

بنك الأردن دبي الإسلامي
Jordan Dubai Islamic Bank



الرقم: مالية / 19 / 2 / 3 / 1320

التاريخ: 2010/04/29

Q.R - IND - 29142010

(5)

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

الموضوع: البيانات المالية لشهر 2010/03

تحية و بعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشهر آذار من عام 2010 مراجعة حسب الأصول بالإضافة الى تقرير المدقق الخارجي

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي

Handwritten signature: M. K. K.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ نيسان ٢٠١٠
٢٢٩
١١٠٦

Handwritten signature: M. K. K.

بنك الأردن دبي الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة والمعدة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وحسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة إيضاحية

كما هو مبين في إيضاح (٢١) حول القوائم المالية، فإنه لم يتم عرض أرقام 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.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة بموجب تعليمات ادراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إرنست ويونغ/الأردن
محمّد الكرّكي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٠

بنك الأردن دبي الإسلامي
فائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار	
الموجودات		
٥١٢٩٧٤١٣	٥٦٩٥٣٧٨٨	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٣٤٦٥٢٣١	٣٤٠٩٨١٩	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣٥٤٥٠٠٠	٦ حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٩٠١٢	-	موجودات مالية للمتاجرة
٢٨٥٥٨٨	٣٩٣٣١٧٩٦	٧ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٢٨٨٣٧٢	٤٦٢١٨٨٦	٨ موجودات مالية متاحة للبيع
٣٧٥٠٤٦٩	٣٧٥٠٤٦٩	إستثمارات وكالة
٤١٦٣٦٠٥٧	٣٩٦٩٠٢٠٥	٩ موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٢٤٨١٥٠٩	٣٤٧١٠١٣	ممتلكات ومعدات
٩٩٢٠٢٢	١١٧٠٧٠	موجودات غير ملموسة
٩٨١٦٠٩٥	١٠٠٩٣٧٨٩	موجودات أخرى
١٣٧٨٣١٧٦٨	١٦٥٩٨٤٨٣٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق الملكية		
المطلوبات		
-	٣٥٤٥٠٠٠	١٠ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٨١٧٦٠٤٦	١٤٩٣٣٥٥٧	١١ حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (أمانة)
١٥١٨٩٦٧	١٨١٢٤١٥	تأمينات نقدية
٣٢٤٢٥٧٢	٣٠٣٦٥٧٢	أموال مقترضة
٦٨٤٧٢٩٤	٥٩٠٧٢٤٣	١٢ مخصص ضريبة الدخل
٤٢٦٥٥٥	٣٧٠٩٧٣	١٣ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٤١٩٤٥٢	٢٨٦١٥٥٩	مطلوبات أخرى
٢٢٦٣٠٨٨٦	٣٢٤٦٧٣١٩	مجموع المطلوبات
-	٢٠٥٩٠١٨٦	١٤ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٠٥٩٠١٨٦	حسابات الاستثمار المطلقة
-	-	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٧٨١٠٨	١٥ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق الملكية		
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٦ رأس المال المدفوع
٣٥٧٨٠٨٠٠	٣٥٧٨٠٨٠٠	علاوة إصدار
١٩٥٧٢٤٤٠	١٩٥٧٢٤٤٠	احتياطي قانوني
٥٣٣٧٥٣٦	٥٣٣٧٥٣٦	احتياطي اختياري
٩٩٥٢٩٥	٨٦٥٦٠٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة - بالصافي
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٨١٤٨١١	١٨١٤٨١١	الأرباح المدورة
-	(١٥٢١٩٧٠)	خسارة الفترة
١١٤٥٠٠٨٨٢	١١٢٨٤٩٢٢٢	مجموع حقوق الملكية
١٣٧٨٣١٧٦٨	١٦٥٩٨٤٨٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠	إيضاح
دينار	
٥١٧٨٠	إيرادات البيوع المؤجلة
٣١٥٠٠٥٢	أرباح موجودات مالية متاحة للبيع
١٩٦٣٢	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
٣٩٣١٤٠	إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتمليك
١٤٧٣	إيرادات استثمارات أخرى
٧٨١٠٧٧	إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(١٣٥٠٢٢٧)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٧٨١٠٨)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥٦٧٧٤٢	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٧٥٦٨١	أرباح استثمارات البنك الذاتية
٦١٤٥١	إيرادات الخدمات المصرفية
١٤٢٤٨	أرباح العملات الأجنبية
٧١٩١٢٢	إجمالي الدخل
(٧٥٤٩٦٢)	نفقات الموظفين
(٣٧٠٦٠)	استهلاكات وإطفاءات
(١٤٤٩٠٧٠)	مصاريف أخرى
(٢٢٤١٠٩٢)	إجمالي المصروفات
(١٥٢١٩٧٠)	خسارة الفترة
(٠٠٣٠)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة
١٧	

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠
دينار
(١٥٢١٩٧٠)
(١٢٩٦٩٠)
(١٦٥١٦٦٠)

خسارة الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالصافي
مجموع الدخل الشامل للفترة

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	علاوة الإصدار	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة	مصرفية عامة	الأرباح المدورة	خسارة الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٥٧.٨٠٠.٠٠٠	١٩.٥٧٢.٤٤٠	٣٦.٥٣٧.٥٣٦	٩٩٥.٢٩٥	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٨١٤.٨١١	-	١١٤.٥٠٠.٨١٢
-	-	-	-	(١٢٩.٦٩٠)	-	-	(١.٥٢١.٩٧٠)	(١.٦٥١.٦٦٠)
-	٣٥٧.٨٠٠.٠٠٠	١٩.٥٧٢.٤٤٠	٣٦.٥٣٧.٥٣٦	٨٦٥.٦٠٥	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٨١٤.٨١١	(١.٥٢١.٩٧٠)	١١٢.٥٠٠.٨١٢
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠
الرصيد في بداية الفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٠

• يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ١.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

• لم يتم إجراء توزيعات للاحتياطيات كون القوائم المالية تعكس قوائم مالية مرحلية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق

بنك الأردن دبي الإسلامي
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٠ دينار	
(١٩٧٠ر٢١٥)	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</u>
	خسارة الفترة
٣٧ر٠٦٠	التعديلات لبنود غير نقدية :
٧٨ر١٠٨	استهلاكات وإطفاءات
(٣١٥ر٠٥٢)	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١٩ر٦٣٢)	أرباح موجودات مالية متاحة للبيع
	أرباح بيع موجودات مالية للمتاجرة
(١٧٤١ر٤٨٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
	<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(٣٥٤٥ر٠٠٠)	الزيادة في حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
١٣٨ر٦٤٤	النقص في موجودات مالية للمتاجرة
(٣٩ر٠٤٦ر٢٠٨)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١ر٩٤٥ر٨٥٢	النقص في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٢٧٧ر٦٩٤)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٧ر٧٥٧ر٥١١	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٣ر٥٤٥ر٠٠٠	الزيادة في حسابات البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
٢٩٣ر٤٤٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(٥٥٧ر٨٩٣)	النقص في المطلوبات الأخرى
(٣١ر٤٨٧ر٨٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٤٠ر٠٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٢ر٤٢٧ر٨٧٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(١ر٢٠٣ر٧٣٤)	صافي شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(١٢٥ر٠٤٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٠ر٢٦ر٥٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢ر٣٥٥ر٣٤٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
	<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
٢٠ر٥٩٠ر١٨٦	الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٠٦ر٠٠٠)	النقص في أموال مقترضة
٢٠ر٣٨٤ر١٨٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٤ر٣٩٩ر٠٣٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٧٤ر٧٦٢ر٦٤٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٠ر٣٦٣ر٦٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

إن بنك الأردن دبي الإسلامي هو شركة مساهمة عامة أردنية و يعتبر خلفاً قانونياً و واقعياً لبنك الإنماء الصناعي و الذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلوياً قانونياً و واقعياً في كل ماله من حقوق و ما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٩ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٩ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ و قد 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 الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق احكام قانون البنوك النافذ المفعول.

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

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 ثلاثة فروع، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٠/٥) والمنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(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.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك و وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

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 والذي يمثل العملة الرئيسة للبنك.

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

التغيرات في السياسات المحاسبية

نظرا لتحول البنك و إعادة هيكلته ليصبح بنكا إسلاميا متكاملًا و تماشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، قام البنك ابتداء من أول كانون الثاني ٢٠١٠ بتطبيق المعايير الصادرة 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.

السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

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

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناء على الأسس التالية :

- بنسبة ٥٠٪ من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير
- بنسبة ٨٥٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل

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

لا تشارك حسابات الاستثمار المطلقة في أي إيرادات أخرى (إيرادات عمليات مصرفية، إيرادات ناتجة عن استثمار الحسابات الجارية وتحت الطلب وأموال البنك الذاتية).

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشرعية الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص ضمن المطلوبات الأخرى، ويتم الإنفاق منه لجهات الخير وفقاً لما تقررته هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، والاستثمار المخصص في حال توافر شروط الوجوب.

نمذ البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

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

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

يتم إثبات نمذ 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 القوائم المالية بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات 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 لغرض المتاجرة ولا يحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ولا هي مما تم إنشاؤها من قبل البنك.

يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً 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 تندي في قيمتها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيّدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة أو في حسابات حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات.

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

يتم تسجيل الأرباح المُتأتية 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 تندي في قيمتها في قائمة الدخل.

استثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي تمارس فيها المجموعة 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 اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك 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 المتبعة في البنك.

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

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 بناءً على تعليمات من البنك المركزي ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين أي حق في المبالغ 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 وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني 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 تسجيلها 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 وفاء لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى وذلك بالقيمة العادلة.

المخصصات

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

مخصص إجازات الموظفين

يتم احتساب مخصص إجازات الموظفين وفقاً لتعليمات البنك الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

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 لأنَّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتسجيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتسجيل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً 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.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقايض).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي 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 المؤجلة 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 المملوكة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تندي نهم البيوع والتمويلات :- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق 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 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 وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	١٠٨٦٦٣٩	نقد في الخزينة
٥١٢٩٧٤١٣	٥٤٤٠٧٩١١	ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
-	١٤٥٩٢٣٨	حسابات جارية
٥١٢٩٧٤١٣	٥٥٨٦٧٤٩	احتياطي نقدي الزامي
٥١٢٩٧٤١٣	٥٦٩٥٣٧٨٨	مجموع الارصدة لدى البنك المركزي الأردني
		المجموع

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية لدى البنك المركزي الأردني.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٤٤٦٤٤	٢٣٤١٥٧٥١	٨٦٥١٧٥	٤٩٤٨٠	٣٤٠٩٨١٩	٢٣٤٦٥٢٣١
(أمانة)					
٢٣٤٤٦٤٤	٢٣٤١٥٧٥١	٨٦٥١٧٥	٤٩٤٨٠	٣٤٠٩٨١٩	٢٣٤٦٥٢٣١
المجموع					

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

(٦) حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
دينار	دينار
٣٥٤٥٠٠٠	-
حسابات تستحق خلال ٣ - ٦ أشهر	

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة			
٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	دينار	٣١ آذار ٢٠١٠	دينار
-		٣٠٢٤٢٢	
-		٣٧٨٥٦٦٥٠	
-		٩٢٢٢٨١	
-		١٩٦٨١٢	
٢٨٥٥٨٨		٢٨٦٨٥٤	
٢٨٥٥٨٨		٣٩٥٦٥٠١٩	
-		(١٠١٨٩٠)	
-		(١٣١٣٣٣)	
٢٨٥٥٨٨		٣٩٣٣١٧٩٦	

الأفراد (التجزئة) -

المرابحة للأمر بالشراء

الشركات الكبرى -

المربحات الدولية

المرابحة للأمر بالشراء

ذمم - إجارة منتهية بالتمليك

مؤسسات صغيرة ومتوسطة -

المرابحة للأمر بالشراء

المجموع

ينزل: الإيرادات المؤجلة *

ينزل: الإيرادات المعلقة **

صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

* تتضمن الإيرادات المؤجلة كلاً من إيرادات المربحة للأمر بالشراء.

** تتضمن الإيرادات المعلقة كلاً من إيرادات المربحة للأمر بالشراء.

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشتركة				
٣١ آذار ٢٠١٠				
أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
٢٧٠٧	-	١١٠٧٠٥	١٧٩٢١	١٣١٣٣٣
٢٧٠٧	-	١١٠٧٠٥	١٧٩٢١	١٣١٣٣٣

الرصيد في بداية الفترة

بضاف: الإيرادات المعلقة

خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

(٨) موجودات مالية متاحة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٣١ آذار ٢٠١٠	٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
		دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:			
اسهم شركات		٢٥٩٦٥٠٠	٢٩٨٧٥٣٣
صكوك إسلامية		١٦٠٧٥٥١	-
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية		٤٢٠٤٠٥١	٢٩٨٧٥٣٣
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:			
اسهم شركات		٤١٧٨٣٥	٣٠٠٨٣٩
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية		٤١٧٨٣٥	٣٠٠٨٣٩
مجموع موجودات مالية متاحة للبيع		٤٦٢١٨٨٦	٣٢٨٨٣٧٢

(٩) موجودات اجارة منتهية بالتمليك بالصافي

يتضمن هذا البند مبلغ ٢٢٩٩٥٠١٤٧ دينار تمثل قروض غير محولة لقروض متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية كما بتاريخ القوائم المالية، حيث لا يتم تسجيل اي فوائد على هذه القروض ضمن القوائم المالية كونها غير متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية والنظام الاساسي وعقد التأسيس، عند قبض هذه الفوائد فان البنك ملتزم بالتبرع بها لجهات الخير وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

(١٠) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠			٣١ كانون الأول ٢٠٠٩		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٤٥٠٠٠	-	٣٥٤٥٠٠٠	-	-	-
٣٥٤٥٠٠٠	-	٣٥٤٥٠٠٠	-	-	-

(١١) حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (أمانة)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٤٧٥٧٢	١٩٦٢٢١٨	٧١٧٨٧٨	٧١٠٥٨٨٩	١٤٩٣٣٥٥٧
٥١٤٩٤٤٨	١٩٦٢٢١٨	٧١٧٨٧٨	٧١٠٥٨٨٩	١٤٩٣٣٥٥٧

١ كانون الأول ٢٠١٠				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٧٦٠٠٤٦	٧١٧٦٠٠٤٦	-	-	-
٧١٧٦٠٠٤٦	٧١٧٦٠٠٤٦	-	-	-

حسابات جارية

حسابات تحت الطلب

المجموع

بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٨٨٩ر١٠٥ دينار و ٤٦ر١٧٦ دينار أي ما نسبته ٤٧٪ و ١٠٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ على التوالي.

(١٢) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢١٣٤٣٤٩٠	٦٨٤٧٢٩٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٠٣٥٦١٨٠)	(٩٤٠٠٥١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٠٠٨٣٤١	-	ضريبة الدخل المستحقة
(٥١٤٨٣٥٧)	-	المحول الى الشركة المترابطة
٦٨٤٧٢٩٤	٥٩٠٧٢٤٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

يقوم البنك باحتساب الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة وقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

(١٣) مطلوبات ضريبة مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٦٥٥٥	٣٧٠٩٧٣	١٢٣٦٥٧٨	-	١٨٥٢٧٢	١٤٢١٨٥٠
٤٢٦٥٥٥	٣٧٠٩٧٣	١٢٣٦٥٨٧	-	١٨٥٢٧٢	١٤٢١٨٥٠

التغير المتراكم في القيمة العادلة

المجموع

(١٤) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠					
مجموع	بنوك	حكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٢٢٧١	-	-	٦٢٩		٢٩١٦٤٢
٢٠٢٩٧٩١٥	-	-	-	٧٣٩٣٢٨٩	١٢٩٠٤٦٢٦
٢٠٥٩٠١٨٦	-	-	٦٢٩	٧٣٩٣٢٨٩	١٣١٩٦٢٦٨
حصة المودعين من عوائد الاستثمار					
-	-	-	-	-	-
٢٠٥٩٠١٨٦	-	-	٦٢٩	٧٣٩٣٢٨٩	١٣١٩٦٢٦٨
اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة					

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأسس التالية:

- بنسبة ٥٠٪ من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير.
- بنسبة ٨٥٪ من أدنى رصيد لحسابات الاجل.

(١٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

أ. ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠
دينار
-
٧٨١٠٨
٧٨١٠٨

رصيد بداية الفترة

يضاف: المحول من ارباح استثمار الفترة

رصيد نهاية الفترة

تم بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٠ من هذا العام اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي ارباح الاستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهه مخاطر الاستثمار.

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يؤول الى صندوق الزكاة في حالة تصفية البنك.

ب. ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	
٥١٧٨	مقابل ذمم البيوع المؤجلة
٣٩٣١٤	مقابل إجارة منتهية بالتمليك
٣٣٦١٦	الرصيد المتبقي
٧٨١٠٨	رصيد نهاية الفترة

(١٦) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ مبلغ ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٧) حصة السهم من خسارة الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٠	
١٥٢١٩٧٠ (١٥٢١٩٧٠)	خسارة الفترة (دينار)
٥٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	
٠.٣٠ (٠.٣٠)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة الفترة

(١٨) معلومات عن قطاعات البنك

معلومات عن أنشطة البنك -

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

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

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات، التأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

(١٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
-	١٦٢٢٧٩٦٧	اعتمادات
-	١٦١١٩٥	قبولات
		كفالات:
١٠٠١٤٥٦	٣٨٠.٠٠٠	- دفع
-	١٨.٠٠٠	- حسن التنفيذ
-	١٦١١٩٥	- أخرى
٩٢١٣٣١٩	٨٧٥٩٥٧٦	- السقوف غير المستغلة
١٠.٢١٤٧٧٥	١١.٩٣٣	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٩	٣١ آذار ٢٠١٠	
دينار	دينار	
٢٤٥٤.٠٠٠	١.٠٦٣.٥٠٠	عقود استشارية
٢٤٥٤.٠٠٠	١.٠٦٣.٥٠٠	

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة من تاريخه.

(٢٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ١٤٠٧٥٢٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٠ و ٣١ كانون أول ٢٠٠٩ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٢١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام قائمة المركز المالي لعام ٢٠٠٩ لتتناسب مع تبويب أرقام قائمة المركز المالي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٠، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٠٩ كما لم يتم عرض أرقام 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.