

بنك الأردن دبي الإسلامي

(بنك الائتماء الصناعي سابقا)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٩

أرسلت وليدوني
مجاهدين قاتلوا
عمان - الاربعاء

بنك الأردن دبي الإسلامي (بنك الائماء الصناعي سابقاً)
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

الموجودات	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٠٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ دينار (مدققة)
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني		٢٢١,٢٧٣	١,٣٠٧,٠٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٧٢,٣٥٨,٤٨٢	١٠,٢٤٦,٢٩٦
موجودات مالية للمناجزة		١٨٥,٦٥٦	١٠٣,٨٦٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٤	٧٠,٨٢٣,٤٢٢	٩٢,٣٤٥,٣٨٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٥	٤,٣٣١,٠٧٣	٤,٩٦٣,٤٧٠
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي		١,٧٦٢,٩١٢	١,٧٩٠,١٧٤
موجودات أخرى	٦	٨,٧١١,٩٤٧	٢,٩٨٧,٢٦٦
مجموع الموجودات		١٥٨,٥٩٤,٧٦٥	١١٣,٩٩٣,٥٠٠
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
ودائع عملاء لأجل		٢٧,٥٠٠	٩٦,٩٨٦
أموال مقترضة	٧	١٩,٥٧٤,٧٥٢	٢٨,٦٢٣,٩٩٤
تأمينات نقدية		١,٩٠٠,٢٠٨	٢,٠١٦,٩٧٧
مخصص ضريبة الدخل	٨	٦,١٩٠,٧٠	٢١,٣٤٣,٤٩٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة		٥٨٩,٢٤٣	٦٩٤,٥٧٦
مطلوبات أخرى	٩	١٥,٣٧١,١٧٠	١٩,٠٧٥,٢٧٣
مجموع المطلوبات		٤٣,٩٨٢,٠٤٣	٧١,٨٥١,٢٩٦
حقوق الملكية -			
حق ملكية حملة الأسهم -			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار		٣٥,٧٨٠,٨٠٠	٢,٧٤٢,٢٤٩
احتياطي إجباري		١٩,٥٧٢,٤٤٠	١٩,٥٧٢,٤٤٠
احتياطي اختياري		٥,٣٣٧,٥٣٦	٥,٣٣٧,٥٣٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة		١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		١,٦٥٥,٤٩٢	١,٩٥١,٤٢٨
خسائر متراكمة	١١	-	(١٢,٤٦١,٤٤٩)
الربح للفترة بعد الضريبة		١,٢٦٦,٤٥٤	-
مجموع حقوق الملكية		١١٤,٦١٢,٧٢٢	٤٢,١٤٢,٢٠٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٥٨,٥٩٤,٧٦٥	١١٣,٩٩٣,٥٠٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة ونقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي (بنك الامماء الصناعى سابقاً)
قائمة الدخل المرحلية
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

المساهمين	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاحات
	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	(معدلة)				
الإيرادات:					
الفوائد والعمولات الدائنة	٥٦٠,٨٢٩٠	٤٣٨٦,٢٩٦	٣,٢٢٠,٢٩٨	٢,١٠٩,٣٩٨	١٢
الفوائد المدبنة	(٣٧٩,٣٤٦)	(٨٢٩,٦٥٤)	(٦٧٠,٣٠٤)	(٣٧١,١٩٠)	١٣
صافي الفوائد والعمولات	٤,٢٢٨,٩٤٤	٣,٥٥٦,٦٤٢	٢,٥٤٩,٩٩٤	١,٧٣٨,٢٠٨	
الإيرادات من غير الفوائد والعمولات					
أرباح موجودات مالية للمتاجرة	-	٨٥,٢١٩		٣٨,٢٧٨	١٤
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	٣١,٦٦٦	٤٤٤,٣٤٥	٦٤,٧٢٧	٤١٢,١٥٦	١٥
الإيرادات الأخرى	٤٧٩,٥٦٩	١٤٤,٦٣٨	٢٦٥,١٣٤	٧٠,٨٨٦	
اجمالي الدخل	٤,٧٣٩,٦٧٩	٤,٢٣٠,٨٤٤	٢,٨٧٩,٨٥٥	٢,٢٢٠,٢٢٨	
المصروفات -					
نفقات الموظفين	١,٠٥١,٢٢٥	٩٨٣,٧٤٨	٥٠٤,٦٧٠	٣٥٨,٦٨٠	
استهلاكات واطفاءات	٥٦,٤٤٧	٥٤,٣٥٢	٢٨,٢٩٣	٢٦,٦٨١	
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٨٢,٧٣٠	١,١٦٨,٩١٠	١٨٨,٢٣٢	٤٦٣,٣٩٠	
فروقات عملة	٤٤٣,١١٥	(٧٨,٤٧٣)	(١٩,٢٧٥)	٨٨,٣٦٨	
مخصص (الفاصل في مخصص) تكلي	(٨٧٠,٨٨٥)	١٥٥,٦٣٥	١٨٦,٨٧٢	٢٢٥,٩٦٢	
التسهيلات الائتمانية المباشرة					
اجمالي المصروفات	١,٠١٦,٥٣٢	٢,٢٨٤,١٧٢	٨٨٨,٧٩٢	١,١٦٣,٠٨١	
ربح الفترة قبل الضريبة	٣,٧٢٣,١٤٧	١,٩٤٦,٦٧٢	١,٩٩١,٠٦٣	١,٠٥٦,١٤٧	
ضريبة الدخل	١,٣٥٦,٠٨٥	٦٨٠,٢١٨	٧٠٦,٠٨٥	٣٢٩,٢٥٧	
ربح الفترة	٢,٣٦٧,٠٦٢	١,٢٦٦,٤٥٤	١,٢٨٤,٩٧٨	٧٢٦,٨٩٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
الحصة الاساسية و المنخفضة للسهم من ربح	٠/٠٩٩	٠/٠٢٦	٠/٠٥٤	٠/٠١٦	١٦
الفترة					

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي (بنك الائماء الصناعي سابقاً)
قائمة الدخل الشامل المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٦٧,٠٦٢	١٢٦٦,٤٥٤	١٢٨٤,٩٧٨	٧٦٧,٦٩٠
الربح للفترة			
بضائف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
١٧٧,٩٦٢	(٢٩٥,٩٣٦)	١٠٨,٨٩٥	(٥٦١,٠٠٤)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع، صافي			
١٧٧,٩٦٢	(٢٩٥,٩٣٦)	١٠٨,٨٩٥	(٥٦١,٠٠٤)
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة بعد الضريبة			
٢,٥٤٥,٠٢٤	٩٧٠,٥١٨	١,٣٩٣,٨٧٣	٢٠٦,٦٨٦
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي (بنك الائتماء الصناعي سابقاً)

ثانعة التفسيرات في حقوق الملكية

لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

[illegible]

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقد ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذا القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي (بنك الائتماء الصناعي سابقاً)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	الأنشطة التشغيلية
٣٧٢٣١٤٧	١٩٤٦٦٧٢	ربح الفترة قبل الضرائب
٥٦٤٤٧	٥٤٣٥٢	تعديلات -
(٨٧٠١٨٥)	١٥٥٦٣٥	استهلاكات وإطفاءات
-	(٨١٧٨٨)	مخصص (فائض) تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة
-	(٢٧٨٦٧٧)	التغير في القيمة المعادلة لموجودات مالية للمتاجرة
(٦٢٠٦)	(١٧٤٠)	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٧٤٣٢	-	أرباح بيع ممتلكات و معدات
٤٤٣١١٥	(٧٨٤٧٣)	خسائر تدني موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٤٢٣١٥٠	١٧١٥٩٨١	فروقات عملة
		التغير في رأس المال العامل
(٤٩٨٥٨٧١)	٢١٣٦٦٣٢٣	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٧٣١٩٨٠)	(١٠٨٧٣٠٣٩)	موجودات أخرى
(١٥١٤١٩)	(٦٩٤٨٦)	ودائع لأجل
(١٣٥٩٠٩٣)	(٣٨٢٠٨٧١)	تأمينات نقدية ومطلوبات أخرى
(٣٨٠٥٣١٣)	٨٣١٨٩٠٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في)
-	(١٠٣٥٦١٨٠)	الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
		ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٨٠٥٣١٣)	(٢٠٣٧٢٧٢)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	٥٠٠٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية
(٢٤٢٣)	-	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	٥٠٩٨٠٤	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
٦٢٠٦	٣٨٠٢	المتحصل من بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
(٣٤٢٥٩)	(٢٩١٥٢)	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٣٠٤٧٦)	٥٣٤٩٥٤	شراء ممتلكات و معدات
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	٧١٥٠٠٠٠٠	الأنشطة التمويلية
(٢١٢٣٥٠٠)	-	الزيادة في رأس المال و علاوة الإصدار
(٦٠١٦٧٩٠)	(٨٩٧٠٧٦٩)	أرباح موزعة على المساهمين
(٨١٣٩٢٩٠)	٦٢٥٢٩٢٣١	النقص في الأموال المفترضة
(١١٩٧٥٠٧٩)	٦١٠٢٦٤١٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٢٠٤٧٢٨٦٥	١١٥٥٣٣٤٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨٤٩٧٧٨٦	٧٢٥٧٩٧٥٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي (بنك الإنماء الصناعي سابقاً)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٠٩

(١) عام

تأسس بنك الإنماء الصناعي بموجب قانون خاص خلال عام ١٩٦٥ (تم تعديله خلال عام ١٩٧٢) وتسمي على البنك احكام قانون الشركات المعمول به مالم يرد نص في قانون البنك على خلاف ذلك. مركز البنك الرئيسي مدينة عمان.

هذا وقد صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الاساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدقان من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم الشركة الى شركة بنك الاردن دبي الاسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الاردني لممارسة الاعمال المصرفية الاسلامية وفق احكام قانون البنوك النافذ المفعول وتعتبر الشركة خلفاً قانونياً و واقعياً للبنك، وتحل محله حلولا قانونياً و واقعياً في كل ماله من حقوق وما عليه من التزامات.

قررت الهيئة العامة في إجتماعها غير العادي الذي عقد بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠٠٨ الموافقة على زيادة رأس مال البنك ليصبح ٥٠ مليون سهم، والموافقة على إصدار أسهم الزيادة وتخصيصها بالكامل للشريك الإستراتيجي شركة مسك للاستثمار. هذا وقد وافقت هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ على زيادة رأس مال البنك الى ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠٠٩ حصل البنك على الموافقة من حيث المبدأ على ترخيصه كبنك اسلامي لممارسة الاعمال المصرفية الاسلامية في المملكة الاردنية الهاشمية وفق احكام قانون البنوك و التشريعات الصادرة بمقتضاه وذلك تحت اسم " بنك الأردن دبي الإسلامي".

يقوم البنك بتقديم خدمات الإقراض وتقديم السلف والكفالات والدخول في عمليات التمويل ومعاملاته المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه في عمان وفروعه داخل المملكة والبالغ عددها ثلاثة فروع.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٠٩.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

يتم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المالية للمتاجرة والاستثمارات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة لسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير الجديدة و المعدلة التالية:

معايير المحاسبة الدولية رقم ١ عرض القوائم المالية - معدل

يفصل هذا المعيار المعدل بين التغيرات في حقوق ملكية حملة الأسهم عن التغيرات الأخرى في حقوق الملكية. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية تفاصيل المعاملات مع حملة الأسهم، فيما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في حقوق الملكية في بند واحد منفصل (الدخل الشامل). يتطلب هذا المعيار المعدل عرض جميع التغيرات الأخرى (الإيرادات والمصروفات) في حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل، ولا يسمح هذا المعيار بإظهار أي من هذه البنود ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

معايير التقارير المالية الدولية رقم ٨ - القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الذي استبدل معيار المحاسبة الدولية رقم ١٤ تقديم التقارير حول القطاعات، استخدام أسلوب الإدارة في عرض التقارير الداخلية في عرض القطاعات التشغيلية. نتج عن هذا المعيار عرض عدد اضافي من القطاعات التشغيلية، إضافة إلى ذلك فإن هذه القطاعات التشغيلية سيتم عرضها على نحو متوافق مع التقارير الداخلية التي يتم عرضها على متخذي القرارات.

(٣) الشركة المترابطة للاستثمار

بموجب اتفاقية زيادة رأس المال الموقعة مع الشريك الاستراتيجي شركة مسك للاستثمار تم انشاء الشركة المترابطة للاستثمار المساهمة الخاصة بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٠٩ مملوكة بالكامل من قبل حملة سهم بنك الانماء الصناعي المسجلين في يوم العمل السابق لتاريخ دفع الشريك الاستراتيجي لمساهمة كما في ١٢ كانون الثاني ٢٠٠٩ والتي ستقوم بإدارة ومتابعة تحصيل القروض غير العاملة ومخصصاتها وفوائدها المتعلقة وإدارة قروض رأس المال المبائر والضريبة ومخصصاتها ومساهمة البنك في مؤسسة المدن الصناعية الاردنية وغيرها من الامور التي ألت إليها من بنك الانماء الصناعي.

(٤) تسهيلات الائتمانية مباشرة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
(منقصة)	

٥٥٩٦٧١٤	١٧٧٠٨٨٥
٨٩٤٠٢٠٦	٨٩٨٠٥٤
٢٩٢٣٨٣٥	٢٦٦٧٨٧٠

الأفراد (التجزئة) -

أقساط قروض وفوائد وعمولات مستحقة وغير مقبوضة
السلف والقروض تحت الطلب والمتوسطة وطويلة الأجل
صافي قروض تأجير تمويلي

منشآت صغيرة ومتوسطة -

أقساط قروض وفوائد وعمولات مستحقة وغير مقبوضة
السلف والقروض تحت الطلب والمتوسطة وطويلة الأجل
صافي قروض تأجير تمويلي

٤٨٧٥٥٤٢	٤٦٥٨٢٤
٧٧٨٨٢٠٣	٣٨٩٧٨٩٧
١٠٦٨١١٥	٨٠٥١٢١

الشركات الكبرى -

أقساط قروض وفوائد وعمولات مستحقة وغير مقبوضة
السلف والقروض تحت الطلب والمتوسطة وطويلة الأجل
صافي قروض تأجير تمويلي

٢٩٥٤٣٣٣٨	٧٤٤٧٨٤٥
٤٧٩٢٦٠٧	٣١٣٦٧٨٩١
٢٨٩٠٥٩٣٧	٢٤٤٧٣١٧٩

٨٣٤٣٣١	٦٩٦٥١٣
--------	--------

١٣٧٦٦٨٨٢٨	٧٢١٨٨٩٤٩
-----------	----------

(١٩٦٣٨٧٨٦)	(١٣٢١٥٢٤)
(٢٥٦٨٤٦٦٢)	(٤٤١٠٣)

(٤٥٣٢٣٤٤٨)	(١٣٦٥٢٢٧)
------------	-----------

٩٢٣٤٥٣٨٠	٧٠٨٢٣٤٢٢
----------	----------

مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة

ينزل : مخصص تدني تسهيلات الائتمانية مباشرة
فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

إن تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -			
الرصيد في بداية السنة	٤٦٦٩٩٦٣	٢٦٢٩٤١٤	١٢٣٢٩٤٠٩
ينزل: مخصصات قروض غير عاملة تم تحويلها	(٤٦٠٠٩٠٩)	(٢٣٨١٦٤٩)	(١٨٤٧٢٨٩٧)
أى الشركة المترابطة للاستثمار (إيضاح ٣)	-	-	١٥٥٦٣٥
تفويض خلال السنة	٦٩٠٥٤	٢٥٧٧٦٥	٩٩٤٧٠٥
الرصيد في نهاية السنة	٣٩١١٤	١٢٦٠٠٦	٥٠٠٦٠٩
مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس			
تحصيل الواجب	٣٢٩٤٠	١٣١٧٥٩	٤٩٤٠٩٦
مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على			
أسس العمل الواحد	٦٩٠٥٤	٢٥٧٧٦٥	٩٩٤٧٠٥
			١٣٢١٥٢٤

الأفراد (التجزئة)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -			
٥٠,٣٨٩,٩٩٦	٣,٤٦٨,٥٧٠	١٣,٢٦٥,٩٩٦	٦٦,١٢٤,٥٦٢
-	-	(٩٣٦,٥٨٧)	(٩٣٦,٥٨٧)
(٣٦٨,٥٣٣)	(٨٢٩,١٥٦)	-	(١,١٩٧,٦٨٩)
٤,٦٦٩,٩٦٣	٢,٦٣٩,٤١٤	١٢,٣٢٩,٤٠٩	١٩,٦٣٨,٧٨٦
مخصص تنفي التسهيلات غير العاملة على اساس			
٤,٤٩٢,٩٢٤	٢,٥٤٣,٥١٨	١١,٨٦٤,٦٨٢	١٨,٩٠١,١٢٤
مخصص تنفي التسهيلات تحت المراقبة على			
١٧٧,٠٣٩	٩٥,٨٩٦	٤٦٤,٧٢٧	٧٣٧,٦٦٢
٤,٦٦٩,٩٦٣	٢,٦٣٩,٤١٤	١٢,٣٢٩,٤٠٩	١٩,٦٣٨,٧٨٦

إن تفاصيل الحركة التي تمت على القوائد المتعلقة هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض السكنية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٠٩ -				
٤,٦٧٢,٩٠٠	٤,٠٨٥,٧١٠	١٦,٩٢٥,٦٢٣	٤٢٩	٢٥,٦٨٤,٦٦٢
الرصيد في بداية الفترة				
ينزل: فوائد معلقة لقروض غير عاملة تم تحويلها إلى الشركة المترابطة للاستثمار				
(٤,٦٧٢,٩٠٠)	(٤,٠٨٥,٧١٠)	(١٦,٩٢٥,٦٢٣)	(٤٢٩)	(٢٥,٦٨٤,٦٦٢)
(إيضاح ٣)				
٢,٨٣٨	٣,٣٨٢	٤٧,٩٩٠	-	٥٤,٢١٠
يضاف: فوائد معلقة خلال الفترة				
(٥٣٥)	(٦٣٨)	(٩,٠٤٩)	-	(١٠,٢٢٢)
ينزل: فوائد معلقة تم تحويلها للايرادات				
٢,٣٠٣	٢,٧٤٤	٣٨,٩٤١	٦٥	٤٤,٠٠٣
الرصيد في نهاية الفترة				

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ -

٤,٩٠٠,٥٧٧	٤,٦٦٨,٩٥٤	١٥,٩٣٨,٠٦٨	١٢٣	٢٥,٥٠٧,٧٢٢
الرصيد في بداية السنة				
٥٧٥,٦٩٦	٥١١,٧٣٠	٢,١١٠,٨٨٥	٣٠٦	٣,١٩٨,٦١٧
يضاف: فوائد معلقة خلال السنة				
(٧٣١,٤٢٣)	(٥٥٠,٦٤٥)	(١,١٢٣,٣٣٠)	-	(٢,٤٠٥,٣٩٨)
ينزل: فوائد معلقة تم تحويلها للايرادات				
(٧١,٩٥٠)	(٥٤٤,٣٢٩)	-	-	(٦١٦,٢٧٩)
ينزل: فوائد معلقة تم التصالح عليها				
٤,٦٧٢,٩٠٠	٤,٠٨٥,٧١٠	١٦,٩٢٥,٦٢٣	٤٢٩	٢٥,٦٨٤,٦٦٢
الرصيد في نهاية السنة				

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢,٤٥١,٧٣١ دينار أي ما نسبته ٣٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٥١٣,٣٧٨,٧٨٠ دينار أي ما نسبته ٣٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٤٠٧٧٢٨ دينار أي ما نسبته ٣٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١٦٥٠٩٣٩ دينار أي ما نسبته ٤٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفعت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٢١١٢١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ١٨٩٥٢٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨.

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ دينار	
٣١٦١١٢٣١	٨٤٣٠٠٩٤٧	صناعة
٢١٨٤٢٧٨٠	٢٤٩٣١٢٥٩	عقارات
١٨٧٣٤٩٣٨	٢٨٤٣٦٦٢٢	سياحي
٧٢١٨٨٩٤٩	١٣٧٦٦٨٨٢٨	

جميع القروض الممنوحة من البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

(٥) موجودات مالية متوفرة للبيع

تشمل الموجودات المالية المتوفرة للبيع موجودات مالية أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية بمبلغ ٣٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨، تظهر بالكلفة لعدم تمكن البنك من تغيير قيمتها.

(٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ دينار	
١٢٠٧٧٩٩	٣٦٦٣٨٧	مدينو دائرة الوساطة المالية، صافي
٤٤٥٥٤٢	٤٣٨٠٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٧٣١٠٢	١٤٨٧٤٣	مصرفات مدفوعة مقدماً وثامينات أخرى
٢٣٣٤٣١١	٢٣٣٢٩٣٣	موجودات أنت ملكيتها للبنك وفاء نديون مستحقة
٩٣٠٢٨	٩٥٣٩٦	الحساب الجاري لصندوق الحرفيين
٥١٤٥١٦٥	-	موجودات مالية قابلة للتحويل عن طريق
		الشركة المترابطة للاستثمار (إيضاح ٣)
٨٧١١٩٤٧	٢٩٨٧٢٦٦	

(٧) اموال مقرضة

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨		٣٠ حزيران ٢٠٠٩		٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
قسط قصيرة الأجل	قسط طويلة الأجل	قسط قصيرة الأجل	قسط طويلة الأجل	قسط قصيرة الأجل	قسط طويلة الأجل
٢١,١٥٠,٢٥٦	٩,٤٨٨,١٥٦	١٣,٨٨٧,٠٤٨	٧,٧٩٥,٣٠٤	٧,٧٩٥,٣٠٤	٦,٠٩١,٨٤٤
لدى مقرضة من البنك المركزي الأردني *					
اموال مقرضة من بنوك اجنبية					
١,٠٦٨,٠٧٨	٣٥٥,٢٥٧	٧١٦,٣٢١	٦٧٦,٣٥٨	٦٧٦,٣٥٨	٣٥,٢٦٠
بنوك مقرضة من بنك الاعمار الألماني **					
٦,٤٤٠,٢٦٠	٤,٥٩٠,٤٥٢	٤,٩٧٥,٧٨٦	٤,٢١١,٢٢٣	٤,٢١١,٢٢٣	٢,٢٦٣,٦٦٣
اموال مقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ***					
٧,٠٨٧,٣٣٨	٤,٩١٥,٢٠٩	٥,٢٨٧,٢٠٤	١,٢٨٨,٢٨١	١,٢٨٨,٢٨١	٢,٢٩٩,١٢٣
٢٨,٦٢٣,٩٦٤	١٣,٧٩٠,٣٢٦	١٩,٥٧٤,٧٥٢	٩,٦٨٣,٠٥٥	٩,٦٨٣,٠٥٥	٩,٨٩١,١٦٧

- * الاموال المقرضة من البنك المركزي الاردني ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢,٥% الى ٦%.
- ** الاموال المقرضة من بنك الاعمار الألماني ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ٢% الى ٥,٥% وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٩ الى عام ٢٠١٠.
- *** الاموال المقرضة من بنك الاستثمار الاوروبي ممنوحة للبنك بفائدة تتراوح بين ١% الى ٤,٧٥% وتستحق خلال فترات تتراوح من عام ٢٠٠٩ الى عام ٢٠٢٣.

إن تفاصيل الاموال المقرضة من بنوك اجنبية هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	للفتاة	عدد	عدد الاقساط	تاريخ اخر
دينار اردني	دينار اردني	الفاصلة	الفاصلة الكلية	المتبقية	تاريخ اخر
٢٠٠٩	٢٠٠٨	%			
أ- قروض بنك الاعمار الألماني					
٣٥,٩٦٣	٧١,٩٢٥	٢	٤٠	نصف سنوي	٢٠٠٩
٥٢,١٢٩	٦٩,٥٠٤	٢	٤٠	نصف سنوي	٢٠١٠
٥٤,٥٤١	٧٢,٧٢٢	٢	٤٠	نصف سنوي	٢٠١٠
٥٦٩,٢٨٥	٨٥٣,٩٤٧	٥	٣٠	نصف سنوي	٢٠١٠
٧١١,٩١٨	١,٠٧٨,٦٠٨				
المجموع					
ب- قروض بنك الاستثمار الأوروبي					
قروض بنك الاستثمار الأوروبي الثاني					
٢٤٩,٧٣٩	٢٥٨,٠١٢	١	٦٠	نصف سنوي	٢٠٢٣
الجزء الثاني					
٨١,٦٤٥	٨١,٦٤٥	٢	٥	سنوي	٢٠١٣
١,٤٣٩,٤٧٨	١,٤٣٩,٤٧٨	-	-	-	-
الجزء الثاني (رأس المال المبذور)					
قروض بنك الاستثمار الأوروبي الخامس					
الجزء الثاني (رأس المال المبذور)					
قروض بنك الاستثمار الأوروبي السادس					
١,٤٧٦,٢٢٩	٢,٩٣٣,٤٣٠	٤,٧٥	١٦	نصف سنوي	٢٠٠٩
الجزء الأول *					
٢,٨٤٤,٢٠٣	٢,٨٤٤,٢٠٣	-	-	دفعة واحدة	٢٠١٧
٥,٦٣٥,٨٩٤	٧,١٠٠,٧٦٨				
بنك: قيمة الأسهم الممولة من قروض بنك الاستثمار الأوروبي (رأس المال المبذور)					
(٦٦,١٠٨)	(٦٦,١٠٨)				
٤,٩٧٥,٧٨٦	٤,٩٤١,٦٦٠				

- * إن جميع القروض اعلاه مكنولة من حكومة المملكة الأردنية الهاشمية، وتحمل الحكومة تكاليف أسعار العملات.
- للقروض المبينة اعلاه باستثناء قرض بنك الاستثمار الأوروبي السادس.

(أ) مخصص ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ بموجب قانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

قام البنك خلال عام ٢٠٠٩ بتوقيع مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن الاعوام ٢٠٠١ ولغاية ٢٠٠٦ وتم دفع مبلغ ٢٨٠ر٣٣٢ دينار.

قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير ضريبة الدخل عن عام ٢٠٠٧ بمبلغ ٥٦ر٣٤٢ر٣ دينار وتقدم البنك بالاعتراض على تلك التقديرات لدى دائرة ضريبة الدخل.

قام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٠٨ ونفع مبلغ ٩٠٠ر٢٣ دينار على حساب الضريبة، ولم تقدم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات البنك.

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٨٩٨٧ر٤٩٠	٢١٣٤٣ر٤٩٠	رصيد بداية السنة
-	(١٠ر٣٥٦ر١٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٨ر٣٥٨ر٥)	ما تم تحويله من وفر في الضريبة للشركة المترابطة للاستثمار (إيضاح ٣)
٢٣٥٦ر٠٠٠	٢٨٠ر٢١٨	ضريبة الدخل المستحقة
٢١٣٤٣ر٤٩٠	٦٥١٩ر١٧٠	

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي.

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٣٧٢٣ر١٤٧	١٩٤٦ر٦٧٢	الربح المحاسبي
(٢٩٩ر١٥٣)	(١٩٨ر٤٤٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٥٠ر٥٣٤	١٩٥ر٢٥٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٨١٧٤ر٥٢٨	١٩٤٣ر٤٨٠	الربح الضريبي
%٣٦ر٤٢	%٣٤ر٩٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية

(٩) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٨٦١٠,٣٥١	٨٢٠٣,٠٠٨	أمانات فروقات الفوائد *
٧٦١,٩٨٤	٩١١,٧٤٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٠٤,٧٢٩	١,٥٣٢,٣٩٤	مخصصات المنح الموافق عليها
٣٣٤,٥٠٠	٣٣٤,٥٠٠	مخصص التزامات أخرى **
٢٤١,٨٣٢	٢٣٦,٥٠١	أمانات المساهمين
٦٩٣,٦٢٥	٢٥,٠٠٠	أمانات عملاء التأجير التمويلي
٢٢٠,٤٦١	٩٦,٩٧٤	أمانات عملاء أخرى
٤٤٦,٢٩٢	٢٩٩,٧٥٠	دائرو دائرة الوساطة المالية
٢,٢٣٩,٨٣٢	٢,٢٧١,٧٤٠	صندوق المساعدات الفنية ***
١٥٩,٣٦٤	٥٤٠,٠٧٦	فوائد ومصاريف مستحقة الدفع
٢,٤١١,٩١٠	-	وقف الجمعية العلمية الملكية ****
٢٤٠,٠٠٠	-	مخصص مصاريف تأسيس الشركة المترتبة للاستثمار المساهمة الخاصة
١٦١٠,٩٩٣	٩١٩,٤٨٠	أخرى
<u>١٩,٠٧٥,٢٧٣</u>	<u>١٥,٣٧١,١٧٠</u>	المجموع

* يمثل هذا البند الفروقات ما بين الفوائد التجارية التي تسندتها مؤسسات أرمنية على قروضها من بعض الجهات الدولية وبين الفوائد المنخفضة التي تتقاضاها الجهات الدولية المالكة لهذه القروض حيث يحصل البنك على هذه الفروقات والتي تستثمر أمانات ويتم التصرف بها بموجب التعليمات التي تصدر من الجهات الحكومية المعنية. هذا ويتم احتساب فائدة سنوية على هذه الفروقات بمعدل ٣,٧٥٪ وقد بلغ مجموع الارتباطات المالية المتعلقة بهذا الحساب مبلغ ٨٧٤,٢٢٢ دينار.

** قامت دائرة ضريبة الدخل بتقدير ضريبة وغرامة تأخير على مساهمة البنك في صندوق الادخار عن الاعوام (٢٠٠١ - ٢٠٠٦) باعتبار المساهمة مصروف غير مقبول ضريبياً لعدم تسجيل هذا الصندوق لدى وزارة المالية وكما تم احتساب ضريبة دخل وغرامة تأخير على مكافأة الخدمة الطويلة الممنوحة للموظفين الذين يتقدمون باستقالاتهم من البنك في حالات خاصة إضافة الى احتساب ضريبة على بدل الاجازات المستحقة لهم عند الاستقالة. هذا وقد تم تحويل الارباح المدورة كون هذه المصاريف تخص سنوات سابقة للفترة من ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ بمبلغ ٣٣٤,٥٠٠ دينار. وقام البنك بالاعتراض على تقديرات دائرة ضريبة الدخل عن صندوق ادخار الموظفين لتلك السنوات لدى محكمة ضريبة الدخل ولا تزال منظورة امام المحكمة.

*** حسب الاتفاقية بين بنك الاستثمار الأوروبي والبنك والمتعلقة بالقرض السادس فإنه يتم تحويل فرق الفائدة المدفوع على القرض ومعدل الفائدة المقبوضة من عملاء البنك عند إعادة إقراض المبالغ المسحوبة من القرض السادس بعد تنزيل ٢٥٪ مقابل المصاريف الإدارية إلى حساب صندوق المساعدات الفنية لتغطية ما يلي:

- ١- تكاليف مساعدات فنية مجانية لمشاريع المقترضين المستفيدين من المبالغ المعاد اقراضها من القرض السادس.
- ٢- تكاليف المساعدات الفنية الممنولة لما جاء أعلاه لداقي المقترضين.
- ٣- مواجهة فرق العملة للمبالغ المسحوبة من القرض السادس.

**** يمثل هذا البند ما تم تخصيصه للجمعية العلمية الملكية من الصندوق الكويتي ويتم استثماره حسب اسعار الفئدة البتة والتي بلغت خلال عام ٢٠٠٩ ما نسبته ٢٨٧٪ سنوياً، وقد تم تحويل الرصيد لآمر الجمعية العلمية الملكية بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٠٩.

(١٠) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ٥٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩.

علاوة إصدار -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب الفرق ما بين القيمة الاسمية للاسهم المصدرة وسعر الاصدار لتلك الاسهم بتاريخ الاصدار.

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠٠٠ر٧٨٠ر٣٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٤٩ر٧٤٦ر٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(١١) الخسائر المتراكمة

وافقت الهيئة العامة بتاريخ ١٥ نيسان ٢٠٠٩ على اطفاء الخسائر المتراكمة البالغة ٤٤٩ر٤٦١ر١٢ دينار في حساب علاوة الإصدار.

(١٢) الفوائد والعمولات الدافئة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩
دينار	دينار
١٠٢ر٤٨٣	٣٧ر٣٥٦
٢٠٤ر٦٠٠	٣٦ر٠٨٤
٢ر٢٩٣ر٥٠١	١ر٨٤٦ر٢٠٥
١ر٥٥٢ر٨٠٩	١ر٣٧٢ر٢٢٩
٣٣٩ر٤٧٢	١ر٠٨٦ر٦١٢
١١٥ر٤٢٥	٧ر٨١٠
<u>٥٦٠ر٨٢٩٠</u>	<u>٤٣٨٦ر٢٩٦</u>

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

كمبيالات وأسناد مخصومة وأخرى
حسابات جارية مدينة
سلف وقروض مستقلة
تأجير تمويلي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

المجموع

(١٣) الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٩٤٦,٧٦٨	٥٢١,٧٨١	سلف البنك المركزي
١٤١,٣٥٢	٧٠,٣٤٨	أموال مقترضة
١٥٩,٤٩٥	١٤٦,٧٠٢	فرق فوائد القروض الخارجية الممنوحة للمؤسسات الأردنية
٤٥,٠٩٨	١٨,٨٣١	وقف الجمعية العلمية الملكية
٨٦,٦٣٣	٧١,٩٩٢	أخرى
<u>١,٣٧٩,٣٤٦</u>	<u>٨٢٩,٦٥٤</u>	المجموع

(١٤) أرباح موجودات مالية للمتاجرة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
-	٢,٤٣١	عوائد توزيعات أسهم شركات
-	٨١,٧٨٨	أرباح موجودات مالية غير متحققة
<u>-</u>	<u>٨٥,٢١٩</u>	

(١٥) أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
١٠٨,٥٩٨	١٦٥,٦٦٨	عوائد توزيعات أسهم شركات
-	٢٧٨,١٧٧	أرباح بيع موجودات مالية متوفرة للبيع
٧٧,٤٣٢	-	هزول خسائر ذاتي موجودات مالية متوفرة للبيع
<u>٣١,١٦٦</u>	<u>٤٤٤,٨٤٥</u>	

(١٦) حصة السهم من ربح الفترة

للسنة الشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٣٦٧,٦٦	١٢٩٦,٤٥٤	١٢٨٤,٩٧٨	٧٦٧,٦٩٠
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٢٦٦,٦٦٧	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٢٦٦,٦٦٧
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
١/٠٩٩	١/١٢٦	١/٠٥٤	١/٠١٦

ربح الفترة

المعدل المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

(١٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٣٠٧,٠٤٦	٢٢١,٢٧٣
١٠,٢٤٦,٢٩٦	٧٢,٣٥٨,٤٨٢
١١,٥٥٣,٣٤٢	٧٢,٥٧٩,٧٥٥

أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

(١٨) المعاملات مع جهات ذات علاقة

فيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة:

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران
٢٠٠٨	٢٠٠٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار

أ. عناصر قائمة الدخل

اتعاب ادارية واستثمارات *

٦٠٣,٥٠٠

ب. منافع الإدارة التنفيذية العليا

منافع الإدارة التنفيذية العليا

١٤٣,٦١٣

١٤١,٣٣٢

* بموجب اتفاقية الإدارة الموقعة مع الشريك الاستراتيجي شركة مسك للاستثمار يلتزم البنك بدفع اتعاب ادارية واستشارية لبنك دبي الاسلامي خلال الفترة منذ تاريخ دفع الشريك الاستراتيجي لمساهمته ولغاية اربع سنوات بمبلغ إجمالي ٧ مليون دينار.

(١٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاث قطاعات أعمال رئيسية.

حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع									
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				
٦٠٥٧٠٩٦٠	٥٠٩٨٠٦٠	٣٠٤١٠٥٥٧	١٠٦٢٣٠٩٨٦	٨٩٠٠٨٨					
إجمالي الإيرادات									
٨٧٠٠٨٨٥	(١٥٥٠٦٣٥)	-	-	-	-				
الفاصل في تخصص تكلي التسهيلات									
(٧٧٠٤٣٢)	-	-	-	-	-				
الانتمائية الممنوحة للعملاء									
٥٠٦٠٠٥٦٤	٤٠٧٥٠٢٠٩	٢٠٢٠٧٠٢٩٢	١٠٦٢٣٠٩٨٦	٨٩٠٠٨٨	-				
تكلي قيمة الموجودات المالية									
نتائج أعمال القطاع									
مصاريف غير موزعة على القطاعات									
١٠٨٨٧٠٤١٧	٢٠٢٨٠٣٧								
٣٠٧٢٣٠١٤٧	١٠٩٤٦٠٦٧٢								
(١٠٣٥٦٠٨٥)	(٦٨٠٢١٨)								
٢٠٣٦٧٠٦٢	١٠٢٦٦٠٤٥٤								
ربح الفترة قبل الضريبة									
ضريبة الدخل									
ربح الفترة									
٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩								
دينار	دينار								
١١٠٥٩٢٠٨٠٠	١٥٦٠٤٤٠٩٢٤	٦٩٠٦٤٠٦٤	٧٧٠٢٩٦٠٤٨٤	٥٠١٠٤٥٠١٦٥					
معلومات أخرى									
موجودات القطاع									
موجودات غير موزعة على القطاعات									
٢٠٤٠٠٧٠٠	٢٠٤٩٠٨٤١								
١١٣٠٩٩٣٠٠٠	١٥٨٠٥٩٤٠٧٦٥								
مجموع الموجودات									
٣٠٠٧٣٧٠٩٥٧	٢١٠٥٠٢٠٤٦٠	٢٠٠٨١٠٧٤٩	١٠٣٢٠٠٧١١	-	-				
مطلوبات القطاع									
مطلوبات غير موزعة على القطاعات									
٤١٠١٣٠٣٣٩	٢٢٠٤٧٩٠٥٨٣								
٧١٠٨٥١٠٢٩٦	٤٣٠٩٨٢٠٤٣								
مجموع المطلوبات									
٣٠ حزيران ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩								
دينار	دينار								
٣٤٠٢٥٩	٢٩٠١٥٢								
٥٦٠٤٤٧	٥٤٠٣٥٢								
مصاريف رأسمالية									
الاستهلاكات									

٢. توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي

إن جميع الموجودات المالية لدى البنك موجودة في داخل المملكة الأردنية الهاشمية باستثناء بعض أرصدة لدى البنوك الموجودة في أوروبا والبالغ ٢٩,٨٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ مقابل ٢٦,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.

(٢٠) ارتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية للتزامات محتمل أن تطرأ تتمثل فيما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
دينار	دينار	
٧,٦٨٤,٢٤٧	٦,٧٨٩,١٦٥	قروض موافق عليها وغير مسحوبة
٨٩٠,٠٠٠	-	قروض موافق عليها ولم تبرم اتفاقياتها بعد
١,٨٠٣,٢٨٠	٣٤٠,٩٠٤	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
<u>١٠,٣٧٧,٥٢٧</u>	<u>٧,١٣٠,٠٦٩</u>	

(٢١) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال البنك بالتأكد من المحافظة على نسب رأس المال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويعظم حقوق الملكية.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة الحالية والسنة السابقة.

٣١ كانون الأول ٢٠٠٨	٣٠ حزيران ٢٠٠٩	
آلاف دينار	آلاف دينار	
٤٠,١٩٠	١١٢,٩٥٧	بنود رأس المال الاساسي
		حقوق الملكية باستثناء التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٩٥١	١,٦٥٥	بنود رأس المال الإضافي
		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٧٦٧	٦١٨	بنود رأس المال المساعد
		احتياطات أخرى
٤٢,٩٠٨	١١٥,٢٣٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٠,٩٨٤	٨١,٢٧٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٥٢,٩٨	%١٤١,٩٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٩,٦٣	%١٣٩,١٥	نسبة رأس المال الاساسي (%)

(٢٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٧١ ر٩١٠ دينار و ٣٨٥ ر٨٦٩ ر١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ على التوالي وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني انه لن يترتب على البنك التزامات جوهرية مقابل هذه القضايا.

(٢٣) الاحتياطات القانونية والرسوم

لم يقم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية والرسوم حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات السارية المفعول حيث ان هذه القوائم مرحلية.

(٢٤) ارقام المقارنة

قام البنك خلال عام ٢٠٠٨ بتعديل القوائم المالية للسنوات السابقة لإثبات ضريبة الدخل والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

تم تعديل بعض ارقام القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ لتشمل مخصص ضريبة الدخل للسنوات السابقة والفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨، والمطلوبات الضريبية المؤجلة وفيما يلي اثر هذه التعديلات:

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨		
قبل اعادة البيان	التعديل	المعتمد بيانها
دينار	دينار	دينار
-	١٣٥٦ ر٠٨٥	١٣٥٦ ر٠٨٥
٣٧٢٣ ر١٤٧	(١٣٥٦ ر٠٨٥)	٢٣٦٧ ر٠٦٢
٢٤١ ر٣٠٤	(٦٣ ر٣٤٢)	١٧٧ ر٩٦٢
٣٩٦٤ ر٤٥١	(١٤١٩ ر٤٢٧)	٢٥٤٥ ر٠٢٤
٣٥٠٩ ر٦٥٦	(١٨٧٨٠ ر٦٣٧)	(١٥٢٧٠ ر٩٨١)
٣٧٢٧ ر١٣٩	(٩٧٨ ر٣٧٤)	٢٧٤٨ ر٧٦٥

الاثر على قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل

ضريبة الدخل

ربح الفترة

التغير في القيمة العادلة، صافي

مجموع الدخل الشامل للفترة

الاثر على قائمة التغير في حقوق الملكية

الارباح المدورة (خسائر متراكمة)

التغير في القيمة العادلة، صافي