٥ | - | - | - |
| ٢٨,٧٨٤ | - | - | - |
| ١,٨٥١ | - | - | - |
| ٢,٥٢٨ | - | ١,٩١٧ | ٦١١ |
| ٢١١ | ٢١١ | - | - |
| ٥,٦٣٢ | - | - | ٥,٦٣٢ |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | - | - |
| ٤,٤٦٥ | - | ٣٠٠ | ٣٣٥ |
| ٢٤٣ | ٢٤٣ | - | - |
| ١٠٢,٣٨٢ | - | - | ٢٨,١٣٨ |
| ١٥٧,٥٦١ | ٨٣٤ | ٢,٢١٧ | ٩٤٦ |
| ٢٦٨,٠٨٨ | ١٢,٣٦٨ | ٢٧,٤٩٣ | ٤,٨٤٧ |

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

| لعاية سنة | |
|------------|------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
| دينار | دينار |
| - | ٥,٢٥٤,٢٢٧ |
| ١,٠٠١,٤٥٦ | ١,١٧٣,٦٦١ |
| ٩,٢١٣,٣١٩ | ١١,٨٨٥,٩٦٨ |
| ١٠,٢١٤,٧٧٥ | ١٨,٣١٣,٨٥٦ |

(٥٣) 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 ودمج البيوع المؤجلة والنمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمج البيوع المؤجلة والنمويلات 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).

| ٢٠١٠ | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|--------|------|---------|----------|---------|---|
| ٥٣٥٠ | | ٢١٩٧ | ٤٤١١ | (١٢٥٨) | احمالى الإيرادات (مشتركة وذاتي) |
| | | | | | حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من |
| (٥٥٥) | - | - | (٥٢٧) | (١٨) | إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة |
| ٤١٩٤ | | ٢١٩٧ | ٣٨٧٤ | (١٢٧٦) | نتائج أعمال القطاع |
| (٨٠١٧) | | (١٨٥٢) | (٢٨٢٠) | (٤١٤٥) | مصاريف غير موزعة |
| (٤٠٢٢) | | ٣٤٥ | ١٠٥٤ | (٥٤٢١) | الخسارة للسنة قبل الضريبة |
| ٥٦٤ | | ٥٤ | ٢١٦ | ٢٩٤ | الوفر في الضريبة |
| (٣٤٥٨) | | ٣٩٩ | ١٢٧٠ | (٥١٢٧) | خسارة السنة |

٢٠٠٩

| ٢٠١٠ | ٢٠٠٩ | | | | | |
|--------|--------|-------|--------|-------|-------|-------------------|
| ١٢٧١٨٣ | ٢٤٥٨١٧ | - | ١٤٣٣٤٢ | ٩٢٠١٣ | ١٠٤٦٢ | موجودات القطاع |
| ١١٣٨٦ | ٢٢٣٧١ | ٢٢٣٧١ | - | - | - | موجودات غير موزعة |
| ١٣٨٥٦٩ | ٢٦٨٠٨٨ | ٢٢٣٧١ | ١٤٣٣٤٢ | ٩٢٠١٣ | ١٠٤٦٢ | مجموع الموجودات |
| ١٢٦٤٣٩ | ٢٥٦٧٠٦ | - | ١٢١١٦٣ | ٧١٤٣٢ | ٦٤١١١ | مطلوبات القطاع |
| ١٢١٣٠ | ١١٣٨٢ | ١١٣٨٢ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة |
| ١٣٨٥٦٩ | ٢٦٨٠٨٨ | ١١٣٨٢ | ١٢١١٦٣ | ٧١٤٣٢ | ٦٤١١١ | مجموع مطلوبات |

٢٠١٠

| | | | | | | |
|------|--|--|--|--|--|------------------------|
| -١١٩ | | | | | | مصاريف رأسمالية |
| ٤٢٤ | | | | | | الاستهلاكات والاطفاءات |

معلومات التوزيع الجغرافي -

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يدرس البنك نشاطه بشكل رئيسي في تمسكة التي تمثل الاعمال المحلية. فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي. (بالآلاف الديناري).

| داخل المملكة | | |
|--------------|---------|---------------------|
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ١٣٨٠٥٢٠ | ١٨٧٠١٤٢ | مجموع الموجودات |
| - | ٤٠٤٥٥ | اجمالي الايرادات |
| ١٠٦٧٧ | ٦٠١١٩ | المصرفات الراسمالية |
| خارج المملكة | | |
| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
| ٤٩ | ٨٠٠٩٤٦ | مجموع الموجودات |
| - | ٨٩٥ | اجمالي الايرادات |

(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 البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل وقيما يلي نسبة كفاية رأس المال لاقرب الف دينار :

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|---------|---------|---------------------------------------|
| ١١٢٠٣٢٠ | ١٠٨٠٢٨٨ | بنود رأس المال الاساسي |
| ٥٠٠٠٠٠ | ٧٥٠٠٠٠ | رأس المال المكتتب(المدفوع) |
| ٣٥٠٧٨١ | ١٠٠٦٠٦ | علاوة اصدار |
| ١٩٠٥٧٢ | ١٩٠٥٧٢ | الاحتياطي القانوني |
| ٥٠٣٣٨ | ٥٠٣٣٨ | الاحتياطي الاختياري |
| ١٠٨١٤ | (١٠٢٣٢) | (الخسائر المتراكمة) الارباح المدورة |
| ١٨٥ | ٩٩٦ | يطرح : موجودات غير ملموسة |
| ١٠٤٤٨ | ٦٢٨ | رأس المال الاضافي |
| ٤٤٨ | ٢٩٤ | احتياطي القيمة العادلة |
| ١٠٠٠ | ٣٣٤ | المخصص العام على التسهيلات الائتمانية |
| ١١٣٠٧٦٨ | ١٠٨٠٩١٦ | مجموع رأس المال التنظيمي |
| ٦٥٠٦٦٤ | ١٥٥٠٨٥ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٪١٧٣.٣٦ | ٪٧٠.٢٣ | نسبة كفاية رأس المال (%) |
| ٪١٧١.٠٥ | ٪٦٩.٨٢ | نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%) |

* تم اعادة احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الاسلامية رقم (٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الاردني سندا لاحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (٧٩.٨٥٪) و نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٦٩.٨٢٪).

(٥٥) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات و بعد لفترة السوفعه لا سترادها او تسويه

| (لاقرب الف دينار) المجموع | كتر من سنة | لعاية سنة | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ |
|---------------------------------|---------------|----------------|---|
| | | | الموجودات |
| ٤٥٠,٤٢ | - | ٤٥٠,٤٢ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٦٤,٢١ | - | ١٦٤,٢١ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣١٣,٤٤ | - | ٣١٣,٤٤ | استثمارات وكالة دولية |
| ١٠٩,٧٣٢ | ٥١١١ | ١٠٤,٦٢١ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي |
| ٦٦,٤١ | - | ٦٦,٤١ | قروض غير محولة - بالصافي |
| ٥٣,٢٥ | ٣,٥٣٤ | ١,٧٩١ | موجودات مالية متاحة للبيع |
| ١,٣٢٧ | ١,٣٢٧ | - | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الانحلال |
| ٢٧٦ | - | ٢٧٦ | إستثمار في رأس مال شركة حليفة |
| ٣,٠٦١ | ٢,١٥٦ | ٢٠٥ | إستثمارات وكالة محلية |
| ٢٦٦,٣٥ | ١٨,٨٧٢ | ٧,٧٦٣ | موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي |
| ٩,٢١٢ | ٩,٢١٢ | - | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٩٩٦ | ٩٩٦ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٢٨٩ | ٢٨٩ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١١,٧٧٧ | ١١,٠٨٢ | ٦٩٥ | موجودات أخرى |
| ٢٦٨,٠٨٨ | ٥٣,٢٨٩ | ٢١٤,٧٩٩ | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ١٠,٦٣٥ | - | ١٠,٦٣٥ | حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ٢٨,٧٨٤ | - | ٢٨,٧٨٤ | حسابات العملاء الجارية |
| ١,٨٥١ | - | ١,٨٥١ | تأمينات نقدية |
| ٢,٥٢٨ | ٣,٥٢٨ | - | أموال مقترضة |
| ٣١١ | ٣١١ | - | مخصصات أخرى |
| ٥,٦٣٢ | - | ٥,٦٣٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٨٠ | ٢٨٠ | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٤,٩١٥ | ٦٣٥ | ٤,٢٨٠ | مطلوبات أخرى |
| ١٠,٢٣٨٢ | - | ١٠,٢٣٨٢ | حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٢٤٣ | - | ٢٤٣ | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| ١٥٧,٥٦١ | ٣,٧٥٤ | ١٥٣,٨٠٧ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ١١٠,٥٢٧ | ٤٩,٥٣٥ | ٦٠,٩٩٢ | الصافي |

(٥٦) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|----------|----------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ٣٨٤٣٨٩٠ | اعتمادات |
| - | ١٤١٠٢٣٨ | قبولات |
| | | كفالات: |
| | | - دفع |
| ١٠٠١٤٥٦ | ٣٧٥٠٠٠ | - حسن التنفيذ |
| - | ٣٣٠٢٣٥ | - اخرى |
| | ٤٦٨٤٢٦ | - السقوف غير المستغلة |
| ٩٢١٣٣١٩ | ١١٨١٥٩٦٨ | |
| ١٠٢١٤٧٧٥ | ١٨٣١٣٨٥٦ | المجموع |

ب. التزامات تعاقدية:

| ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | |
|---------|---------|---------------|
| دينار | دينار | |
| ١٠٧٦١٢٦ | ١٢٣٤٤٣٧ | عقود استشارية |
| ١٠٧٦١٢٦ | ١٢٣٤٤٣٧ | |

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٢٥٢٣١١ ر دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ مقابل ١٢٥١٢٤٤ ر دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك ان مخصص القضايا البالغ ٢٥٠.٠٠٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠٠٩ لتتنسب مع نوبب أرقام قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٩ كما لم يتم عرض ارقام المقارنة لقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية و ذلك لصعوبة إعادة تصنيف هذه الأرقام بما يتماشى مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.