



التاريخ: ٢٠١١/١٠/٢٦

الرقم: مالية/ 5532 / 2011

اليد
٢٠١١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠١١.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي

عبدالله قنوريه

خالد الكايد
رئيس الإدارة المالية

عبدالله قنوريه
مدير أول / ماليه

هيئة الأوراق المالية
المدارة الإدارية
المدنيون

٢٠١١ تم ٢٠

الرقم المتسلسل

رقم المساق

الجهة المختصة

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١١

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة إلى مجلس إدارة بنك الأردن دبي الاسلامي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي الاسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية. ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عواصم الشرق الأوسط

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
للتلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
٧٨٤ر٤١٥	٦ر١٤٣ر٣٩٥	٦٠٧ر٨٧٥	٢ر١٦٦ر٦٥١	٢٣ إيرادات البيوع الموجزة
١ر٤١٠ر٦٩١	٢ر٩٢٩ر٣٠٨	٤٤٦ر٢١٠	٩٨٣ر٤٩٤	إيرادات موجودات موجزة منتهية بالتمليك
١٥٣ر٤٦٢	٢٢٣ر٣٣١	٧٦ر٧٣١	٣٨ر٥٧٥	أرباح استثمارات وكالة محلية
٢١٩ر٤٨٢	٣١٦ر٥٧٤	١٣٦ر٨٣١	١٠١ر٦٤١	أرباح استثمارات وكالة دولية
٣٥٦ر٤٩٤	٥٩٠ر٦٩٧	١٣٢ر٩٠٤	٢٢٤ر٣٥٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	٦٤ر٢٢٦	-	٢٣ر٥٥٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأ
١٨ر٨٣٣	(٦٤ر٢٨٩)	-	(٣٩ر٠٥٨)	٢٥ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٣ر٥١٨	٤٧ر٢٥٨	-	-	أرباح استثمار في شركة خليفة
١١ر٣٢١	١٩٠ر٤٤٥	(١ر٦٠٥)	١١٢ر١٣٣	أرباح تقييم العملات الأجنبية
٣ر١٨٨ر٢١٦	١٠ر٤٤١ر٤٤٥	١ر٣٩٨ر٩٤٦	٣ر٩٦١ر٣٤٣	إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة
(٩٨٣ر٥٣٨)	(٢ر٩٦٧ر٤٠٣)	(٥١٠ر٠٠١)	(١ر١٧٤ر٢٤٠)	حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٣١٨ر٢٢٢)	(١ر٥٦٦ر٢٣١)	(١٣٩ر٨٩٥)	(٥٩٤ر٢٠١)	٢١ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١ر٨٥٠ر٥٥٦	٥ر٩٠٧ر٩١١	٧٤٨ر٥٥٠	٢ر١٩٢ر٩٠٢	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مل
٦٤٦ر٢٦٧	٤٣٠ر٧٠٨	١٣٦ر١١٣	٢٨٣ر٣٥٥	٢٦ أرباح البنك الذاتية
١٢٩ر٩١٦	١٦٧ر٢٦٣	١٠١ر٤٨٣	٨١ر٣٦١	أرباح العملات الأجنبية
٣٢٤ر٩٧٤	١ر٢٤٠ر٠٣٩	١٣٥ر٦٨٠	٣٩٦ر١٤١	إيرادات خدمات مصرفية
٣٤ر٠٦٦	٩٨٤ر٥٢٤	٦ر٩١٤	١ر٦٤٣	إيرادات أخرى
٣ر٠٢١ر٠٧٩	٨ر٧٣٠ر٤٤٥	١ر١٢٨ر٧٤٠	٢ر٩٥٥ر٨٨٢	إجمالي الدخل
٢ر٧٥٠ر٩٨٤	٤ر٣٠١ر٩٠٩	١ر٣٨٢ر٩١٢	١ر٤٥٦ر٩٥٦	نفقات الموظفين
٢١١ر٣٤٩	٧٢٦ر٢١٧	١٣١ر٦٨١	٢٩٥ر٤٨٨	استهلاكات وإطفاءات
٢٥٥	٧ر١٦٧	٢٥٥	٤ر٤٦٦	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(١٢٠ر٠٠٠)	(٦٦ر٠٠٠)	-	(٤٣ر٠٠٠)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - ذاتية
٣ر٥٠١ر٣٠٨	٣ر٤٣٧ر٥٨١	١ر٢٦٩ر٩١٢	١ر١٣٤ر١٠٢	مصاريف أخرى
٦ر٣٤٣ر٨٩٦	٨ر٤٠٦ر٨٧٤	٢ر٧٨٤ر٤٦٠	٢ر٨٤٧ر٣٥٢	إجمالي المصروفات
(٣ر٣٢٢ر٨١٧)	٣٢٣ر٥٧١	(١ر٦٥٥ر٧٢٠)	١٠٨ر٣٢٠	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
-	٣٦ر٢٥٠	-	٢ر٢٢٢	١٨/ب ضريبة الدخل
(٣ر٣٢٢ر٨١٧)	٢٨٧ر٣٢١	(١ر٦٥٥ر٧٢٠)	١٠٦ر٣٠٨	ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣ر٣٢٢ر٨١٧)	٢٨٧ر٣٢١	(١ر٦٥٥ر٧٢٠)	١٠٦ر٣٠٨	مجموع الدخل الشامل
(٠ر٠٣٧)	٠ر٠٠٣	(٠ر٠٣٣)	٠ر٠٠١	٢٧ حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة - لسلي / مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الأزل دبي الإسلامي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للمرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

	ريج (خسارة)	احتياطي مخاطر	احتياطي	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٩٨٧٣٠٤٥	-	(٩٤٢٧٣١)	٣٠٠٠٠٠	٥٣٣٧٥٣٦	١٩٥٧٢٤٤٠	١٠٢٠٥٨٠٠	٧٥٠٠٠٠٠٠	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
٢٨٧٣٢١	٢٨٧٣٢١	-	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
(١٢٧٠٠٠)	-	(١٢٧٠٠٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	(١٠٢٠٥٨٠٠)	١٤٠٠٠٠٠٠	رسوم زيادة رأس المال
١٠٩٩٩٣٣٦٦	٢٨٧٣٢١	(١٠٩٠٩٧٣١)	٣٠٠٠٠٠	١٩٤٢٣٣٦	١٩٥٧٢٤٤٠	-	٨٩٠٠٠٠٠	زيادة رأس المال
١١٣٥٥٥٨٧	-	١٨١٤٨١١	١٠٠٠٠٠٠	٥٣٣٧٥٣٦	١٩٥٧٢٤٤٠	٢٥٧٨٠٨٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(٣٣٢٢٨١٧)	(٣٣٢٢٨١٧)	-	-	-	-	-	-	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠
١١٠٨٨٢٧٧٠	(٣٣٢٢٨١٧)	١٨١٤٨١١	١٠٠٠٠٠٠	٥٣٣٧٥٣٦	١٩٥٧٢٤٤٠	٢٥٧٨٠٨٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠٠٠٠٠٠ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ إلا بقرينة مسبقة من البنك المركزي الأذني.
لم يتم إجراء توزيعات للإحتياطيات كون القوائم المالية تمثل قوائم مالية مرحلية.
يشمل رصيد الحسابات المدورة مبلغ دينار ٢٥٢٠٤٠٠ كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	يضاح
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
(٣٣٢٢٨١٧)	٣٢٣٥٧١	(ربح) خسارة الفترة قبل الضريبة
٢٠٨٦٨٢	٧٢٦٢١٧	التعديلات لهيود غير نقدية :
-	(٤٧٢٥٨)	استهلاكات وإطفاءات
٣١٨٨٢٢	١٥٦٦٢٣١	أرباح استثمار في شركات حليفة
(١٢٠٠٠)	(٦٦٠٠٠)	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
		مخصص تدني تسهيلات ائتمانية ذاتية
(٢٩١٥٣١٣)	٢٥٠٢٧٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيير في الموجودات والمطلوبات
		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٩٠١٢	(٣٠٧١٠٥)	الزيادة في نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٨٣٥٢٤٠٩٦)	(٧٦٥٨٥٨٩٠)	النقص في القروض غير المحولة
١٦٢٢٨٨٦٢	٤٢٨٠٨٧٧	الزيادة في استثمارات وكالة محلية
-	(٣٥٤٩٧٤)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٣٩١٢٦	(٢٠٥٢٢٨٢٣)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤٠٢٨٧٤٤)	٣٠٢٩٢٣١	الزيادة في الحسابات الجارية
٨٢٤١٧٢١٣	٨٩٧٣٢٦٠	الزيادة في التأمينات النقدية
٨٥٩٠٨٤	٢٥٠٠٤٣٦	النقص في المخصصات الأخرى
(٨٤٩٥٩٦)	(٢٩٥٠٥)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٥٥٦٤٤١)	(٢٦٨٨١٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٦١١٠٨٩٣)	(٧٦٧٨٢١١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٤٠٠٥١)	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(٦٧٠٥٠٩٤٤)	(٧٦٧٨٢١١٥)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٤٧٠٧٥٢)	(٦٢٢٢٨٨٤٥)	صافي شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٣٢٢٣٠٩٥)	(٧٣٤٧١٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٨١٧٠٦٠)	(٢٦٨٣٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٢٥٥٢٧٧)	(١٩١٣٧٩٧)	بيع (شراء) استثمارات وكالة دولية
(٤٥٥١٠٤٩٩)	٩٣٨٥٠٠٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
(٥٥٣٧٦١٨٣)	٢٣٩٢٤٤	التدفق النقدي من عمليات التمويل
٩٤٤١١٦١٨	٤٩٥٩٦١٩٥	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٠٦٠٠٠)	-	النقص في أموال مقترضة
-	(١٦٧٠٠٠)	رسوم زيادة رأس المال
٩٤٢٠٥٦١٨	٤٩٤٢٩١٩٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٨٢٢٢٠٠٩)	(٢٧١١٣١٧٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧٤٧٦٢٦٤٤	٥٠٨٢٨٠٧٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٦٥٤٠٦٣٥	٢٣٧١٤٤٠١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي 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 عشرة فروع، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٦/٢٠١١) بتاريخ ٢٣ تشرين الأول ٢٠١١.

(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 وفقاً 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 ٢٠١٠. كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

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 ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي:

معيار المحاسبة المالية (٢٥) : الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة
قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٥) الصادر من قبل (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) والذي يشمل الاعتراف والقياس والمرض والإفصاح عن الإستثمار في الصكوك والأسهم والإستثمارات المماثلة والتي تتمثل فيها خصائص أدوات الدين والملكية في المؤسسات المالية الإسلامية ويسري مفعول هذا المعيار ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٠.

إن تطبيق هذا المعيار ليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء للبنك.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق هذا المعيار:-

أ. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:-

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التماقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأسمال هذه الموجودات وأرباحها. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تكني في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التكني من قيمة هذه الموجودات.

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:-

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل.

ج. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك :

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك . في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تكني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

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

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

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

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

بيان المحاسبة المالية (1) : مفهوم اطار العمل للتقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية
ان مفهوم اطار العمل المعدل يوفر أساساً للمعايير المحاسبية المالية المصدرة من قبل (هيئة المحاسبة والمراجعة
للمؤسسات المالية الإسلامية) حيث قام بتقديم مفهوم الجوهر والشكل لاطار العمل على ضرورة أن المعلومات
والمعاملات والأحداث الأخرى يتم التعامل معها محاسبياً وعرضها بالتوافق مع جوهرها وحقيقتها الاقتصادية بالإضافة
الى الشكل القانوني لها.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة

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.

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ الشركات التابعة التالية:-

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

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية 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 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 كل من حقوق الملكية
وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير
مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها
درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 تندي ذم 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 الذم والتمويلات ضمن الأسم الموضوع 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 واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تندي في قيمتها ويتم قيد التندي وفقاً
للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار
٢٢٣٨٨١٠	٣٧٨٦٩٦٠
٣٤٦٢٠٧٣٥	١٠٠٨٣٤٦٥
٨١٨٢٥٦٢	١٧٦٨٢٠٨
٤٥٠٠٤٢١٠٧	١٥٦٣٨٦٣٣

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

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار	دينار (مدققة)	دينار	دينار (مدققة)	دينار
١٦٤٢٠٩٧٠	١٦٦٠٤٩٢٧	٤٦٢٦٧٨٧	٦٢١٧٦٣٣	١١٧٩٤١٨٣	١٠٣٨٧٢٩٤
١٦٤٢٠٩٧٠	١٦٦٠٤٩٢٧	٤٦٢٦٧٨٧	٦٢١٧٦٣٣	١١٧٩٤١٨٣	١٠٣٨٧٢٩٤

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار
-	٣٠٧١٠٥
-	٣٠٧١٠٥

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار	دينار (مدققة)	دينار	دينار (مدققة)	دينار	
						الأفراد (التجزئة) -
٥٤٧٣٢١	١٢٨٥٢٣٩٥	٧٦٤١٨٥	١,٢٦٢,٩٥٩	٤,٦٨٣,١٣٦	١١,٥٨٩,٤٣٦	المربحة للأمر بالشراء
٣,٢٩٩	٥١٥٥	-	-	٣,٢٩٩	٥١٥٥	ذمم - اجارة منتهية بالتمليك
						الشركات الكبرى -
٤٣,٩٨٢,٠٦	٤٦,٤٢٢,٤١	-	-	٤٣,٩٨٢,٠٦	٤٦,٤٢٢,٤١	المربحات الدولية
٥٩,٩٩٩,٠٠	١٢٦,٠٠١,٧٢٠	-	-	٥٩,٩٩٩,٠٠	١٢٦,٠٠١,٧٢٠	المربحة للأمر بالشراء
٣,١٩٣,٩٩٥	٦,٧٢٤,٦٤٩	-	-	٣,١٩٣,٩٩٥	٦,٧٢٤,٦٤٩	ذمم - اجارة منتهية بالتمليك
-	١,٥٧٣,٢٢٩	-	١,٥٧٣,٢٢٩	-	-	اخرى (سحوبات مكفولة مدفوعة)
١١٢,٢٤٢,٤٢١	١٩٣,٥٧٩,٩٨٩	٧٦٤,١٨٥	٢,٨٣٦,٤٨٨	١١١,٤٧٨,٢٣٦	١٩٠,٧٤٣,٠٠١	المجموع
٢,١٢٤,٠٥٥	٦,٨٨٤,٠٠٢	٩٨,٤٧٦	١٧٦,٦٤١	٢,٠٢٥,٥٧٩	٦,٧٠٧,٤٦١	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٧٤,٣٧٢	٦٦,٠٠٤	-	-	٧٤,٣٧٢	٦٦,٠٠٤	الإيرادات المعطاة
٣١١,٩٧٨	٣١٤,٤٩٩	-	-	٣١١,٩٧٨	٣١٤,٤٩٩	مخصص لتدني
١٠٩,٧٣٢,٠١٦	١٨٦,٣١٥,٣٨٤	٦٦٥,٧٠٩	٢,٦٥٩,٨٤٧	١٠٩,٠٦٦,٣٠٧	١٨٣,٦٥٥,٣٧٢	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٤٩٨١٩٦ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٠.٢١ % من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات الاجارة المنتهية بالتمليك ، مقابل ٩٣٨٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠.٦٨ % من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات الاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعطاة ٤٣٢١٩٢ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٠.١٨ % من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك ، مقابل ٨٧٠,٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠.٦٣ % من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات الاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٩٧,٦٥٦ دينار و الذي تم احتسابه على اساس العميل الواحد ٢١٦,٨٤٣ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ ، مقابل ٩١,٣٢٨ دينار و ٢٢٠,٦٥٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ .

الإيرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

مشترك			الرصيد في بداية الفترة
٣٠ أيلول ٢٠١١			
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	دينار
دينار	دينار	دينار	
٧٤٣٧٢	٧٣٨٩١	٤٨١	الرصيد في بداية الفترة
٣٤٥٣٢	٣٣٩٢٤	٦٠٨	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
٤٢٩٠٠	٤٢١٩٤	٧٠٦	ينزل : الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
٦٦٠٠٤	٦٥٦٢١	٣٨٣	الرصيد في نهاية الفترة

مشترك			الرصيد في بداية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	دينار
دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣١٠٩٨٩	٣١٠٥٠٨	٤٨١	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
٢٣٦٦١٧	٢٣٦٦١٧	-	ينزل : الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
٧٤٣٧٢	٧٣٨٩١	٤٨١	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						إجمالي القروض غير المحولة
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			٣٠ أيلول ٢٠١١			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٦٨٥٣٢٩	٦٤٣١١٤٨	٤٢٢٣٨١	٢٥٥١٣٤٦	٢٤٥٠٣٣٤	١٠٠٨١٢	إجمالي القروض غير المحولة
٣٢٠٥٦	٣٢٠٥٦	-	١٠٧٥٠	١٠٧٥٠	-	ينزل: الإيرادات المتعلقة
١٨٠٠٧٠	١٨٠٠٧٠	-	١١٤٠٧٠	١١٤٠٧٠	-	مخصص تنفي القروض غير المحولة
٦٦٤١٤٠٣	٦٢١٩٠٢٢	٤٢٢٣٨١	٢٤٢٦٣٢٦	٢٣٢٥٧١٤	١٠٠٨١٢	صافي قروض غير محولة

مُخصّص تندي القروض غير المحولة - ذاتي
فيما يلي الحركة على مُخصّص التندي:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار	
١٦١٧٥٨٤ر	١٨٠.٧٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥.٠٠٠	المقتطع خلال الفترة
٤٧٠.٠٠٠	٧١.٠٠٠	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٩٦٧٥١٤	-	المستخدم خلال الفترة/السنة (التمويلات المشطوبة) -
١٨٠.٧٠	١١٤.٧٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- بلغت المخصصات التي إنقفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ١٦١٩٥٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مقابل ١٦٠.٣٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠).
- إن مخصص تندي التسهيلات الذاتية البالغ ١١٧٨٩١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ محتسب على اساس العميل الواحد مقابل ١٦٥١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ محتسب على اساس العميل الواحد .

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
٣٠ أيلول ٢٠١١			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٢.٠٥٦	٣٢.٠٥٦	-	الرصيد في بداية الفترة
١٤٨٩٠	١٤٨٩٠	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة
٣٦١٩٦	٣٦١٩٦	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
١٠.٧٥٠	١٠.٧٥٠	-	الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٠			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٤٦٨٥٩	٣٤٥٩٢٩	٩٣٠	الرصيد في بداية السنة
١٩٨٦٦	١٩٨٦٦	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
١٨٨١٠	١٧٨٨٠	٩٣٠	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٣١٥٨٥٩	٣١٥٨٥٩	-	: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها
٣٢.٠٥٦	٣٢.٠٥٦	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار
١٦٥٨٥٢٧	١٠٢٣٣٨
٣٥٣٣١٦٨	٩٧٧٤٣١
٥٠١٩٢٣٩٥	١٠٧٩٧٩٦٩
١٣٢٧٧٤	٨٢٧٧٤
١٣٢٧٧٤	٨٢٧٧٤
٥٣٢٥١٦٩	١٠٨٨٠٧٤٣

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 المتوفرة للبيع التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨٢٧٧٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١٣٢٧٧٤ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار
١٣٣٧٠٦٤	٢٠٧١٧٨٣
١٣٣٧٠٦٤	٢٠٧١٧٨٣
١٣٣٧٠٦٤	٢٠٧١٧٨٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
صكوك إسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
المجموع

تستحق الموجودات اعلاه خلال عام ٢٠١٢

(١١) استثمار في شركة حليفة - مشتركة

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط
دينار (مدققة)	دينار			
٢٧٥٧٠٥	٣٢٢٩٦٣	٢٥%	الأردن	صناعية

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة

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

(١٧) مبيعات اجرة متنتهية بالتملك بالصفحة

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	المتركم	التكلفة	صافي القيمة	المتركم	التكلفة	صافي القيمة	المتركم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٠٠٠	(٣٠٠)	٤٦٠٠٠	٥١٢٠٠	(٨٠٠)	٥٢٠٠٠	٤٥٠٠٠	(٣٠٠)	٤٥٠٠٠
١٠٠٠	(١٠٠)	٩٠٠	-	-	-	١٠٠٠	(١٠٠)	٩٠٠
٤٧٠٠٠	(٤٠٠)	٤٦٦٠٠	٥١٢٠٠	(٨٠٠)	٥٢٠٠٠	٤٦٠٠٠	(٤٠٠)	٤٥٦٠٠

٢٠١١ ل

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	المتركم	التكلفة	صافي القيمة	المتركم	التكلفة	صافي القيمة	المتركم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٠٠٠	(٤٠٠)	١٦٦٠٠	١١٦٠٠	(٩٠٠)	١١٧٠٠	١٧٠٠٠	(٤٠٠)	١٦٦٠٠
٨٠٠	(١٠٠)	٧٠٠	-	-	-	٨٠٠	(١٠٠)	٧٠٠
١٧٨٠٠	(٥٠٠)	١٧٣٠٠	١١٦٠٠	(٩٠٠)	١١٧٠٠	١٧٨٠٠	(٥٠٠)	١٧٣٠٠

٢٠١٠ (محققة)

- بلغ اجمالي القسط الاجارة المستحقة ٨٠٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ ، مقابل ٢٩٤ دينار ٣١ كانون الاول ٢٠١٠
- علما بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن المبيع للموجة والنسب الاخرى (بمضاج ٧)
- بلغت الاجارة المتنتهية غير العاملة ٤١٩ دينار اي ما نسبته ٢٠٢٪ من رصيد الاجارة المتنتهية بالتملك كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ مقابل ١١٥ دينار اي ما نسبته ٤٥٪ من رصيد الاجارة المتنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠

(١٣) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار	
٧١٠,٣٢٢٣	٣٥٥,١٦٢٢	نم حكومية - وزارة المالية*
٦٣٦٢,٦٤٨	٥٠,٦٧٥٨٦	نم الشركة المترابطة للاستثمار**
٣١٧,٤٠٥	٤,٥١٨	شيكات للتحويل
٢,٠٩٤,٦٩٤	١,٧٦٨,٢٥٦	موجودات مستملكة سداداً لديون***
٧٥٠,٠٠٠	-	دفعات على حساب شركات تابعة تحت التأسيس
٥٢٥,٦٢٤	٧٢٢,٩٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤١٦,١٤٥	٢٥٦,٥١٢	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٤,٢٧٩	٤٠,٠١٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨١,٩٤٦	١٨١,٩٤٦	امانت ضريبية دخل
١١٣,٧٠٨	-	معاملات في الطريق
٢٧٠,٩٩١	٣٥١,٥٧١	اخرى
١١,٧٧٧,٧٦٣	٨,٧٤٨,٥٣٢	المجموع

* يمثل هذا البند فروقات عملة مكفولة من قبل وزارة المالية تسدد على اربعة اقساط تم تسديد ثلاثة اقساط منها خلال عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١			
المجموع	المجموع	آلات مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار (مدققة)	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٩٢,٨٢٤	٢,٠٩٤,٦٩٤	٢٠٠,٠٠٠	١,٨٩٤,٦٩٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٨٧٠	-	-	-	اضافات
-	٣٢٦,٤٣٨	-	٣٢٦,٤٣٨	استبعادات
٢,٠٩٤,٦٩٤	١,٧٦٨,٢٥٦	٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦٨,٢٥٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

(١٤) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١			حسابات جارية المجموع
	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	المجموع دينار	
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٥٢٩١٥٩	-	٨٠٥٢٩١٥٩	
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٠٥٢٩١٥٩	-	٨٠٥٢٩١٥٩	

(١٥) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١					حسابات جارية المجموع
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى دينار	افراد دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار	
١٧٨١١٦٨٩	٨٩٤٥٥٦٠	٨٢٢٧١٦٦٩	٢٧٠٢٨٨٤	٣٧٧٥٧٣٠٢	
١٧٨١١٦٨٩	٨٩٤٥٥٦٠	٨٢٢٧١٦٦٩	٢٧٠٢٨٨٤	٣٧٧٥٧٣٠٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (مدققة)					حسابات جارية المجموع
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى دينار	افراد دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار	
٥١٥٣٨١٨	١٠٤٨٥٢٧٦	١٢٣٦٠٠٦١	٧٨٤٤٥٧	٢٨٧٨٣٦١٢	
٥١٥٣٨١٨	١٠٤٨٥٢٧٦	١٢٣٦٠٠٦١	٧٨٤٤٥٧	٢٨٧٨٣٦١٢	

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٧٠٢٨٨٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ اي ما نسبته ٧١٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية ، مقابل ٧٨٤٤٥٧ دينار اي ما نسبته ٢٧٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٦٦١٢٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ اي ما نسبته ٠٩٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية ، مقابل ٤٢٥٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ اي ما نسبته ١٤٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٩١٥٧٤٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ ، مقابل ١٤٣٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

(١٦) الاموال المقترضة

تاريخ اخر	عدد الاساط	عدد الاساط	٣١ كانون الأول	٣٠ ليلول ٢٠١١	
قسط	المتبقية	الكاملة	٢٠١٠	دينار	دينار
٢٠١٣	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٦١١٠٠٢	٦١١٠٠٢	قرض بنك الاستثمار الاوروبي -الجزء الثاني
٢٠١٧	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢٠٢٧٦١٧٥	٢٠٢٧٦١٧٥	قرض بنك الاستثمار الاوروبي -الجزء الثاني
			٣٦٠٠١٠٩	٣٦٠٠١٠٩	ينزل : قيمة الاسم المعمولة من بنك الاستثمار الاوروبي
			٢٠٢٧٦٦٨	٢٠٢٧٦٦٨	

* ان المبالغ المقترضة 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 ١٣)

(١٧) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ليلول ٢٠١١					
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٠٢٢٣	-	٧٤٠٥	-	٥٣٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥٠٠٠٠	-	٢٢٠١٠٠	-	٢٢٧٩٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣١١٠٢٢٣	-	٢٩٠٠٥	-	٢٨١٠٧١٨	المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٠					
(مدققة)					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١٩٠١٢٣	-	٨٥٧٩٠٠	-	٦١٠٢٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٠٠٠٠٠	-	-	٢٥٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٤١٩٠١٢٣	-	٨٥٧٩٠٠	٢٥٠٠٠٠	٣١١٠٢٢٣	المجموع

(١٨) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ليلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)		
٦٨٤٧٢٩٤	٥٦٣٢٢١٠٠	رصيد بداية الفترة/السنة
(٩٤٠٠٥١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٧٥٠١٤٣)	-	وفر ضريبة الدخل سنوات سابقة
٥٦٣٢٢١٠٠	٥٦٣٢٢١٠٠	رصيد نهاية الفترة/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 ١٠٠ر٦٣٢٢٥ 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 :

٣٠ أيلول	
٢٠١١	
دينار	
٣٦٢٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٣٦٢٥٠	المجموع

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١				رصيد بداية الفترة دينار	رصيد نهاية الفترة دينار
	الضريبة المؤجلة دينار (مدققة)	الضريبة المؤجلة دينار	المبلغ المضافة دينار	المبلغ المحيرة دينار		
						أ. موجودات ضريبية مؤجلة - ذقية
١٨٣٦٧	١٦١٤٥	٥٣٨١٨	-	٧٤٠٥	٦١٢٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٥٠٠٠	٦٨٣٧٠	٢٢٧٩٠٠	-	٢٢١٠٠	٢٥٠٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٦٨٠٢٥	١٦٨٠٢٥	٥٦٠٠٨٤	-	-	٥٦٠٠٨٤	مخصص تكلي موجودات مستملكة
						مخصص تكلي تسهيلات ائتمانية
٢٧٣٩٨	-	-	-	٩١٣٢٨	٩١٣٢٨	تحت المراقبة
٢٨٨٧٩٠	٢٥٢٥٤٠	٨٤١٨٠٢	-	١٢٠٨٣٣	٩٦٢٦٣٥	المجموع
						ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشتركة
٢٨٠٣١٥	٧٨٣٣٤	٢٦١١١٣	١١٥٨	٦٧٤٤٢٩	٩٣٤٣٨٤	احتياطي القيمة العادلة - مشتركة
٢٨٠٣١٥	٧٨٣٣٤	٢٦١١١٣	١١٥٨	٦٧٤٤٢٩	٩٣٤٣٨٤	المجموع

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٧٨٣٣٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٢٨٠٣١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ ناتجة عن تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		٣٠ أيلول ٢٠١١		
(مدققة)				
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٦,٥٥٥	-	٢٨٠,٣١٥	٢٨٨,٧٩٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٧٥,٤٧١	٢٨٨,٧٩٠	٣,٥٧٤	-	المضاف خلال الفترة/ السنة
(٢٢١,٧١١)	-	(٢٠٥,٥٥٥)	(٣٦,٢٥٠)	المطفاً خلال الفترة/ السنة
٢٨٠,٣١٥	٢٨٨,٧٩٠	٧٨,٣٣٤	٢٥٢,٥٤٠	رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٩) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)		
١,٦٨٥,٣٠٣	١,٨٠٢,٨٢٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٦٩٠,٩٣٤	١,٢٦٣,٧٦٧	اوراق مباحة
٢٥٠,٨٨٧	٢٥٠,٦٤٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
٨٢,٢١١	٨٥,٧٦٤	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٤٢,٠٣٨	٤٢,٠٣٨	دائنو وساطة مالية
٣٣٤,٥٠٠	٣٣٤,٥٠٠	مخصص ضريبية الدخل على مساهمة البنك في صندوق الادخار
٦٧,٥٤٠	٥٣,٤٧٥	امانات مؤقتة
٧٦١,٦٩٦	٨١٣,٢٨٢	اخرى
٤,٩١٥,١٠٩	٤,٦٤٦,٢٩٦	المجموع

(٢٠) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١١					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٣٦,٣٦١	-	٥,٦٥٢,٣١٨	٦٢٨,٧٠٥	٢,٥٥٥,٣٢٨	حسابات التوفير
١٤٠,٢٣٨,٤٩٠	١٧,١١٤,٩٩٠	٢٠,٢٨٤,٤٧٥	٥٧,١٥٣,٣٠٢	٣٥,٦٨٥,٧٢٣	حسابات لاجل
١٤٩,٠٧٤,٨٥١	١٧,١١٤,٩٩٠	٢٥,٩٣٦,٧٩٣	٥٧,٧٩٢,٠٠٧	٣٨,٢٢١,٠٦١	المجموع
٢,٩٠٣,٧٧٠	٣٣٢,٠٢٦	٧٠٨,٩٢١	١,١٢١,١٥٠	٧٤١,٦٧٣	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١٥١,٩٧٨,٦٢١	١٧,٤٤٧,٠١٦	٣٦,٦٤٥,٧١٤	٥٨,٩١٣,١٥٧	٣٨,٩٧٢,٧٣٤	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٣١ كانون الاول ٢٠١٠

(مدققة)					
المجموع	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٥١٣٧٥	-	٢٩١٣٩	٣٢٠٧١٦	٤٧٠١٥٢٠	حسابات التوفير
٩٥٧٧٢٠٤٨	٢٥٩٨٤٦٦٤	١٠١١٠٣٨	٢٢٠٢٠٧٨٤	٤٦٢٥٥٥٦٢	حسابات لاجل
١٠٠٨٢٣٤٢٣	٢٥٩٨٤٦٦٤	١٠٤٠١٧٧	٢٢٣٤١٠٠٠	٥٠٩٥٧٠٨٢	المجموع
١٠٥٥٩٠٠٣	٤٨٨٩٠١	٢٩٤٥٢	٣٧٣٦٦٥	٦٦٦٩٨٥	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١٠٢٣٨٢٤٢٦	٢٦٤٧٣٥٦٥	١٠٦٩٦٢٩	٢٢٧١٥١٦٥	٥١٦٢٤٠٦٧	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة في الارباح بناء على الاسس التالية:

- بنسبة ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- بنسبة ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.
- بنسبة من ٦٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- بنسبة من ٣٢٪ الى ٤١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الثالث من العام ٢٠١١ (٤٧٪) مقابل ما نسبته (٣٠٦٪) في السنة السابقة
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الثالث من العام ٢٠١١ (١٣٪) مقابل ما نسبته (١٠٦٪) في السنة السابقة
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة قطاع عام ١٧٤٤٧٠١٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ اي ما نسبته ١١٤٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة ، مقابل ٢٦٤٧٣٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ اي ما نسبته ٢٥٨٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة .
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢١٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ اي ما نسبته ٠٠٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة ، مقابل ٢٤٩٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ اي ما نسبته ٠٠٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

(٢١) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)		
-	٥٥٥٢٤٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٥٥٢٤٩	١٠٥٦٦٢٣١	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٥٥٥٢٤٩	٢٠١٢١٤٨٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

* اعتباراً من بداية عام ٢٠١١ تم إقطاع ما نسبته ١٥٪ من إجمالي إيرادات الاستثمار المطلقة .

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٠٨٨٤٥	٣٠٦١٦٠	مقابل تنني ذمم اجارة منتهية بالتمليك
٣٨١٣٣	٨٣٣٩	مقابل تنني ذمم البيوع المؤجلة
٢٤٣٢٧١	١٨٠٦٩٨١	المتبقي

(٢٢) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ مبلغ ٨٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٨٩,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد ، مقابل مبلغ ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ على زيادة رأس مال البنك ليصبح ١٠٠ مليون دينار وذلك استجابة لمتطلبات البنك المركزي الاردني هذا ولم يتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

(٢٣) ايرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٠		٣٠ ايلول ٢٠١١		
ذاتي دينار	مشترك دينار	ذاتي دينار	مشترك دينار	
-	٢٥٨٩٦٤	-	٥٨٢٨٤٩	مربحات دولية
-	٥٢٥٤٥١	٤٤٣٣٦	٥٥٦٠٥٤٦	مربحات للأمر بالشراء
-	٧٨٤٤١٥	٤٤٣٣٦	٦١٤٣٣٩٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٤٩٤٥٩	٧٣٥٢١	عوائد توزيعات اسهم
١٥٧٤٢٩	٣٠٩٧١٢	ارباح بيع
٤٩٦٠٦	٢٠٧٤٦٤	عوائد الصكوك الاسلامية
٣٥٦٤٩٤	٥٩٠٦٩٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٠			٣٠ أيلول ٢٠١١			
المجموع	أرباح غير مُتحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	خسائر غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٨٣٣	-	١٨٨٣٣	(٧١٥٤٣)	(٦٤٥٢٢)	(٧٠٢١)	اسهم شركات
-	-	-	٧٢٥٤	-	٧٢٥٤	صكوك
١٨٨٣٣	-	١٨٨٣٣	(٦٤٢٨٩)	(٦٤٥٢٢)	٢٣٣	المجموع

(٢٦) ارباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٦٩٨٣١	٣٦٦٦٥٠	ارباح قروض غير محولة*
٧٥٥	١٩٧٢٢	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
-	٤٤٣٣٦	ايرادات البيوع المؤجلة (ايضاح ٢٣)
٧٥٦٨١	-	ارباح استثمار وكالة (عملاء)
٦٤٦٢٦٧	٤٣٠٧٠٨	المجموع

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

(٢٧) حصة السهم من خسارة الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
(٣٣٢٢٨١٧)	٢٨٧٣٢١	ربح (خسارة) الفترة
٨٩٠٠٠٠٠٠	٨٩٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠٠٣٧)	٠٠٠٣	حصة السهم من خسارة الفترة - اساسية / مخفضة

(٢٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
٤٠٠٦٢١١١٠	١٥٠٦٣٨٦٣٣
٢٨٠٩٨٢٦٥٠	١٦٠٦٠٤٩٢٧
(٢٣٠٦٣٠٢٥)	(٨٠٥٢٩١٥٩)
٤٦٠٤٠٦٣٥	٢٣٠٧١٤٤٠١

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

(٢٩) 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:

اعضاء	شركة مسك للاستثمار	اعضاء	شركة مسك	اعضاء	شركة مسك	اعضاء	شركة مسك
هيئة الرقابة الشرعية	مجلس الادارة	هيئة الرقابة الشرعية	مجلس الادارة	هيئة الرقابة الشرعية	مجلس الادارة	هيئة الرقابة الشرعية	مجلس الادارة
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١	٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ ايلول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(منقولة)							
٢٩٤٨٩٩	٣٩٥٧٠٠	-	٣٩٥٧٠٠	-	-	-	-
٣٠٤٥٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
١٠٠٢٩٤٨٠	٩٦١٠١٦	-	-	٦٤٤١٧٨	-	٣١٦٠٣٣٨	-
٥٣٠١٤	-	-	-	-	-	-	-
١٥٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠	-	-	١٥٠٠٠٠	-	-	-
١٣٠٢٨٠	٣٣٠٧٦٧	-	-	٢٥٠٦٨	-	٨٠١٩٩	-
١١٠٠٢٠٦	٦٣٠٨١٤	٢٢٠٦٤	-	-	٤١٠٢٥٠	-	-
١٣٤٠٤٥٧	١٢٢٠٤٤٣	-	-	-	١٢٢٠٤٤٣	-	-
١٠٣٩٤٢٤٩	١٠١٢٠٢٢	-	١٠١٢٠٢٢	-	-	-	-

(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 وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	اخرى الف دينار	الخزينة الف دينار	المؤسسات الف دينار	الافراد الف دينار	
٣٣٤٠	١٠٢٣١	٩١١	١٩٨٧	٨٥٣٣	(١٢٠٠)	اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٣١٩)	(١٥٦٦)	-	(١٧٥)	(١٢٣١)	(١٦٠)	حصص صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
٣٠٢٦	٨٦٦٥	٩١١	١٨١٢	٧٣٠٢	(١٣٦٠)	نتائج اعمال القطاع
(٦٣٤٣)	(٨٣٤٢)	-	(١٠٧٢)	(٢٩٩٧)	(٤٢٧٣)	مصارييف غير موزعة
(٣٣٢٢)	٣٢٣	٩١١	٧٤٠	٤٣٠٥	(٥٦٣٣)	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
-	(٣٦)	(٩)	-	(٢٧)	-	ضريبة الدخل
(٣٣٢٢)	٢٨٧	٩٠٢	٧٤٠	٤٢٧٨	(٥٦٣٣)	ربح (خسارة) الفترة
٢٤٥٨١٧	٣٠٧١٩٢	-	١١٤٣٠٠	١٥٨٦٢٨	٣٤٢٦٤	موجودات القطاع
٢٢٢٧١	٢٠٥٧٣	٢٠٥٧٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢٦٨٠٨٨	٣٢٧٧٦٥	٢٠٥٧٣	١١٤٣٠٠	١٥٨٦٢٨	٣٤٢٦٤	مجموع الموجودات
٢٥٦٧٠٦	٣١٥٦٩١	-	١١٨٥١٥	١٥٠٢٥٤	٤٦٩٢٢	مطلوبات القطاع
١١٣٨٢	١٢٠٧٤	١٢٠٧٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢٦٨٠٨٨	٣٢٧٧٦٥	١٢٠٧٤	١١٨٥١٥	١٥٠٢٥٤	٤٦٩٢٢	مجموع المطلوبات
٥٠٢٤	٢١٨١					مصارييف راسمالية
٢١١	٧٢٦					الاستهلاكات والاطفاءات

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 إيرادات وموجودات البنك ومصارييفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي. (بالآلاف الدنانير).

داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٨٧١٤٢	٢٤١٢٠٦	مجموع الموجودات
٤٤٥٥	٩٠٥٣	اجمالي الإيرادات
٦١١٩	٢١٨١	المصرفات الراسمالية
خارج المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٨٠٩٤٦	٨٦٥٥٩	مجموع الموجودات
٨٩٥	١١٧٨	اجمالي الإيرادات

(٣١) إدارة رأس المال

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 لأقرب الف دينار :

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
١٠٧٩٨٢٨	١٠٧٩٨٨٩	بنود رأس المال الاساسي
٧٥٠٠٠	٨٩٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
١٠٠٦٠٦	-	علاوة اصدار
١٩٥٧٢	١٩٥٧٢	الاحتياطي القانوني
٥٣٣٨	١٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
(١٢٣٢)	(١٣٦١)	الخسائر المدورة
٩٩٦	(١٠٧٦)	موجودات غير ملموسة
-	(٣٣)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	(١٤)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
٤٦٠	(٤٢)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
٩٢٥	١٣٧٤	رأس المال الاضافي
٢٠٥	٥٣	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٧٢٠	١٣٦٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٣٣)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
-	(١٤)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٠٨٧٥٣	١٠٩٣٦٣	مجموع رأس المال التنظيمي
١٣٦٢٠٣	٢١١٢٣١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٧٩٨٥	%٥١٧٧	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٧٩١٧	%٥١١٢	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

(٣٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٣٨٤٣٢٤٩٠	١٦٩٠٦٩١٧	اعتمادات
١٤١٠٠٧٣٧	٣٥٠٥٩١٠	قبولات
		كفالات:
٣٧٥٠٠٠	٦٥٤٨٣٢	- دفع
٣٣٠٢٣٥	١٤٨١٢٤٥١	- حسن التنفيذ
٤٦٨٤٢٦	١٧٣١٧٢٠	- اخرى
١١٨٨٥٩٦٨	٢٨٦٤٠٧٢٧	- السقوف غير المستقلة
١٨٣١٣٨٥٦	٥٢٩٢١٥٥٧	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
١٢٣٤٤٣٧	١٢٤٤٤١٤٩
١٢٣٤٤٣٧	١٢٤٤٤١٤٩

عقود استثمارية

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٥٠٥٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١٢٦١٣١١ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠ 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.

(٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠١٠ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٠.