



التاريخ: ٢٠١٢/٠٧/٣٠

الرقم: مالية/

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

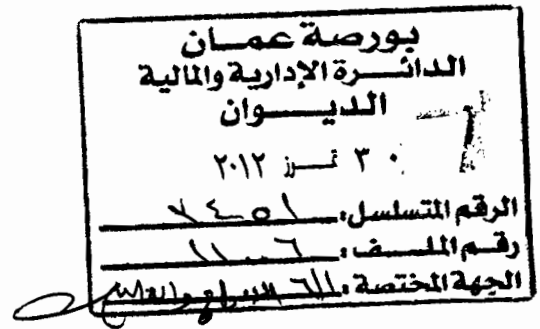
نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة لبنك الاردن دبي الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،


بنك الاردن دبي الاسلامي

امجد الرمحي

مدير أول التخطيط الاستراتيجي المالي



نسخة / بورصة عمان

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

مسودة للمناقشة والبحث فقط

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الأردن دبي الاسلامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة 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 وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية وبالتالي لا يمكننا 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية.

فقرة توكيدية

كما هو مبين في إيضاح (١٣) فقد قام البنك باستملاك عقار تبلغ قيمته ٧٠٧ر٦٣٦ر٦ دينار بموجب وكالة غير قابلة للعزل.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

محمد ابراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

مسودة
للمناقشة والبحث فقط

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٤ تموز ٢٠١٢

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	
٢١٢٨٠٠٧٧٢	٤٦٩٠٦٦٩٧	٤
١٩١٧٥٠٥٧٨	٥٤١٥٣٨٩	٥
١١٩٥٩٠٠٠	٨٤١٨٠٠٠	
٥٣١٦٩٩	١٢٣٨٩٩٥	٦
١٩٥٨٧٣٠٧٥٠	٢٤٥٧٣٠٨٠٨	٧
٣٣٣٧٤٢	٢٩٥٧٠٨	٨
٧٢٩٢٣٢٢	٦٧٤٨٠٢٦	٩
٢٢٣١٦٩٠	-	١٠
٣٢٢٩٦٣	٣٣٦٩٤٧	١١
٢٢٢٧٥٤٥	١٠٦٢٠٣٨	
٦٨٨٤٧١٦١	٧٧٧٠٧٦٥٠	١٢
١٠٨١٤٧٥١	١١٨٤٢٧٤٦	
١٠٩٨٠٧٨	١٢٩٣٦٥٨	
٦١٨٥٤٠	١٦٨٦١٥٥	ج/١٨
٧٢٩١١٧٦	١٤٠٩٧١٨٠	١٣
٣٥٠٣٩٨٧٦٧	٤٢٣٢٧٩٩٩٧	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إستثمارات وكالة دولية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
نعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إستثمارات في شركة حليفة
إستثمارات وكالة محلية
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

١٢٧٢٨٠٥٤٧	٧٦٩٥٩٩٨	١٤
٣٨٦٤٣٢٥٢	٥١٥٦٤١٨٣	١٥
٤٤٦٣٧١٩	١٢٤٣٦١٤٢	
٢٢٨٢٠٧٦	٢٠٨٦٨١١	١٦
٢٥١٧١٨	٢٥١٧١٨	١٧
٥٦٣٢٠٠	٥٦٣٢٠٠	١/١٨
٦٤٣٤٢٦٠	٦٠٤٧٣٦٧	١٩
٧٠٤٣٥٦٧٢	٨٥٧١٤٣١٩	
١٦٣٣٠٧٥٦٧	٢٢٠٦٧٦١٨٨	٢٠
١٣٨١٢٦	١٢١٣٨٢	
٥٩١٩٧	٥٢٠٢١	ج/١٨
١٦٣٥٠٤٨٩٠	٢٢٠٨٤٩٥٩١	

المطلوبات

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

حسابات الإستثمار المطلقة
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
مطلوبات ضريبية مؤجلة

مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

١٤٠٠٦٤٠	٤٦٧٦٨٩	٢١
٨٩٠٠٠٠٠٠	٨٩٠٠٠٠٠٠	٢٢
٢٠٠٧٤٦١٧	٢٠٠٧٤٦١٧	
١٩٤٣٣٣٦	١٩٤٣٣٣٦	
٣٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠	
٣٧٣٩٦١٢	٣٧٠٦٦١٢	
-	١٢٢٣٨٣٣	
١١٥٠٥٧٦٥	١١٦٢٤٨٣٩٨	

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي اختياري
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
أرباح مدورة
أرباح الفترة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق المساهمين

٣٥٠٣٩٨٧٦٧ ٤٢٣٢٧٩٩٩٧

الرئيس التنفيذي
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

الرئيس التنفيذي
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

الرئيس التنفيذي
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

الرئيس التنفيذي
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
٣٦٢٦٧٤٤	٦٤٢٢٠١٤	٢٢٥٢١١٦	٣٣٧٩١١٦	٢٣ إيرادات البيوع المؤجلة
١٩٤٥٨١٤	٢٨٤٥٤٢٠	١٠١١٧٠٢	١٤٦٣١٤٣	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
١٨٤٧٥٦	٨١٨٢٧	٩٤٠٢٧	٣٢٠٤١	أرباح إستثمارات وكالة محلية
٢١٤٩٣٣	١١٢٦٥٠	١٠٣٧٧٨	٥٨٢١١	أرباح إستثمارات وكالة دولية
٣٦٦٣٤٣	٣٣٩٩٢٧	١٧٥٩٦١	٢٥٠٧١٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٤١٢٧٣	٤٧٦٣٧	٢٢٤٨٤	٢٣٢٧٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٥٢٣١)	(٦٧٦٤٩)	(١٤٤٥٨)	(١١٦٨٣٥)	٢٥ حصة الاموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
٤٧٢٥٨	٤٢١١٠	-	١٤٠٦٣	أرباح تقييم عملات اجنبية
٧٨٣١٢	٨٢٣٣٦	٣٥٥٨٣	٣٥٧١٢	إجمالي إيرادات الإستثمار المطلقة
٦٤٨٠٢٠٢	٩٩٠٦٢٧٢	٣٦٨١١٩٣	٥١٣٩٤٤٣	حصة اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(١٧٩٣١٦٣)	(٣٤٧٦٢١٩)	(٩٥٨٢٩٦)	(١٩٧١٢١٠)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
(٩٧٢٠٣٠)	(١٤٨٥٩٤١)	(٥٥٢٤٤٥)	(٧٧٠٩١٧)	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال
٣٧١٥٠٠٩	٤٩٤٤١١٢	٢١٧٠٤٥٢	٢٣٩٧٣١٦	٢٦ أرباح البنك الذاتية
١٤٦٨٧٣	١٨٠٣٢٨	٤٥٤٤٤	١١٠٧٨١	أرباح العملات الاجنبية
٨٥٩٠٢	١٦٢٨٨٤	٥١١٠٣	٨٦٨٣٥	إيرادات خدمات مصرفية
٨٤٣٨٩٨	١١٩٣١٣٤	٤٨٩٣٥٣	٦٧٣٢٧٢	إيرادات أخرى
٩٨٢٨٨١	٧٠٠٧٦	٩٨١٥٠٦	٦٨٦٣٥	إجمالي الدخل
٥٧٧٤٥٦٣	٦٥٥٠٥٣٤	٣٧٣٧٨٥٨	٣٣٣٦٨٣٩	نفقات الموظفين
٢٨٤٤٩٥٣	٣٣٠٤٦٠٨	١٥٠٤١٨٤	١٧٢٣٦٨٦	استهلاكات وإطفاءات
٤٣١٠٦٩	٧١٤٦٠١	٢٣٩٣٤٠	٣٦٦٤٣٤	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
٣٠٢١	١٠٦٣٥٢	١٨٩١	٦٦٦٩٩	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية - ذاتية
(٢٣٠٠٠)	-	(٢٨٠٠٠)	-	مصاريف أخرى
٢٣٠٣٤٧٩	٢٢٦٨٧٥٥	١١٥٢٦٧٩	١١٨٥١٥	إجمالي المصروفات
٥٥٥٩٢٢	٦٣٩٤٣١٦	٢٨٧٠٠٩٤	٣٣٤٢٣٣٤	ربح الفترة قبل الضريبة
٢١٥٠٤١	١٥٦٢١٨	٨٦٧٧٦٤	(٥٤٩٥)	ضريبة الدخل
(٣٤٠٢٨)	١٠٦٧٦١٥	-	-	ربح الفترة
١٨١٠١٣	١٢٢٣٨٣٣	٨٦٧٧٦٤	(٥٤٩٥)	بنود الدخل الشامل
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٨١٠١٣	١٢٢٣٨٣٣	٨٦٧٧٦٤	(٥٤٩٥)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٠٠٠٢	٠٠١٤	٠٠١٠	٠٠٠٠	٢٧ حصة السهم من ربح الفترة - أساسي / مخفض

أرنست ويونج
محاسبون قانونيون
عمارة الأردن

نيس محمد إدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي
أحمد

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع	دينار	الفترة	ربح (خسارة)	(الخسائر المتراكمة)	أرباح المدورة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	دينار	دينار	علاوة الاصدار	رأس المال المدفوع
١١٥,٥٧,٥٦٥	دينار	-	-	٣,٧٣٩,٦١٢	٣,٧٣٩,٦١٢	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٧٤,٦١٧	٨٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠
١,٢٢٣,٨٣٣	دينار	١,٢٢٣,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٣,٠٠٠)	دينار	-	-	(٣٣,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١١٦,٢٤٨,٣٩٨	دينار	١,٢٢٣,٨٣٣	١,٢٢٣,٨٣٣	٣,٧٠٦,٦١٢	٣,٧٠٦,٦١٢	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٧٤,٦١٧	٨٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٩,٠٠٠,٠٠٠
١٠٩,٨٧٣,٠٤٥	دينار	-	-	(٩٤٢,٧٣١)	(٩٤٢,٧٣١)	٣٠٠,٠٠٠	٥,٣٣٧,٥٣٦	١٩,٥٧٢,٤٤٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٠٥,٨٠٠	١٠,٦٠٥,٨٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١٨١,٠١٣	دينار	١٨١,٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٢٥,٠٠٠)	دينار	-	-	(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٠٩,٩٢٩,٠٥٨	دينار	١٨١,٠١٣	١٨١,٠١٣	(١,٠٦٧,٧٣١)	(١,٠٦٧,٧٣١)	٣٠٠,٠٠٠	٥,٣٣٧,٥٣٦	١٩,٥٧٢,٤٤٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٠٥,٨٠٠	١٠,٦٠٥,٨٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

يخطر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
لم يتم إجراء توزيعات للإحتياطيات كون القوائم المالية تمثل قوائم مالية مرحلية.
يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ دينار ١٥٥,٨٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والذي يخطر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي كونه يمثل موجودات ضريبية مؤجلة.

أرشدت وديان
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

الرئيس التنفيذي
مهندس محمد بن الوداعي

المدير المالي

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

أشرف

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	٢٠١٢	إيضاح
٢١٥,٠٤١	١٥٦,٢١٨	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤٣١,٠٦٩	٧١٤,٦٠١	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٧,٢٥٨)	(٤٢,١١٠)	التعديلات لبند غير نقدية :
٩٧٢,٠٣٠	١,٤٨٥,٩٤١	استهلاكات وإطفاءات
(٢٣,٠٠٠)	-	حصة البنك في أرباح إستثمارات في شركة حليفة
٣٣,٠٠٠	١٢٥,٨٨٠	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٥٨٠,٨٨٢	٢,٤٤٠,٥٣٠	تدني تسهيلات ائتمانية - ذاتية
		خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٩٥,٤٦٧)	(٨٣٣,١٧٦)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٨,٩٩٢,٢٩٣)	(٥٢,٢٧٥,٩٥٠)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٣٦,٩٩٤	٣٨,٠٣٤	الزيادة في نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٨٥٨,١٢٣)	١,٠٦٥,٥٠٧	النقص في القروض غير المحولة
(١٧,٣٧٨,٠٨٤)	(٨,٨٦٠,٤٨٩)	النقص (الزيادة) في إستثمارات وكالة محلية
١,٣٨١,٦٢٥	(٦,٨٠٦,٠٠٤)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٣,٢٩٧,٤٦١	١٢,٩٢٠,٩٣١	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٢,٦٢٤,٦٢٣	٧,٩٧٢,٤٢٣	الزيادة في الحسابات الجارية
(٢٢,١٠٠)	-	الزيادة في التأمينات النقدية
٦٣,٦٨٨	(٣٨٦,٨٩٣)	النقص في المخصصات الأخرى
(٣٤,٦٦٠,٧٩٤)	(٤٤,٧٢٥,٠٨٧)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٤,٦٦٠,٧٩٤)	(٤٤,٧٢٥,٠٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(٣,٧٩٣,١٧٧)	٥٢,٠٣٧٦	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
(٧١٥,٣١٣)	٢,٢٣١,٦٩٠	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(١٥٩,٤٥٦)	(٢٦١,٩٧٠)	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٨,١٢٦	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٥٥٥,٧٦٤)	(١,٥٧٦,٢٠٦)	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
٥,٩١٠,٩٠٠	٣,٥٤١,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٣١٢,٨١٠)	٤,٤٨٣,٠١٦	بيع إستثمارات وكالة دولية
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار
٣٦,٠٤١,٥٥٢	٥٧,٣٦٨,٦٢١	التدفق النقدي من عمليات التمويل
-	(١٩٥,٢٦٥)	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(١٢٥,٠٠٠)	(٣٣,٠٠٠)	النقص في أموال مقترضة
٣٥,٩١٦,٥٥٢	٥٧,١٤٠,٣٥٦	النقص في الأرباح المدورة (رسوم زيادة رأس المال)
٩٤٢,٩٤٨	١٦,٨٩٨,٢٨٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥٠,٨٢٨,٠٧٧	٢٧,٧٢٧,٨٠٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥١,٧٧١,٠٢٥	٤٤,٦٢٦,٠٨٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

إرست ونيون
محاسبون قاتونيون
عمان الأردن

سيد محسن الإدراج
الرئيس التنفيذي

الرئيس التنفيذي

الحمد الحاي
إبراهيم

بنك الأردن دبي الإسلامي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (غير مدققة)

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلاً 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 إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق أحكام قانون البنوك النافذ المفعول.

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٢/٤) بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٢/٤) بتاريخ ٣٠ تموز ٢٠١٢ و أصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما أن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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 الإستثمار المشترك.

يُراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في حسابات التمويل والإستثمار الممولة من حسابات الإستثمار 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 الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية:-

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

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

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

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار 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 وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
٣٣٨٤١٢٤	٦٤٩٧٧٩٤	نقد في الخزينة
٣٩٦٧٨٢١	٢١٩٣٢٠٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
١٣٩٢٨٨٢٧	١٨٤٧٦٨٨١	حسابات جارية
٢١٢٨٠٧٧٢	٤٦٩٠٦٦٩٧	احتياطي نقدي الزامي
		المجموع

باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لا تتقاضى هذه الارصدة اية فوائد او عوائد.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
١٠١٧٦٠٩	١٢٥٤٩٨٥٦	٤٣٩٧٧٨٠	٦٢٢٥٧٢٢	٥٤١٥٣٨٩	١٩١٧٥٧٨
حسابات جارية وتحت الطلب					
١٠١٧٦٠٩	١٢٥٤٩٨٥٦	٤٣٩٧٧٨٠	٦٢٢٥٧٢٢	٥٤١٥٣٨٩	١٩١٧٥٧٨
المجموع					

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٩٩٢٦٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لا تتقاضى هذه الارصدة اية فوائد او عوائد.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققه)	(مدققه)	
١٢٣٨٩٩٥	٥٣١٦٩٩	أسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
١٢٣٨٩٩٥	٥٣١٦٩٩	المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
١٥٣٢٦١٥١	٢٣١٢٩٩٣٢	١٣١٢٧٠٩	١١٩٠٨٦٧	١٤٠١٣٤٤٢	٢١٩٣٩٠٦٥
٣٨٤٤٠	٥٠٢١٦	-	-	٣٨٤٤٠	٥٠٢١٦
٥٤٨٧٩	١٠٢٤١٤	٥٤٨٧٩	١٠٢٤١٤	-	-
٢٦٠٤٥٦٥	٣٢٩٤٩٩٠	-	-	٢٦٠٤٥٦٥	٣٢٩٤٩٩٠
الأفراد (التجزئة) -					
المرابحة للأمر بالشراء					
ذمم - إجارة منتهية بالتملك					
ذمم أخرى					
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى -					
المرباحات الدولية					
المرابحة للأمر بالشراء					
ذمم - إجارة منتهية بالتملك					
الحكومة والقطاع العام					
المجموع					
٢٠٤٣٩٥١٧٤	٢٦٤٦٢٤١٣٤	١٣٦٧٥٨٨	١٢٩٣٢٨١	٢٠٣٠٢٧٥٨٦	٢٦٣٣٣٠٨٥٣
٧٠٧٨٧٠٤	١٤٩٧٠٩٢٠	١٧٤١٩٤	١٤٨٠٠٦	٦٩٠٤٥١٠	١٤٨٢٢٩١٤
٧١٧٣٠	١٣٢٥٢٤	-	-	٧١٧٣٠	١٣٢٥٢٤
١٣٧٠٩٩٠	٣٧٨٩٨٨٢	٢٥٢٥٣	٢٥٢٥٣	١٣٤٥٧٣٧	٣٧٦٤٦٢٩
١٩٥٨٧٣٧٥٠	٢٤٥٧٣٠٨٠٨	١١٦٨١٤١	١١٢٠٠٢٢	١٩٤٧٠٥٦٠٩	٢٤٤٦١٠٧٨٦
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					
ينزل: الإيرادات المؤجلة					
الإيرادات المعلقة					
مخصص التدني					

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٨٦٨٦٨٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٥٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك ، مقابل ٨٧٩٤١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣٢٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ٨٥٥٤٣٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٥٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك ، مقابل ٨٧٢٢٦٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣١٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و التمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٢١٣٥٠٩٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٦٢٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتملك ، مقابل لا يوجد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٣٩٣٦٩ دينار و الذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير عاملة) ٣٦٢٥٢٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، مقابل ١٥٣٦٩٥ دينار و ١٩٢٠٤٢ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشتراك			٣٠ حزيران ٢٠١٢		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٨	٧١٠٩٢	٧١٧٣٠	٢٨٦	٦٠٥٠٨	٦٠٧٩٤
			-	-	-
٩٢٤	١٣١٦٠٠	١٣٢٥٢٤			
مشتراك			٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المجموع	الشركات الكبرى	أفراد	المجموع	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٤٨١	٧٣٨٩١	٧٤٣٧٢	٨٦٣	٤٥٤٧٢	٤٦٣٣٥
			٧٠٦	٤٨٢٧١	٤٨٩٧٧
٦٣٨	٧١٠٩٢	٧١٧٣٠			

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة

ينزل : الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة

ينزل : الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

(٨) قروض غير محولة - بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١١			٣٠ حزيران ٢٠١٢		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
١٥٠٥٤٥٩	١٤٠٤٦٤٧	١٠٠٨١٢	١٤٧٢٤٤٥	١٣٧٤٠٢٠	٩٨٤٢٥
٣٠٦٣٥	٣٠٦٣٥	-	٣٥٦٥٥	٣٥٦٥٥	-
١٤١٠٨٢	١٤١٠٨٢	-	١٤١٠٨٢	١٤١٠٨٢	-
٣٣٣٧٤٢	٢٣٢٩٣٠	١٠٠٨١٢	٢٩٥٧٠٨	١٩٧٢٨٣	٩٨٤٢٥

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

مخصص تكدي القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدقّقه)	دينار	
١٨٠.٧٠	١٨٠.٨٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨٠.٥٠٠٠	-	المحول من الايرادات
٧١.٠٠٠	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
٧٢.٩٨٨	-	المستخدم خلال الفترة/السنة (التمويلات المشطوبة)
١٨٠.٨٢	١٨٠.٨٢	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

- بلغ إجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).
- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ١٦١.٩٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).
- إن مخصص تدني التسهيلات الذاتية البالغ ٤٣.٨٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ محتسب على أساس العميل الواحد ، مقابل ٣٧.٢٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ محتسب على أساس العميل الواحد .

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
٣٠ حزيران ٢٠١٢			
الشركات			
المجموع	الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٣٠.٦٣٥	٣٠.٦٣٥	-	الرصيد في بداية الفترة
٥.٢٠	٥.٢٠	-	يضاف: الايرادات المعلقة خلال الفترة
٣٥.٦٥٥	٣٥.٦٥٥	-	الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١١			
الشركات			
المجموع	الكبرى	الأفراد	
دينار (مدقّقه)	دينار (مدقّقه)	دينار (مدقّقه)	
٣٢.٠٥٦	٣٢.٠٥٦	-	الرصيد في بداية السنة
٣١.١٠٣	٣١.١٠٣	-	يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة
٣٢.٥٢٤	٣٢.٥٢٤	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
٣٠.٦٣٥	٣٠.٦٣٥	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
	(مدققه)	
٨٨٨٧٩٣	٩١١٤٩١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٥٧٧٦٤٥٩	٦٢٩٨٠٥٧	أسهم شركات
		صكوك إسلامية
٦٦٦٥٢٥٢	٧٢٠٩٥٤٨	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٨٢٧٧٤	٨٢٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
		أسهم شركات
٦٧٤٨٠٢٦	٨٢٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٦٧٤٨٠٢٦	٧٢٩٢٣٢٢	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

بلغت الموجودات المتوفرة للبيع التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨٢٧٧٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٨٢٧٧٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالاصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
	(مدققه)	
-	٢٢٣١٦٩٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
		صكوك إسلامية
-	٢٢٣١٦٩٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
-	٢٢٣١٦٩٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالاصافي

(١١) إستثمار في راس مال شركة حليفة - مشاركة

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
			دينار	دينار
			(مدققه)	
الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة ٢٥٪	الأردن	صناعية	٣٣٦٩٤٧	٣٢٢٩٦٣

* يمارس البنك تأثيراً فعالاً على العمليات التشغيلية والمالية لهذه الشركة وبالتالي يتم تسجيل الإستثمار كإستثمار في شركة حليفة.

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصفافي

المجموع			ذاتية			مشتركة		
الاستهلاك	المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك	المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك	المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣,٨٩٠,٨٥٦	(٧,٦٨٨,٤٢٧)	٨١,٥٧٩,٢٨٣	١٨٠,٥٣٠,٤	(٥٨,٤٦٧)	١٢٢,٠٦٣,٧٧١	٧٢,٣٨٥,٥٥٢	(٧,٦٢٩,٩٦٠)	٨٠,٠١٥,١٢
٣,٨١٦,٧٩٤	(١,٦٠١,٢٣٢)	٥,٤١٨,٠٢٦	-	-	-	٣,٨١٦,٧٩٤	(١,٦٠١,٢٣٢)	٥,٤١٨,٠٢٦
٧٧,٧٠٧,٦٥٠	(٩,٢٨٩,٦٥٩)	٨٦,٩٩٧,٣٠٩	١٨٠,٥٣٠,٤	(٥٨,٤٦٧)	١٢٢,٠٦٣,٧٧١	٧٦,٢٠٢,٣٤٦	(٩,٢٣١,١٩٢)	٨٥,٤٣٣,٥٣٨

٣٠ حزيران ٢٠١٢

موجودات اجارة منتهية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة منتهية بالتملك - الآت
المجموع

المجموع			ذاتية			مشتركة		
الاستهلاك	المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك	المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك	المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٦٩٩,٢٠٤	(٧,٦٧٩,٨١٦)	٧٣,٣٧٩,٠٢٠	٨٥٣,٤٦٣	(١٤,١٩٩)	٨٦٧,٦٦٢	٦٤,٨٤٥,٧٤١	(٧,٦٦٥,٦١٧)	٧٢,٥١١,٣٥٨
٣,١٤٧,٩٥٧	(٩٦٧,٩٩٤)	٤,١١٥,٩٥١	-	-	-	٣,١٤٧,٩٥٧	(٩٦٧,٩٩٤)	٤,١١٥,٩٥١
٦٨,٨٤٧,١٦١	(٨,٦٤٧,٨١٠)	٧٧,٤٩٤,٩٧١	٨٥٣,٤٦٣	(١٤,١٩٩)	٨٦٧,٦٦٢	٦٧,٩٩٣,٦٩٨	(٨,٦٣٣,٦١١)	٧٦,٢٦٧,٣٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

موجودات اجارة منتهية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة منتهية بالتملك - الآت
المجموع

- بلغ إجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٤٤٠,٣٥١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، مقابل ١,٠٥ دينار ١,٢٤٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن نظم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٧).
- بلغت الاجارة المنتهية غير العاملة ١٩٣,٨٩٨ دينار اي ما نسبته ٢٥.٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٣) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققه)		
٤٤٣٧١٤٧	٣٨٥٦٥٢٣	ذمم الشركة المترابطة للإستثمار *
٤٥١٨	١٣٣٤٠٥	شيكات للتحويل
١٦٠٩٣٤١	٨٢٢٩٧٢٠	موجودات مستملكة سداداً لديون
٦٠٠٢٩٢	١٠٩١٦٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٤٥٥١	٢٩٠٥٨٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٨٤٦١	٤١٨١٤	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٢٩٦١	١٨٣٧٨٦	امانات ضريبة دخل
٤١٤٩٢	-	معاملات في الطريق
١٥٢٤١٣	٢٦٩٧١٩	اخرى
٧٢٩١١٧٦	١٤٠٩٧١٨٠	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة	آلات مستملكة	الرصيد في بداية الفترة / السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققه)				
٢٠٩٤٦٩٤	١٦٠٩٣٤١	٥٠.٠٠٠	١٥٥٩٣٤١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٦٦٣٦٧٠٧	-	٦٦٣٦٧٠٧	اضافات
٣٣٥٣٥٣	١٦٣٢٨	-	١٦٣٢٨	استبعادات
١٥٠.٠٠٠	-	-	-	خسارة التدني
١٦٠٩٣٤١	٨٢٢٩٧٢٠	٥٠.٠٠٠	٨١٧٩٧٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

تتضمن العقارات المستملكة عقاراً تبلغ قيمته ٦٦٣٦٧٠٧ دينار تم استملاكه بموجب وكالة غير قابلة للعزل.

(١٤) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
-	٧٦٩٥٩٩٨	٧٦٩٥٩٩٨	١٢٧٢٨٥٤٧
-	٧٦٩٥٩٩٨	٧٦٩٥٩٩٨	١٢٧٢٨٥٤٧

(١٥) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢				
مؤسسات				
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	صغيرة	الحكومة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٢٨٨١٩٨٣٢	١١٨٦٦٥٩١	١٠٢٩٧١٦٥	٥٨٠٥٩٥	٥١٨٣٦٤١٨٣
٢٨٨١٩٨٣٢	١١٨٦٦٥٩١	١٠٢٩٧١٦٥	٥٨٠٥٩٥	٥١٨٣٦٤١٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١١				
مؤسسات				
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	صغيرة	الحكومة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)
٢٣٧٩٢٣٨٦	٤٠٣٣٣٩٥	٨٢٠٠٠٩٨	٢٦١٧٣٧٣	٣٨٦٤٣٢٥٢
٢٣٧٩٢٣٨٦	٤٠٣٣٣٩٥	٨٢٠٠٠٩٨	٢٦١٧٣٧٣	٣٨٦٤٣٢٥٢

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٥٨٠٥٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ اي ما نسبته ١٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية ، مقابل ٢٦١٧٣٧٣ دينار اي ما نسبته ٦٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٦٣٨٩٩٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ اي ما نسبته ٢٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية ، مقابل ٤٤٩٧٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ اي ما نسبته ١٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.
- بلغت الحسابات الجامدة ١٠٦٩٩٦٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ ، مقابل ١٠٨٦٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٦) الاموال المقرضة

تاريخ آخر قسط	عدد الاقساط المتبقية	عدد الاقساط الكلية	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
			دينار	دينار	
			(مدققه)		
٢٠١٣	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٦١١٥٠٢	٦١١٥٠٢	قرض بنك الإستثمار الاوروبي الخامس-الجزء الثاني
٢٠١٧	دفعة واحدة	دفعة واحدة	٢,٠٣٠,٦٨٣	١,٨٣٥,٤١٨	قرض بنك الإستثمار الاوروبي الخامس -الجزء الثاني
			٣٦٠,١٠٩	٣٦٠,١٠٩	ينزل : قيمة الأسهم الممولة من بنك الإستثمار الاوروبي
			٢,٢٨٢,٠٧٦	٢,٠٨٦,٨١١	

* ان المبالغ المقرضة من بنك الإستثمار الاوروبي ممنوحة بدون فائدة علما بان هذه المبالغ يقابلها رصيد نمة مدينة على الشركة المترابطة للإستثمار ناتجة عن تحويل وحدة رأس المال المبادر. (ايضاح ١٣)

(١٧) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢					
رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٢٧,٩٠٠	-	-	-	٢٢٧,٩٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢٥١,٧١٨	-	-	-	٢٥١,٧١٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	(مدققه)	
٦١,٢٢٣	-	٧,٤٠٥	٣٠,٠٠٠	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥٠,٠٠٠	-	٢٢,١٠٠	-	٢٢٧,٩٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣١١,٢٢٣	-	٢٩,٥٠٥	٣٠,٠٠٠	٢٥١,٧١٨	المجموع

(١٨) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققه)		
٥٦٣٢٢١٠٠	٥٦٣٢٢١٠٠	رصيد بداية الفترة/السنة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة
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 ٥٦٣٢٢١٠٠ دينار و تم الاعتراض على قرارات الضريبة للاعوام المذكورة و تحويلها الى محكمة الضريبة ومازالت القضايا قيد النظر لدى المحكمة على أن يتم تحويل الأرصدة الى الشركة المترابطة عند تسوية الوضع مع دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات للعامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(٣٤٠٢٨)	١٠٦٧٦١٥	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
(٣٤٠٢٨)	١٠٦٧٦١٥	المجموع

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققه)						أ.موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
٧١٤٥	٧١٤٥	٢٣٨١٨	-	-	٢٣٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨٣٧٠	٦٨٣٧٠	٢٢٧٩٠٠	-	-	٢٢٧٩٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢١٣٠٢٥	٢١٣٠٢٥	٧١٠٠٨٤	-	-	٧١٠٠٨٤	مخصص تدني موجودات مستملكة
٣٣٠٠٠٠	٣٣٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	-	-	١٠٠٠٠٠	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
-	١٠٦٧٦١٥	٣٥٥٨٧١٥	٣٥٥٨٧١٥	-	-	خسائر مدورة سنوات سابقة
٦١٨٥٤٠	١٦٨٦١٥٥	٥٦٢٠٥١٧	٣٥٥٨٧١٥	-	٢٠٦١٨٠٢	المجموع
ب.مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشتركة						
٥٩١٩٧	٥٢٠٢١	١٧٣٤٠٣	١٤٠٣٠	٣٧٩٥٠	١٩٧٣٢٣	احتياطي القيمة العادلة - مشتركة
٥٩١٩٧	٥٢٠٢١	١٧٣٤٠٣	١٤٠٣٠	٣٧٩٥٠	١٩٧٣٢٣	المجموع

تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٥٢٠٢١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٥٩١٩٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ناتجة عن تقييم موجودات مالية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققه)	(مدققه)			
٢٨٠.٣١٥	٢٨٨.٧٩٠	٥٩.١٩٧	٦١٨.٥٤٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦٠	٣٧٥.٠٠٠	٤.٢٠٩	١.٠٦٧.٦١٥	المضاف خلال الفترة/ السنة
(٢٢١.١٧٨)	(٤٥.٢٥٠)	(١١.٣٨٥)	(٣٢٧.٠٠٠)	المطفاً خلال الفترة/ السنة
٥٩.١٩٧	٦١٨.٥٤٠	٥٢.٠٢١	١.٣٥٩.١٥٥	رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٩) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققه)		
١.٩٨٦.١٦٤	٩٦٦.٢٧٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١.٦٢٧.٩١٨	١.٥٥٦.١٩٤	شيكات مدير
٢٤٨.٣٥٦	٢٥٢.٩٦٦	امانات مساهمين و امانات عملاء
١.٥٩٩.٣٧٠	٢.٠٤٢.٨٨٠	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك
٦٧.٨٦٥	١٣٣.٢٤٢	دائنو وساطة مالية
٣٣٤.٥٠٠	٣٣٤.٥٠٠	امانات ضريبة الدخل على مساهمة البنك في صندوق الادخار
١١٤.٤٩١	١٤٤.٩٦٣	امانات مؤقتة
-	١٥٨.٩٤٩	معاملات في الطريق
٤٥٥.٥٩٦	٤٥٧.٤٠٣	اخرى
٦.٤٣٤.٢٦٠	٦.٠٤٧.٣٦٧	المجموع

(٢٠) حسابات الإستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢					
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢.٤٩٧.٥٦١	٧٦٩.٦٤٥	٥٣٨.٩٧٢	-	١٣.٨٠٦.١٧٨	حسابات التوفير
١.٥٥٦.٣٢٢	٥٩١.٤٧٤	٥٦٦.٥٤٩	٣٣.٤٨٨.٥٢٩	٢٠.٣٩٣.٣٥٧	حسابات لأجل
١١٨.٢٩٩.٧٣٠	٥٩.٩١٧.٠٧٤	٦٢٠.٤٤٢	٣٣.٤٨٨.٥٢٩	٢١٧.٧٣٩.٧٥٤	المجموع
١.٥٤٣.٦٧٣	٨٥٩.٠٠٣	٨٢.١٣٣	٤٥١.٦٢٥	٢.٩٣٦.٤٣٤	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١١٩.٦٧٣.٤٠٣	٦٠.٧٧٦.٠٧٧	٦٢٨.٦٥٤	٣٣.٩٤٠.١٥٤	٢٢٠.٦٧٦.١٨٨	إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١١

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)	دينار (مدققه)
٨٣٠٩٤٤٤	٧١٧٦٩٢	٨٨٣١٠٤	-	٩٩١٠٢٤٠
٨٠١٥٣٣٥٩	٢٥٠٦٦٥٧٣	٧٤٩٩٨٢٩	٣٧٩٩٠٠٨٤	١٥٠٧٠٩٨٤٥
٨٨٤٦٢٨٠٣	٢٥٧٨٤٢٦٥	٨٣٨٢٩٣٣	٣٧٩٩٠٠٨٤	١٦٠٦٢٠٠٨٥
١٤٩١٧٦٥	٤٠٨٤٢٥	١٤١٣٦٤	٦٤٥٩٢٨	٢٦٨٧٤٨٢
٨٩٩٥٤٥٦٨	٢٦١٩٢٦٩٠	٨٥٢٤٢٩٧	٣٨٦٣٦٠١٢	١٦٣٣٠٧٥٦٧

حسابات التوفير

حسابات لأجل

المجموع

حصة المودعين من عوائد الإستثمار

إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

تشارك حسابات الإستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

- ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- ٣٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الأجنبية.
- من ٦٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني.
- من ٣٢٪ الى ٤١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الأجنبية.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للربع الثاني من العام ٢٠١٢ (٣٥٢٪) مقابل ما نسبته (٣٦٥٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للربع الأخير من العام ٢٠١٢ (٢٦٪) مقابل ما نسبته (٢٠٪) في نفس الفترة من السنة السابقة.
- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة للحكومة والقطاع العام ٣٣٩٤٠١٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ اي ما نسبته ٣٨٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة، مقابل ٣٨٦٣٦٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ اي ما نسبته ٢٣٦٦٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة.
- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة المحجوزة (مقيدة السحب) ١٧٣٠٣٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ اي ما نسبته ٠٧٨٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة، مقابل (لا يوجد) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٢١) صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار (مدققه)
٢٧٤٦٣٧٧	٥٥٥٢٤٩
١٤٨٥٩٤١	٢١٩١١٢٨
٤٢٣٢٣١٨	٢٧٤٦٣٧٧

رصيد بداية الفترة / السنة

يضاف: المحول من إيرادات الإستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

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

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الإستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
١٩٩ر٣٤٨	١٢٨ر٣٦١	مقابل تندي نمم إجارة منتهية بالتملك
١٠١ر٤٦٣٨٩	٣٦٣ر٢٦٨	مقابل تندي نمم البيوع المؤجلة
١٠٤ر٤٠٠٦٤٠	٤٦٧ر٦٨٩	المتبقي

(٢٢) رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٨٩ مليون دينار موزعاً على ٨٩ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٨٩ مليون دينار موزعاً على ٨٩ مليون سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).

بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٢٥ مليون سهم/ دينار ليصبح ١٠٠ مليون سهم/ دينار وذلك عن طريق رسملة مبلغ ١٠٠ر٦٠٥٨٠٠ دينار من علاوة الاصدار ومبلغ ٣٣٩٤ر٢٠٠ دينار من الاحتياطي الاختياري وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ الاجراءات اللازمة لزيادة رأس المال بالمبلغ المتبقي. وبذلك اصبح رأس مال البنك المكتتب به والمدفوع ٨٩ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار ورأس المال المصرح به ١٠٠ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار.

قام البنك بالسير بإجراءات رفع رأس المال المدفوع و المكتتب به ليبلغ مائة مليون دينار حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي بهذا الخصوص حيث تم تعيين مدير إصدار والحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية على نشرة الاصدار حيث سيتم طرح اسهم الزيادة والبالغة ١١ر٠٠٠ر٠٠٠ سهم بسعر ٠ر٩٠ دينار اي بخصم اصدار ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم عن طريق الطرح العام لمالكي اسهم البنك كما في ١٩ حزيران ٢٠١٢ وذلك خلال الفترة من ٢ تموز ٢٠١٢ ولغاية ١٥ تموز ٢٠١٢.

(٢٣) ايرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١		٣٠ حزيران ٢٠١٢		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥ر٨٣٠	٣٠٢ر٣٨٢	٣٦ر٢٤٥	٧٠٥ر٦٠٨	الأفراد (التجزئة) - مراجحات للأمر بالشراء
-	-	-	٩ر١٥٦	التمويلات العقارية
-	٣٦٠ر٦٦٢	-	٦٥٥ر٥٢١	الشركات الكبرى - مراجحات دولية
-	٢٩٦٣ر٧٠٠	-	٥ر٠٥١ر٧٢٩	مراجحات للأمر بالشراء
٢٥ر٨٣٠	٣٦٢٦ر٧٤٤	٣٦ر٢٤٥	٦٤٢ر٢٠١٤	المجموع

(٢٤) أرباح موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب الإستثمارات المطلقة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧٣ر٥٢١	٥٧ر٣٧٥	عوائد توزيعات أسهم
١٧٦ر٨٣٣	(٣ر٣٠٦)	أرباح بيع أسهم
١١٥ر٩٨٩	٢٨٥ر٨٥٨	عوائد الصكوك الاسلامية
٣٦٦ر٣٤٣	٣٣٩ر٩٢٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١١			٣٠ حزيران ٢٠١٢			
المجموع	خسائر غير مُتحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	خسائر غير مُتحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٣٢ر٤٨٥)	(٣٣ر٠٠٠)	٥١٥	(٧٦ر٧٠٦)	(١٢٥ر٨٨٠)	٤٩ر١٧٤	أسهم شركات
٧ر٢٥٤	-	٧ر٢٥٤	٩ر٠٥٧	-	٩ر٠٥٧	صكوك
(٢٥ر٢٣١)	(٣٣ر٠٠٠)	٧ر٧٦٩	(٦٧ر٦٤٩)	(١٢٥ر٨٨٠)	٥٨ر٢٣١	المجموع

(٢٦) أرباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ايضاح
دينار	دينار	
١١٢ر٢٩٧	٦ر٣٢٦	أرباح قروض غير محولة*
٨ر٧٤٦	١٣٧ر٧٥٧	ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٥ر٨٣٠	٣٦ر٢٤٥	ايرادات البيوع المؤجلة
١٤٦ر٨٧٣	١٨٠ر٣٢٨	المجموع

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

(٢٧) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨١ر٠١٣	١٢٢٣ر٨٣٣	ربح الفترة
٨٩ر٠٠٠ر٠٠٠	٨٩ر٠٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠ر٠٠٢٠	٠ر٠١٤	حصة السهم من ربح الفترة - أساسية / مخفضة

(٢٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٦ر٨٩٤ر٠٧١	٤٦ر٩٠٦ر٦٩٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥ر٥٢٠ر٩٦٦	٥ر٤١٥ر٣٨٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠ر٦٤٤ر٠١٢)	(٧ر٦٩٥ر٩٩٨)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥١ر٧٧١ر٠٢٥	٤٤ر٦٢٦ر٠٨٨	المجموع

(٢٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

شركة مسك				اعضاء هيئة			
للإستثمار (الشركة)		اعضاء مجلس		بنك دبي		الرقابة	
المالكة		الإدارة العليا		شركة تابعة		الشرعية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:							
-	-	-	-	١٤٨ر٤٦٥	-	-	١٤٨ر٤٦٥
٣٢٤ر٠٠٩	١٧٧ر٢٣٤	١٨٠ر٢٧٦	٦٣٤ر٣٠٣	-	-	٢ر٠٠٤	١٣١٧ر٨٢٦
-	٥٥٨ر١٠٢	٦٩ر٣٧٨	-	-	-	-	٦٢٧ر٤٨٠
-	-	-	-	٢٩ر٨٦٣	-	-	٢٩ر٨٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
-	-	-	-	١٥٠ر٠٠٠	-	-	١٥٠ر٠٠٠
عنصر قائمة الدخل الشامل الموحدة:							
٢٨١١	٢٤٨	-	٦ر٤٩٤	-	-	٤٠	٩ر٥٩٣
٧٩١ر٤٨١	٢٧ر٥٠٠	-	-	-	-	١٩ر٩٩٣	٨٣٨ر٩٧٤
-	٧٦ر٤٠٠	-	-	-	-	-	٧٦ر٤٠٠
-	-	-	-	٤٩٧ر٦٢٩	-	-	٤٩٧ر٦٢٩
-	-	-	١١ر٣٩٥	-	-	-	١١ر٣٩٥
أرباح موزعة							
رواتب ومكافآت							
تقانات							
أتعاب واستشارات إدارية							
عمولات مدفوعة							

وهذا قد بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك (لا يوجد) و اعلى نسبة مرابحة (لا يوجد) ، بلغت أدنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٢٨٣١٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٤٠١١٪.

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا ٧٩١٤٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٦٥٦٧٦ دينار لنفس الفترة من السنة السابقة.

(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 الإستثمار المطلقة وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الإستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع إستثمار 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 حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	اخرى ألف دينار	الخزينة ألف دينار	المؤسسات ألف دينار	الأفراد ألف دينار	إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي) (٩٠٨)
٦٧٤٤٧	٨٠٣٣٦	١٣٩	١٢٨٣	٧٥٢٢		
						حصة صندوق مواجهة مخاطر
						الإستثمار من إيرادات اصحاب حسابات
						الاستثمار المشتركة
(٩٧٢)	(١٤٨٥)	-	(١٠٩)	(١٤١)	(٢٣٥)	نتائج اعمال القطاع
٥٧٧٥	٦٥٥١	١٣٩	١١٧٤	٦٣٨١	(١٤٣)	مصاريف غير موزعة
(٥٥٥٩)	(٦٣٩٣)	-	(٨٥٠)	(٢٢٤٥)	(٣٢٩٨)	الربح للفترة قبل الضريبة
٢١٦	١٥٨	١٣٩	٣٢٤	٤١٣٦	(٤٤١)	ضريبة الدخل
(٣٤)	١٠٦٧	١٠٦٧	-	-	-	ربح الفترة
١٨٢	١٢٢٥	١٢٠٦	٣٢٤	٤١٣٦	(٤٤١)	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢					
٣٣٠٤٤٧	٣٩٤٢٦٧	-	١٣٦١٧١	١٩٧٤٢٠	٦٠٦٧٦	موجودات القطاع
١٩٩٧٧	٢٩٠١٣	٢٩٠١٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٣٥٠٤٢٤	٤٢٣٢٨٠	٢٩٠١٣	١٣٦١٧١	١٩٧٤٢٠	٦٠٦٧٦	مجموع الموجودات
٣٣٦١٨١	٤١٠٨٨٢	-	١٢٦٢٠٦	١٣٤٩٦٩	١٤٩٧٠٧	مطلوبات القطاع
١٣٧٤٣	١٢٣٩٨	١٢٣٩٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٥٠٤٢٤	٤٢٣٢٨٠	١٢٣٩٨	١٢٦٢٠٦	١٣٤٩٦٩	١٤٩٧٠٧	مجموع مطلوبات
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢					
دينار	دينار					
١٧١٥	١٨٣٧	-	-	-	-	مصاريف راسمالية
٤٣١	٧١٥	-	-	-	-	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 ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي. (بآلاف الدينانير).

داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
ألف دينار	ألف دينار	
٢٧٢ر٩٣٩	٣٣٧ر٥٦٥	مجموع الموجودات
١٨ر١٦٨	٦ر٩٢٥	إجمالي الإيرادات
٣ر٤٩٩	١ر٨٣٧	المصروفات الراسمالية

خارج المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
ألف دينار	ألف دينار	
٧٧ر٤٨٥	٨٥ر٧١٥	مجموع الموجودات
١ر٥٨١	١ر١١١	إجمالي الإيرادات

(٣١) إدارة رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
ألف دينار	ألف دينار	
١١٢٥٠٦	١١٠٥٥٨	بنود رأس المال الأساسي
٨٩٠٠٠	٨٩٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٢٠٠٧٥	٢٠٠٧٥	الاحتياطي القانوني
١٩٤٣	١٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
٣١٢٢	٢٠٢٠	الأرباح المدورة
(١١٩٨)	(١٢٩٤)	موجودات غير ملموسة
(٩)	(٦٢)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٩)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٤١٨)	(١١٢٤)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١٥٢٥	١٥٣٣	رأس المال الإضافي
٤١	٣٤	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١٥٠٢	١٥٦١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩)	(٦٢)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٩)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١١٤٠٣١	١١٢٠٩١	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٢٤٦٤٧	٢٥٤٦٢١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٥٠٫٧٦	%٤٤٫٠٢	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٥٠٫٠٨	%٤٣٫٤٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(٣٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
١٠.٠٠٧٩٢٦	١٧.٠٦٦٧٧٤	اعتمادات
٥.٩١٢.٨٨٢	٤.٩٣٣.٢٠٦	قبولات
		كفالات:
١.٥٦٤.٤١٣	٦٢٢.٢١١	- حسن التنفيذ
٢.٢٤٢.٥٨٦	٢.٩٦٩.٢٩٤	- اخرى
٣٣.٨٢٩.٩٠٠	٣٥.٨٨٨.٩٠٠	السقوف غير المستغلة
٥٣.٥٥٧.٧٠٧	٦١.٤٨٠.٣٨٥	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققه)	دينار	
١.٢٤٤.١٤٩	٩٨٩.٨٥٩	عقود استشارية
١.٢٤٤.١٤٩	٩٨٩.٨٥٩	

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٣٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٧٨.٤٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٧٨.٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١١ وذلك ضمن النشاط الطبيعى للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٢٢٧.٩٠٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠١١ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١١.