

041671 /1/108

2012/7/17

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان

تحية طيبة وبعد،،،

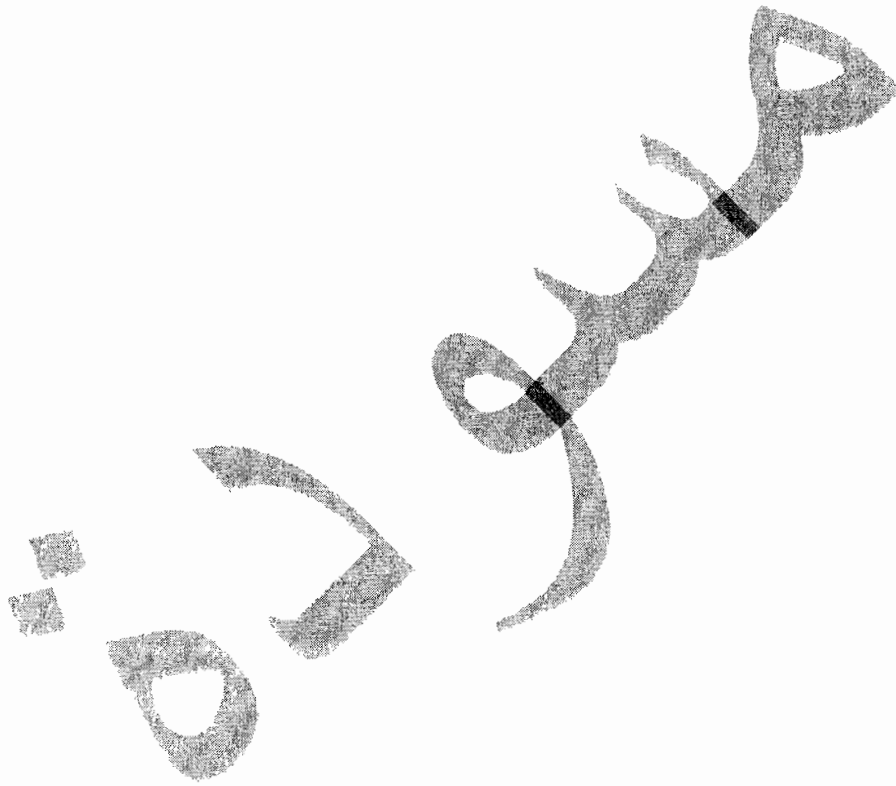
أرفق لكم طيه نسخة من القوائم المالية الموحدة للبنك الإسلامي الأردني وتقرير مدقق الحسابات للستة أشهر المنتهية في 2012/6/30، علماً بأن هذه البيانات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نائب رئيس مجلس الإدارة
المدير العام
موسى شحادة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٩ تموز ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٢٤٦٤
رقم الملف: ١١١٩
الجهة المختصة: إدارة المراجعة

ع/ص م
نسخة دائرة الرقابة المالية



البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٢



المحكمة التجارية والشركة

ص.ب ٩٢٥١١١ عمان ١١١٩٠ - الأردن

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١١٠
عمان ١١١١٨ - المنطقة الأردنية الهاشمية
هاتف : ٩١٢٦٥٠٢٦١١١ / ٩١٢٦٥٠٢٧١١١
فاكس : ٩١٢٦٥٠٣٨٣٠٠
www.ey.com/me

إرنست ويونغ

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الإسلامي الأردني ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والمعدة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات 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 وفقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إبراهيم العباسي وشركاه

إرنست ويونغ/ الأردن

د. إبراهيم العباسي
ترخيص رقم ١١٦

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٥ تموز ٢٠١٢

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
و	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة

صفحة

٢٤-١

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
الموجودات		
١٠٠.٧٠.٢١٦	٨٠.٢٤٩.٢٩٠	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١١.٢٠.٢٩١	١١١.٨٤٢.٦٢٦	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣١.٠٠	٤٤٣.١٠	٦ حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٠.٨٠.٩٩٦	١٠٠.٨٠.٩٩٦	٧ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٢٢.٩٢١.٦٤٨	٢٤٤.٦٩٤.٩٨٣	٨ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٧.٩٩٠.٤٤٢	١٨.٧٤٩.٥٧٤	٩ التمويلات - بالصافي
٥.٦٣.٠٩٨	٤.٥٠.٦٢٩	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٩٦.٤١٥.٧٢٩	١١٧.٨٥٠.٠٤٩	١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٤.٩٤٩.٠٥١	١٤.٥٢٢.٤٤٧	إستثمارات في شركات حليفة
٦٧.٦٢٥.٢٠٨	٧٠.٥٥٥.٧٣٢	إستثمارات في العقارات
٧.٥٧٨.٧٢٢	٦.١٥٣.٩٤٤	قروض حسنة - بالصافي
٤٣.٨٨٩.٦١٨	٤٦.٠١٠.٣٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٦.٧٦٧	٨٦١.٠٣٩	موجودات غير ملموسة
٦.٩٢٤.٥١٧	١٢.٧٠٨.٢٢٨	١٢ موجودات أخرى
٢.٨٩٨.٣٠٠.٧٥٤	٢.٩٥٠.٩٤٠.٨٤٠	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطر عليهم وحقوق الملكية

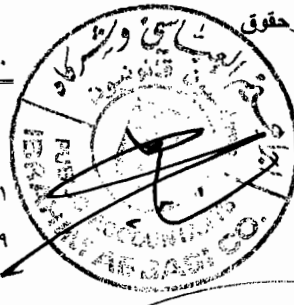
المطلوبات -		
١٩.٥٤٧.٧٩٤	١٤.٤٢٦.٨٨٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٨٢.١٧٣.٤٤٨	٨١٦.٠٢٩.٠٢٣	١٣ حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٠.٣٥٥.٦٦٩	٣١.٨٨٥.٧١١	تأمينات نقدية
١.١٧٠.٨٣٠	١.٠٣.٨٤٥	ذمم دائنة
٣.١٠٠.٠٠٠	٣.١٠٠.٠٠٠	مخصصات أخرى
١٣.٧٤٣.٩٩٢	٩.٦٣٤.٢١٩	١/١٤ مخصص ضريبة الدخل
٢٤.٦٤٠	١٣.٤.٩١١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٦.٢٦٠.١١٣	٢٣.٦٢٩.٨٧٦	مطلوبات أخرى
٨٦٦.٣٧٦.٤٨٦	٨٩٩.٩٣٤.٤٦٨	مجموع المطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)		
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك -
١٨٠٣٦٠٦٧٠٠	١٨١٤٠٣٦٦٤١	١٥	حسابات الإستثمار المطلقة
٤٢١٦٤٣٩	٤٥٤٤٢٩٨		إحتياطي أصحاب حسابات الإستثمار في شركات تابعة وحليفة
٤٠٠١٣٥٧	٤٤٣٩١٦٧	١/١٦	إحتياطي القيمة العادلة
١٧١٤٨٦٨	١٩٠٢٤٩٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨١٣٥٣٩٣٦٤	١٨٢٤٩٢٢٦٠٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٦٦٠٦٧٧	٩١٣٦٣٩		حقوق غير المسيطرين
١٨١٤٢٠٠٠٤١	١٨٢٥٨٣٦٢٤٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين
٧٣٢١٧٥٧	١١٨١٧٨٧٨	١٧	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣٥٢٦٤٦١	٢١٠١٠٤٨	١٧	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
			حقوق الملكية -
			حقوق مساهمي البنك
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٣٤٥٠٧٤٣٣	٣٤٥٠٧٤٣٣		إحتياطي قانوني
١٣٨٨٦٣٨٤	٣٨٨٦٣٨٤		إحتياطي إختياري
٣٠١١٨٩٥	-		إحتياطي خاص
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٧٤٩٤	٣١٤٧٩١	١/١٦	إحتياطي القيمة العادلة
-	١٩٠٣٢٤٣٨		ربح الفترة بعد الضريبة
٥٤٧١٢٨٠٣	٢٧٨١٠١٥٦		أرباح مندورة
٢٠٦٨٧٦٠٠٩	٢١١٢٥١٢٠٢		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٢٨٩٨٣٠٠٧٥٤	٢٩٥٥٠٩٤٠٨٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية
٣٢٦١٥٠٨٥	٣٣٧٧١٠٨١		حسابات مدارة لصالح الغير:
٢٠٩٤٤٩٠٠٩	٢٤٩٢٧٤١٦٩		الإستثمارات المقيمة
٩٤٥٣٠٠٠	-		سندات المقارضة
			حسابات الإستثمار بالوكالة



لنست ونيونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

رئيس مجلس الإدارة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ب)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٧٩٠٩٥٣١	٢١٤٧٨٠٣٤	٥٣٨٢٤٠٧٩	٤٣٠٤٨٨٨٠	١٩	إيرادات البيوع المؤجلة
٩٨١٩١	١٠٩٥١٥	١٦٧٥٨٦	١٦٧٤١٨	٢٠	إيرادات التمويلات
٢٣٣٢٩٨٢	٨٤٦٤٢٥	٢٦٥٥٧٢٦	١٠١٧٦٦٤٨	٢١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٧٦٥٢٠	٦٢٧٥٢٠	٨٩٣٠٩٢	١٣٤٩٦٧٩		حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من الأرباح
٣١٤٢٤٩	٢٩١٢٤٠	٦٧٢٨٢٨	٧٣١٧٤٨	٢٢	الموزعة من الشركات التابعة والحليفة
٥٠٤٤٧٤٦	٤١١٤٩٧٤	١٠١٧٨٩٧٣	٧٨٣٥٦٨٥		إيرادات عقارات
٣٩٩٩٥٨	٣١١٤٨٩	٦١٥١٩٩	٥٤٩٨٥١		إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتمليك
٣٦٣٧٦١٧٧	٢٧٧٧٩١٩٧	٦٩٠٠٧٤٨٣	٥٤٨٥٩٩٠٩		إيرادات أخرى
٢٠٢٥٩٩	٣١٣١٧٦	٤٦٠٧٧٢	٦٣٩٥٣٩		إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(٢١٧١٨٩)	-	٣٣٤٦٤٠	(٢٤٤٩١٧)		صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
٣٦٣٦١٥٨٧	٢٨٠٩٢٣٧٣	٦٩٨٠٢٨٩٥	٥٥٢٥٤٥٣١		حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من (خسائر)
(٩٧٦٢٣٤١)	(٩٤٠٩٤٥٨)	(١٩٨٧٩١٩٨)	(١٨٧١٧٩٦٦)	٢٣	أرباح الشركات الحليفة
(١٩٣١٠٣)	(٢٨٣٣٦٦)	(٤٣٦٧٣٥)	(٥٩٥٦٩٩)		إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(٩٤٩٦٦)	(٢٩٨١٠)	(٢٤٠٣٧)	(٤٣٨٤٠)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٢١٧١٨٩	-	(٣٣٤٦٤٠)	٢٤٤٩١٧		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي
(٥٤٥٦٤٢٧)	(٤١٦٦٨٧٩)	(١٠٣٥١١٢٣)	(٨٢٢٨٩٨٦)		نتائج أعمال الشركات التابعة
٢١٥٧٤٠٩	١٤٢٠٢٨٦٠	٣٨٧٧٧١٦٢	٢٧٩١٢٩٥٧		حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
١٠٠٠	٢٨١٠٩٨	١٣٩٤٠	٢٨٧٩٩٨		حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من خسائر (أرباح) الشركات الحليفة
٩٥٧٧٠٥	١٦٩٤٢	٩٧٤٢٨٦	٣٧٢٢١		حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٧٧٠٦٨١	٢٧٧٢٧٠٧	٥٤٧٩٠٢٩	٥٢٩٠٩١٩	٢٤	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٥١٧٣٨٨	٤١٧٤١٨	٨٧٥٤٦٨	٧٧٣٥٣٩	٢٥	أرباح البنك الذاتية
٩٥٣٦٣٠	٧٩٩٧٥٣	٢٠٧٥٠٦٨	١٠٦٧٦٦٥		حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً
٢٦٣٦٦٩٥٨	١٨٤٤٤٧٧٨	٤٨١٩٤٩٥٣	٣٥٨٧٠٢٩٩		إيرادات الخدمات المصرفية
(٥٩٦٢١٩٧)	(٦١١٦٥٤٣)	(١٣٢٣٧٢٤٤)	(١١٦٦١٧٢٩)		أرباح العملات الأجنبية
(٨٦٩٧٦٦)	(٧٨١٠٣٩)	(١٧٠٠٢٩٩)	(١٥١٠٢٨٤)		إيرادات أخرى
(٢٩٩٢٧٢٣)	(٢٧٥٦٨٥٤)	(٦١٥٢٤٣٢)	(٤٨١٨٦٧٣)		إجمالي الدخل
٢٧٢٧٦	٤٨٨٥٩٦	(١٣٤٨٣٠)	٣١٨٤٧٨		نفقات الموظفين
(٩٧٩٧٤١٠)	(٩١٦٥٨٤٠)	(٢١٦٢٤٨٠٥)	(١٧٦٧٢٢٠٨)		إستهلاكات وإطفاءات
١٦٥٦٩٥٤٨	٩٢٧٨٩٣٨	٢٦٥٧٠١٤٨	١٨١٩٨٠٩١		مصاريف أخرى
(٤٧٤٨٢٧٥)	(٢٤٤٠٤٥٥)	(٧٥٣٧٧١٠)	(٤٧٨٥٥٦٧)	١٤/ب	وفر تدني موجودات - ذاتي
١١٨٢١٢٧٣	٦٨٣٨٤٨٣	١٩٠٣٢٤٣٨	١٣٤١٢٥٢٤		إجمالي المصروفات
					الربح قبل الضريبة
					ضريبة الدخل
					الربح بعد الضريبة
٢٦	٠/٠٥٥	٠/١٥٢	٠/١٠٧		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

المدير العام

الاستراتيجية

مكتسبات قانونية

عمان - الأردن

نائب رئيس مجلس الإدارة



تحت إشراف المصاحبات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة) قائمة (ج)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨٢١٢٧٣	٦٨٣٨٤٨٣	١٩٠٣٢٤٣٨	١٣٥٢٤١٢٢٤
الربح بعد الضريبة			
بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة			
التغير في إحتياطي القيمة العادلة للموجودات			
المالية - بالصافي			
٩٨٨٧١	٨٦٦٧٤	٢٥٧٢٩٧	١٣٣٧٦٣
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة متحققة			
من خلال حقوق الملكية			
٨٥٤٥٨	-	٨٥٤٥٨	-
١٢٠٠٥٦٠٢	٦٩٢٥١٥٧	١٩٣٧٥١٩٣	١٣٥٤٦٢٨٧
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

(د) قائمة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

٢٠١٢	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي اختياري	إحتياطي خاص	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي القيمة العادلة**	أرباح مدورة	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٧٤٣,٠٠٠	١٣,٨٨٦,٣٨٤	٣,٠١١,٨٩٥	٧٠٠,٠٠٠	٥٧,٤٩٤	٥٤,٧١٢,٨٠٣	-	-	٢٠٦,٨٧٦,٠٠٩
-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٣٢,٤٣٨	١٩,٠٣٢,٤٣٨	١٩,٠٣٢,٤٣٨
-	-	-	-	-	-	٨٥,٤٥٨	-	-	٨٥,٤٥٨
-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٢٩٧	-	-	٢٥٧,٢٩٧
-	-	-	-	-	-	٢٥٧,٢٩٧	١٩,٠٣٢,٤٣٨	١٩,٠٣٢,٤٣٨	١٩,٣٧٥,١٩٣
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١١,٩٨٨,١٠٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٠٧,٤٣٣	٣,٨٨٦,٣٨٤	-	٧٠٠,٠٠٠	٣١٤,٣٩١	٢٧,٨١٠,١٥٦	١٩,٠٣٢,٤٣٨	١٩,٠٣٢,٤٣٨	٢١١,٢٥١,٢٠٢

* يحظر التصرف برصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة والبالغ ٣١٤,٧٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموزعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)									
٢٠١١	رأس المال المدفوع		إحتياطي قانوني		إحتياطي اختياري		إحتياطي خاص		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠١١,٨٩٥	٣,٠١١,٨٩٥	٩,٩٣٩,٤٤٩	٣,٠٥٢,٧٠٩	٢٠,٥٧٧,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر تطبيق معيار المحاسبة ٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في بداية الفترة المعدل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠١١,٨٩٥	٣,٠١١,٨٩٥	٩,٩٣٩,٤٤٩	٣,٠٥٢,٧٠٩	٢٠,٥٧٧,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تبدل الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠١١,٨٩٥	٣,٠١١,٨٩٥	٩,٩٣٩,٤٤٩	٣,٠٥٢,٧٠٩	٢٠,٥٧٧,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

* يحظر التصرف برصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف بإحتياطي القيمة العادلة والبالغ ٢٣٣,٣٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

*** يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ مبلغ ٢,٠١١,٨٩٥ دينار والذي يمثل أثر تطبيق المعيار رقم (٢٥) الصالح عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك، حيث تمت دراسة تصنيف محفظة الموجودات المالية للبنك وتعديلها، ويمثل المبلغ أرباح غير متحققة ناتجة عن إعادة تقييم الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك إستنادا لتعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموزعة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٨٠٩٨٠٩١	٢٦٠٥٧٠٤٨	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
١٠٢٨٤	١٧٠٠٢٩٩	إستهلاكات وإطفاءات
٥٦٩٦٣٣٩	٣٠٧٠٧٠٨	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٣١٨٤٧٨)	١٣٤٣٠	خسائر (وفر) تدني موجودات - ذاتي
(٣٦٨٤٨٤)	(٤٢٢٨٠٢)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٤٠٧١٧٧٥٢	٣١٠٥٣١٨٣	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٠٧١٧٥٥٠)	١٨٧٨٨٥٠	النقص (الزيادة) في حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن (٣) أشهر
(٢٤٠٥٩٧٦)	(٤١٥٠٦٥٧٨٧)	الزيادة في ذمم البيوع الموجلة والذمم الأخرى
(٥٧٠٧٩٧)	(٧٥٩١٣٢)	الزيادة في التمويلات
(٣٥٠٧٠٢٠٤)	(٢١٧٧٣٣٣٥)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٣٢١٣٩٦٢)	١٢٩٠٣٩٨	النقص (الزيادة) في القروض الحسنة
١٥٢٤٧٩٥	(٥٧٨٣٧١١)	(الزيادة) (النقص) في الموجودات الأخرى
٥٢١٣٤١١٣	٣٣٨٥٥٧٥	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٢٧٥٩٢٣)	(٦٦٩٨٥)	النقص في الذمم الدائنة
(٣٣١٠٨٠٦)	١٥٣٠٠٤٢	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٦٦٦٧٧٧٠	٧٣٦٩٧٦٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٧٣٣٨٥٤٠)	(٣٩٧٥٢٤٣٢٢)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٧٣٧٩٢١٢	(٣٦٦٤٧١٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١٣٩٣٠٢١٦)	(١١٦٩٤١٠٨)	الضرائب المدفوعة
(٦٥٥١٠٠٤)	(٣٧٨١٦٥٢٤٧)	صافي النقد المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	(٢٦٦٦٦٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٤١٩١٣٧٥	١٠٢٦٧٢٧٢	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٠١٧٧٩٠١)	(٢٧٣٦٠٢٩٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	١٠١٦٥٢٤٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٥٢٨٧٣	١٢٥٣٢٩٧	بيع استثمارات في العقارات
(٢٨٣٣٧٠٥)	(٣٦٥٥٣٧٤)	شراء استثمارات في العقارات
-	(٣٨٢٥١٣١)	زيادة رأسمال شركة تابعة
-	٢٦٣٩٦٤	بيع ممتلكات ومعدات
(٥٩٦٠٤٣٨)	(٤٠١٤٢٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١٨٣٩٠)	(٣٨٠٧١٦)	الزيادة في الموجودات غير الملموسة
(٥٢٤٦١٨٦)	(٢٦٣٤٢٢٣٧)	صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٧١٣٤٣٦٦٠	١١٠١٠٧٦٢	الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(١٥٠٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٥٦٣٤٣٦٦٠	(٣٩٨٩٢٣٨)	صافي النقد (المستخدم في) من عمليات التمويل
٤٤٥٣٤٧٠	(٤٠٨٩٦٧٢٢)	صافي (النقص) (الزيادة) في النقد وما في حكمه
٣٦٨٤٨٤	٤٢٢٨٠٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٧١٧٥٣٤٠٤	١٣٠٧٩٨٢٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١٦٦٦٨٣٥٨	٨٩٩٩٠٨٦٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
١٠٤٨٧٥٧٧	١٠٠٥٧١٢٨
رصيد بداية الفترة / السنة	
مصادر أموال الصندوق من:	
١١١٨٩٣١٧	٢٢٢١٦٦٥٤
٨٠٣٧٣٧	٧٧٠٣٧
١١٩٩٣٠٥٤	٢٢٩٨٧١٩١
الأموال المأذون للبنك باستخدامها خارج البنك	
مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة	
استخدامات أموال الصندوق على:	
٨٢٣٦٥٩	١٠١٧٢٦٩٧
٣٦٩٠٧٦	٦٦٠٩٤٦
٣٢٨٦٤٧	٩٣٦٢٠٤
٨١٧٢٦١٠	١٨٤٢٥٣٢١
١٠٠٨٦٦٤	١٨٢٥٩٩٧
١٠٧٠٢٦٥٦	٢٣٤١٧٦٤٠
٩١٩٧١٧٩	١٠٤٨٧٥٧٧
(٣٠٤٣٦٨٥)	(٢٩٠٨٨٥٥)
٦١٥٣٤٩٤	٧٧٨٧٢٢٢
التعليم	
العلاج	
الزواج	
الحسابات المكشوفة	
سلف اجتماعية لموظفي البنك	
مجموع الاستخدامات خلال الفترة / السنة	
رصيد نهاية الفترة / السنة	
يطرح مخصص تدني موجودات - ذاتي	
رصيد نهاية الفترة / السنة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

تأسس البنك الإسلامي الأردني كشركة مساهمة عامة أردنية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ١٩٧٨ بموجب أحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان.

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 ٦٤ فرعاً و ١٣ مكتباً مصرفياً. والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

أسهم البنك الإسلامي الأردني مدرجة في بورصة عمان - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٤) المنعقدة بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٢.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وشركاته التابعة الممولة من أمواله الذاتية ومن أموال الاستثمار المشترك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك والعقارات المقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	٨,٥٥٠,٠٠٠	٩٤ر٤%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة السماح العقارية محدودة المسؤولية*	٢,٢٦٣,٢٤٣	٩٥ر٤%	عقارات	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	خدمات	عمان	١٩٩٨
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠٠٥

* وافقت وزارة الصناعة والتجارة/دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٢ على اندماج شركة الرزق التجارية ذ.م.م في شركة السماح العقارية ذ.م.م واستكملت إجراءات الاندماج بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٢.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة 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 المرحلية الموحدة الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك أو من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

(٣) استخدام التقديرات

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والاقتصاح عن الالتزامات المحتملة، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ووقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات معقولة وهي مفصلة على النحو التالي: -

مخصص تندي ذم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٥% من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة ٥٥ من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقاً للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٥٠.٢٦٣٧٧	٥٣.٧٦٣٢٧٥	نقد في الخزينة
٩٩٠.٢٩٦١٧١	٥٦٨.١٢١٦١٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
١٧٥.٦٨٧٥٢٢	١٨٠.٦٠٨.١٢	حسابات جارية
١.١٦٥.٩٨٣.٦٩٣	٧٤٨.٧٢٩.٦٢٩	الإحتياطي النقدي الإلزامي
١.٢١٦.٠١٠.٧٠	٨٠٢.٤٩٢.٨٠٤	مجموع الأرصدة 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.

تم تنزيل مبلغ ٤١.٨٥٨.٠٢٦ دينار وإضافة مبلغ ٤٩٢.٩١٢.٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي والذي يمثل أرصدة نقدية لحسابات الاستثمار المقيمة وحسابات سندات المقارضة التي لم يتم استثمارها بعد.

لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
١٦٤٢٤٩٥ر	٩٣٤١٨٦٢ر	٥٣٨٧٢٨٠٧ر	٥٠٢٣٤٩٧٦٢ر	٧٠٠١٥٣٠٢ر	٥٩٥٧٦٦٢٤ر
٣٢٥٠٠٠٠ر	١٢٠٠٥٣٠٠٠ر	٥٣٩٤٧٤ر	١٢١٤٣٨١٧ر	٣٧٨٩٤٧٤ر	١٣٩٦٨١٧ر
٣٨٠٣٧٨٥٠ر	-	٣٨٠٣٧٨٥٠ر	٣٨٠٣٧٤٦٨٥٠ر	٣٨٠٣٧٨٥٠ر	٣٨٠٧٤٦٨٥٠ر
١٩٣٩٢٤٩٥ر	٢١٣٩٤٨٦٢ر	٩٢٤٥٠١٣١ر	٩٠٢٥٤٢٩ر	١١١٨٤٢٦٢٦ر	١١١٥٢٠٢٩١ر
المجموع					

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٦) حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)
٢٠٠٠.٢٧٠.٢٠٠	١٠٠.٠١٠.٣١٠
٢٥٠.٠٢٣.٠٤٣	-
٢٥٠.٠٣١.٠٤٣	١٠٠.٠٣١.٠٦٣

- 4 -

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		الأفراد (التجزئة)
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	(مراجعة)
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	
٤٣٠.٣٩٢٤٠	٤٣٩.٢١٨.١٦١	-	-	٤٣٠.٣٩٢٤٠	٤٣٩.٢١٨.١٦١	المرابحة للأمر بالشراء
٢.٧٧٦.١٨٣	٢.٥١٧.٠٢٦	-	٦٣٢.٠٠٠	٢.٧٧٦.١٨٣	١.٨٨٥.٠٢٦	البيع الآجل
٧.١٧١.١٩٧	٧.٨٩٠.٩٢٣	٧.١٧١.١٩٧	٧.٨٩٠.٩٢٣	-	-	ذمم عملاء
٢٨٧.٥٠٣.٢٨٥	٢٨٨.١٩٣.١٤٢	-	-	٢٨٧.٥٠٣.٢٨٥	٢٨٨.١٩٣.١٤٢	التحويلات العقارية
-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
٥٥.٥٠٢.٧٤٥	٦٥.٢٦٥.٢١١	-	-	٥٥.٥٠٢.٧٤٥	٦٥.٢٦٥.٢١١	المربحات الدولية
٣١٥.٠٣٨.٣٧٨	٣٠٤.٥٧٥.٥٤١	-	-	٣١٥.٠٣٨.٣٧٨	٣٠٤.٥٧٥.٥٤١	المرابحة للأمر بالشراء
-	-	-	-	-	-	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٤٦.٠٦٥.٢٢١	١٦٥.٧٤٢.٢٣٦	-	-	١٤٦.٠٦٥.٢٢١	١٦٥.٧٤٢.٢٣٦	المرابحة للأمر بالشراء
٦٥١.٦٤٨	٤٦٠.٢١١	-	-	٦٥١.٦٤٨	٤٦٠.٢١١	ذمم العملاء
٢٣.٨٩٧.٨٠٧	٥٠.٨٥٠.٢٠٧٥	٣٧٣.٨٤٧	٦٢٧.٠٧٥	٢٣.٨٩٧.٨٠٧	٥٠.٧٨٧.٥٠٠	الحكومة والقطاع العام
١.٢٦٩.١٤٥.٧٠٤	١.٧٨٢.٣٦٤.٢٦	٧.٥٤٥.٠٤٤	٩.١٤٩.٩٩٨	١.٢٦٩.١٤٥.٧٠٤	١.٧٧٣.٢١٤.٥٢٨	المجموع
(١٢٧.٤٤٢.٨٠٣)	(٢٢٩.٢٥٥.٧٤٦)	-	-	(١٢٧.٤٤٢.٨٠٣)	(٢٢٩.٢٥٥.٧٤٦)	ينزل: الإيرادات المؤجلة *
(١٠.٣٠٣.٢٤٧)	(٦٢.٠٧٢.٢٨٤)	-	-	(١٠.٣٠٣.٢٤٧)	(٦٢.٠٧٢.٢٨٤)	ينزل: الإيرادات المعلقة **
(٥٠.٤٠٣.٢٦١)	(٥٠.٨٣٩.٣١٦)	(٦٣.٠٠٠)	(٦٣.٠٠٠)	(٤٩.٧٧٣.٢٦١)	(٥٠.٢٠٩.٣١٦)	ينزل: مخصص التكني
١.٠٨٠.٩٩٦.٣٩٣	١.٤٩٦.٠٦٢.١٨٠	٦.٩١٥.٠٤٤	٨.٥١٩.٩٩٨	١.٠٧٤.٠٨١.٣٤٩	١.٤٨٧.٤٢١.٨٢	صافي ذمم البيوع المؤجلة
						والذمم الأخرى

* تتضمن الإيرادات المؤجلة كلاً من إيرادات المربحة للأمر بالشراء وإيرادات البيع الآجل المؤجلة.

** تتضمن الإيرادات المعلقة كلاً من إيرادات المربحة للأمر بالشراء وإيرادات البيع الآجل المعلقة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات - ذاتي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة)		
الأفراد	الإجمالي	
دينار	دينار	
٦٣٠.٠٠٠	٦٣٠.٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٦٣٠.٠٠٠	٦٣٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
الأفراد	الإجمالي	
دينار	دينار	
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٣٠.٠٠٠	١٣٠.٠٠٠	(الفائض) المقتطع خلال الفترة من الإيرادات
٦٣٠.٠٠٠	٦٣٠.٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء الذمم وتمويلات وإجارة أخرى في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي:

ذمم البيع الآجل	الإيرادات المؤجلة	
دينار	دينار	
٢٠٧٧٦١٨٣	٨١٧٤٠٠	رصيد بداية الفترة
(٢٥٩١٥٧)	(٦٤٧٩٠٩)	الاستبعادات
٢٠٥١٧٠٢٦	١٧٤٤٩١	رصيد نهاية الفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

المشتركة (مراجعة)				
٣٠ حزيران ٢٠١٢				
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣٠٣٢٤٧	٢١١٩٢٦٠	٢٤٦٨١٠٩	١٥٩٤٧١٥	٤١٢١١٦٣
(٤٠٤١٧٢٠)	(٩٢٧١٣١)	(١١٥٢١٦)	(٢٩٢٥٩٦)	(١٧٠٦٧٧٧)
٦٢٦١٥٢٧	١١٩٢١٢٩	١٣٥٢٨٩٣	١٣٠٢١١٩	٢٤١٤٣٨٦
٦٢٦٣٠٣	١٢٨٨٢٣	١٥٠٠٣١	٤٦٩٣٦	٣٠٠٥١٣
(٦٨٠٥٤٦)	(١٨٧١٧٣)	(٢٢٥٥١٦)	(١٤٨٨٧٥)	(١١٨٩٨٢)
٦٢٠٧٢٨٤	١١٣٣٧٧٩	١٢٧٧٤٠٨	١٢٠٠١٨٠	٢٥٩٥٩١٧

الرصيد في بداية الفترة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات الموجزة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة

المشتركة (مدققة)				
٣١ كانون الأول ٢٠١١				
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٣٦٧٥٧	١١٤١١٤٦	٨٩٧٦٩٤	١٢١٨٢٢٠	٢٩٧٩٦٩٧
٦٤٣٦٦٧٢	١٢٤٦٠٩٥	١٧٢٩٣٥٦	٩٩٢١٨٦	٢٤٦٩٠٣٥
(٢٣٧٠١٨٢)	(٢٦٧٩٨١)	(١٥٨٩٤١)	(٦١٥٦٩١)	(١٣٢٧٥٦٩)
١٠٣٠٣٢٤٧	٢١١٩٢٦٠	٢٤٦٨١٠٩	١٥٩٤٧١٥	٤١٢١١٦٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٨) موجودات إجارة منتهية بالتمليك بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢		
المشتركة (مراجعة)		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٣١٧٠٤٦٩٩٧	(٧٢٠٤٥٢٠١٤)	٢٤٤٠٦٩٤٠٩٨٣

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المشتركة (مدققة)		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٢٨٥٠٤٨٤٠٢١٢	(٦٢٠٥٦٢٠٥٦٤)	٢٢٢٠٩٢١٠٦٤٨

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

بلغت أقساط الإجارة المستحقة غير المدفوعة ١٠٩٥٣٠٩٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٠٦٥٨٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(٩) التمويلات - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
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
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
١٨٠٢١٩٠٢١٧	١٨٠٩٧٨٠١٤٣	٨٤١٠١٩٤	٧٤٢٠٠٢٤	١٧٠٣٧٨٠٢٢٣	١٨٠٢٣٦٠١١٩
(٢٢٨٠٧٧٥٠)	(٢٢٨٠٥٦٩٠)	-	-	(٢٢٨٠٧٧٥٠)	(٢٢٨٠٥٦٩٠)
١٧٠٩٩٠٠٤٤٢	١٨٠٧٤٩٠٥٧٤	٨٤١٠١٩٤	٧٤٢٠٠٢٤	١٧٠١٤٩٠٢٤٨	١٨٠٠٧٥٥٠

الأفراد (التجزئة)

مشاركة متناقصة

ينزل: مخصص التدني

صافي التمويلات

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٨٩٠٤٩١٠٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤٩٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ٩٤٠٣٢٠٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٧٢٤٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ٨٣٠٢٨٣٠٧٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤٦٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة مقابل ٨٣٠٧٢٩٠٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٦٤٥٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٥٠٨٠٥٠٢٠٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٨٠٢٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢٣٠٨٩٧٠٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ١٨٦٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٧٩٣٢٤٥	١٧٠٠٦٢٦
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: أسهم شركات	
١٢١٣٠٥٤	٨٦٢٤٧٢
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
٣٧١٣٠٥٤	٣٣٦٢٤٧٢
٤٥٠٦٢٩٩	٥٠٦٣٠٩٨
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: أسهم شركات سندات مقارضة	
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي	

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠ دينار، مقابل ٢٥٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٣١٣٦٣٢٨	٣٤٦٧١٢٦٨
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: أسهم شركات	
٢٠٨٦٦٢٠	٢٠٨٦٦٢٠
٤٥٢٣٨٠١	٤٠١٣٣٤١
٩٩٢٦٠٠٠	٩٩٢٦٠٠٠
٦٩٩٥٠٠٠	٤٥٧١٨٥٠٠
٨٦٤٨٦٤٢١	٦١٧٤٤٤٦١
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: أسهم شركات محفظة البنوك الإسلامية صكوك إسلامية سندات مقارضة	
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
١١٧٨٥٠٠٤٩	٩٦٤١٥٧٢٩

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ بمبلغ ٨٦٤٨٦٤٢١ دينار، مقابل ٦١٧٤٤٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٢) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٦٠.٨٩٤٦	١٣٩٩.٧٢٨	إيرادات برسم القبض
٩.٩٤٢	١٦٤.٠٨٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٩٤٢.٩١٨	٣٥٠.٨٢٢	حسابات مدينة مؤقتة
٥٤٦.١٩٥	٧٣٩.٥٢٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٦٦.٣٩١	٧٢٦.٧٣٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٥٩.٦٠٨	٤٦٨.٠١٣	طوابع البريد والواردات
٥٧٣.٢٢٩	٢٦٦.٥٨٦	حسابات البطاقات المصرفية
٢٥.٠٠٠	٢٦.٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٥٩.٥٠١	١٥٩.٥٠١	كمبيالات مقبولة مكفولة مستحقة غير مدفوعة
٧٢٨.٢٣٥	٥٠٢.٨٠٢	حساب جونت المركز
٣.١٩٦	٥.٩٩٤	أمانات ضريبة الدخل
٤٠٠.٦٥٦	١٦٢.٨٣٩	أخرى
٦.٩٢٤.٥١٧	١٢.٧٠٨.٢٢٨	المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٣) حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٠,٦٨٦,٨٢٣	٩,٥١٠,٦٠٥	٦٩,٤٠٦,٠٣٥	٤٣,٨٣١,١٠٥	٥٥٧,٩٣٩,٠٧٨	حسابات جارية
١٣٥,٣٤٢,٢٠٠	-	١٥٥,٨٤٩	٢٨٤,٤٧٦	١٣٤,٩٠١,٨٧٥	حسابات تحت الطلب
٨١٦,٠٢٩,٠٢٣	٩,٥١٠,٦٠٥	٦٩,٥٦١,٨٨٤	٤٤,١١٥,٥٨١	٦٩٢,٨٤٠,٩٥٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٧,٧٧٢,٠٢٢	٩,١٣١,٢٢٥	٦٧,٦١٤,٣١٣	٤٧,٧٠٥,٥٩٦	٥٣٣,٣٢٠,٨٨٨	حسابات جارية
١٢٤,٤٠١,٤٢٦	-	١٠٢,٨٤٧	٥٣,٢٢٩	١٢٤,٢٤٥,٣٥٠	حسابات تحت الطلب
٧٨٢,١٧٣,٤٤٨	٩,١٣١,٢٢٥	٦٧,٧١٧,١٦٠	٤٧,٧٥٨,٨٢٥	٦٥٧,٥٦٦,٢٣٨	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٩,٥١٠,٦٠٥ دينار أي ما نسبته ١,١٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٩,١٣١,٢٢٥ دينار ما نسبته ١,١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت الحسابات الجارية ٦٩٢,٨٤٠,٩٥٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٦٩٥,٢٢٩,٠٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٤,١١٥,٥٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٠,٣٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب، مقابل ٥٣,٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٠,٩٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٤) ضريبة دخل البنك

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:-

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
١٣٧٤٣٩٩٢	١٣٩٠٧١٨٣
(١١٦٩٤١٠٨)	(١١٥٦٤٢٢٠)
٧٥٧٤٣٣٥	١١٤٠١٠٢٩
٩٦٢٤٢١٩	١٣٧٤٣٩٩٢
رصيد بداية الفترة / السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة	
ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة	
رصيد نهاية الفترة / السنة	

ب. تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة ما يلي:-

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
٧٥٣٧٧١٠	٤٧٨٥٥٦٧
٣٦٦٢٥	-
٧٥٧٤٣٣٥	٤٧٨٥٥٦٧
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة	
ضريبة الدخل المستحقة - حقوق الملكية	
المجموع	

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية العام ٢٠١٠.

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١١ وتسديد الضرائب المعلنة وجار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، ولم يصدر تقرير نهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم تسوية الضرائب المستحقة على شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي للشركة لعام ٢٠١٠ وتسديد الضرائب المعلنة، ولم يصدر تقرير نهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم تسوية الضرائب المستحقة على شركة السماحة العقارية وشركة المدارس العمرية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي للشركتين لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ وتسديد الضرائب المعلنة، ولم يصدر تقرير نهائي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، وجار تسوية الضريبة المستحقة على شركة تطبيقات التقنية للمستقبل للأعوام ٢٠٠٦ - ٢٠١١.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٥) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢

(مراجعة)

المجموع	بنوك	مؤسسات			افراد	
		حكومة	صغيرة	ومتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٣٧٢,٢٦٣,٣٧٧	٧٢,٦٠٠	٣,٩٣٣,٢٥٧	٧٦٦,٥٤٢	٣٦٧,٢٦٣,٣٧٧	
خاضعة لاشعار	١٣,٤٢٨,٥٣٠	-	٥,٧٨٩,٥٠٢	٩,٦٧٠	١٦٨,٣١٥	
لأجل	١,٣٥٩,٣٠٥,٣٢٠	-	١٦,٩٣١,٠٨٥	١٧,٣٣٠,١٥٧	٨,٧٧٠,٢٣٧	
المجموع	١,٧٣٩,٩٩٧,٢٢٧	٣٨٨,٨٥١	٢٢,٧٩٣,١٨٧	٢١,٢٧٣,٠٨٤	٩,٧٠٥,٠٩٤	
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	١٩,٢٨٢,٩١٣	٣٨٢	٢٥٢,٥٩٨	٢٣٥,٧٥٢	١٠٧,٥٥٣	
اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة	١,٧٥٩,٢٨٠,١٤٠	٣٨٩,٢٣٣	٢٣,٠٤٥,٧٨٥	٢١,٥٠٨,٨٣٦	٩,٨١٢,٦٤٧	

٣١ كانون الأول ٢٠١١

(مدققة)

المجموع	بنوك	مؤسسات			افراد	
		حكومة	صغيرة	ومتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٣٦٢,٨٣٧,٠٢٤	٣٥٨,٧٣٨	١٧,٥١٤	٣,٠١٩,٨٢٧	٧٠٩,١٧٤	٣٥٨,٧٣١,٧٧١
خاضعة لاشعار	١٩,٤٢٩,٥٧٦	-	٦,١٣٧,٠٠١	٤٥,٢٢٧	١٥١,٥٧٤	١٣,٠٩٥,٧٧٤
لأجل	١,٣٨٣,٨٦٨,٤٥٢	-	١١,٥٧٣,٢٥٠	١٨,١٠٩,٢٢٠	٨,٠٣١,٥٠٢	١,٣٤٦,١٤٩,٤٨٠
المجموع	١,٧٦٦,١٣٥,٠٥٢	٣٥٨,٧٣٨	١٧,٧٢٧,٧٦٥	٢١,١٧٤,٢٧٤	٨,٨٩٢,٢٥٠	١,٧١٧,٩٧٧,٠٢٥
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	٣٧,٤٧١,٦٤٨	٩٧٩	٣٧٦,١٩٢	٤٤٩,٤٢٩	١٨٨,٨٠٤	٣٦,٤٥٦,٢٤٤
اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة	١,٨٠٣,٦٠٦,٧٠٠	٣٥٩,٧١٧	١٨,١٠٣,٩٥٧	٢١,٦٢٣,٧٠٣	٩,٠٨١,٠٥٤	١,٧٥٤,٤٣٣,٢٦٩

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأسس التالية:

- بنسبة ٥٠٪ من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير.
- بنسبة ٧٠٪ من المعدل السنوي لرصيد الحسابات الخاضعة لاشعار.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل.

بلغت حسابات الاستثمار المطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٢٣,٠٤٥,٧٨٥ دينار أي ما نسبته ٢٧٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ١٨,١٠٣,٩٥٧ دينار أي ما نسبته ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

بلغت حسابات الاستثمار المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٦٨٧,٧٥٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ١٠,٣٨٠,٠٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٦٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) مشتركة

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)
(١٥٤,٧٩٩,١٠٥)	(١٧٧,٧٩٦,٩٩٦)
٦,٠١٨,٣٢١	٥,٩٩٨,١٢٨
٤٤٣,٩١٦,٦٧	٤,٠٠١,٣٥٧

احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
احتياطي إستثمارات في العقارات

المجموع

(ب) ذاتية

ذاتية	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)
٣١٤,٧٩١	٥٧,٤٩٤

احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة كانت على النحو التالي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
(٢٨٥,٢٣٠)	٨٥٦,٨٧٥	٥٧١,٦٤٥
٥٩٦,٥٩٥	٢٩٤,٣٠٤	٨٩٠,٨٩٩
٦٧٦,٧٨١	(٢٥٧,٧٩٠)	(١٩٠,٢٩٩)
-	(٢٦٥,٤٥٨)	(٢٦٥,٤٥٨)
(١٥٤,٧٩٩,١٠٥)	٦,٠١٨,٣٢١	٤٤٣,٩١٦,٦٧

الرصيد في بداية الفترة*

أرباح غير متحققة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح منقولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٥٥٠,٥٠٣	٩٩٤,٩٥٨	١,٥٤٥,٤٦١
(٣٤٠,١٠٩)	(٣٤٠,١٠٩)	(٦٨٠,٢١٨)
٨٥٥,٧٥٩	(٢٥٧,٠٦٢)	(١٧١,٤٦٨)
(١٩٣٦)	(١٠٤,٠٦٩)	(١,٠٤٢,٦٢٧)
(١٩٩٦,٧٧١)	٥,٩٩٨,١٢٨	٤,٠٠١,٣٥٧

الرصيد في بداية السنة

خسائر غير متحققة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح منقولة الى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

الرصيد في نهاية السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ١,٧١٤,٨٦٨ دينار.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٨٢,١٣٤	٨٦,٥٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠٠,٩٠٢	(٧٨٣,٥٨٩)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(١٣٤,٩١١)	(٢٤,٦٤٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٦,٦٦٦	-	خسائر منقولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
٣١٤,٧٩١	٥٧,٤٩٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ٢٤,٦٤٠ دينار.

(١٧) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

(أ) إن الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)		
٥٧,٣٢٣	٤٧,٤١١		رصيد بداية الفترة / السنة
١٠,٣٥١	١٦,٤٥٧		يضاف: المحول من أرباح استثمار الفترة / السنة
١٠,٦٥٣	٩٨,٥١٢		صافي تسوية الضريبة
١٨,٨٧١	٢٩,٠٨٦		المسترد من خسائر سنوات سابقة
(٣٣,٤٧٦)	(٢,٥٩٦)		يطرح: الخسائر المطفاة خلال الفترة / السنة *
-	(٥٧٩,٣٢٣)		يطرح: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١١
(٢١,٠١٤)	(٣,٥٢٦)		ضريبة الدخل **
٦٢,٢٥٥	٥٧,٣٢٣		رصيد نهاية الفترة / السنة

* تمثل الخسائر المقيدة على حساب الصندوق في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ خسائر متحققة من بيع استثمارات في الأسهم بمبلغ ٤٧,١٦٢ دينار مقابل ٢٨,٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وخسائر في الاستثمار ١٨٥,٤٨٢ دينار مقابل ٢٨,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ولا يوجد خسائر إهلاك ديون كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مقابل ٢٨٢,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وذلك وفق أحكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسير الصادر عن ديوان تفسير القوانين.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

يتم إقطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي أرباح الإستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار.

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار يؤول إلى صندوق الزكاة في حالة تصفية البنك.

(ب) ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	مقابل ذم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
٥٧٣٢٣٣٧٩٣	٦٢٢٥٥٧٦٣	مقابل التمويلات (مخصص التدني)
٤٩٧٧٣٢٦١	٥٠٢٠٩٣١٦	مجموع مخصص التدني
٢٢٨٧٧٥	٢٢٨٥٦٩	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)***
٥٠٠٠٢٠٣٦	٥٠٤٣٧٨٨٥	
٧٣٢١٧٥٧	١١٨١٧٨٧٨	

** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الإستثمار
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٣٥٢٦٤٦١	٢١٠١٤٨	

*** يعود الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) لحسابات الإستثمار المشترك.

تم تسوية الضرائب المستحقة على الصندوق لعام ٢٠١٠، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١١ وتسديد الضرائب المعلنة من رصيد الصندوق ذاته وفقاً للفتوى الشرعية بهذا الخصوص.

(١٨) رأس المال

تم زيادة رأسمال البنك بمبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار ليصبح ١٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار (٢٠١١: ١٠٠٠٠٠٠٠٠ دينار) موزعة على ١٢٥٠٠٠٠٠٠ سهم (٢٠١١: ١٠٠٠٠٠٠٠٠ سهم) عن طريق رسملة مبلغ ٣٠١١٩٨٥ دينار من حساب الإحتياطي الخاص و ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار من حساب الإحتياطي الإختياري و ١١٩٨٨ دينار من حساب الأرباح المدورة بناءً على اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٢.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٩) إيرادات البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٢٦٦٣٠٨٨	٢٦٥٦٨١٩٦
٢٠٦٨٢٥	٥١١٩٧
٥٤٥٧٩٨٠	٥٢٥٧٨٥٨
٦٩٧٨٩٧	١٧٩٣٧٠
٩٧٨٨٢٨٦	٧٠٥١٦٥٨
٣٧٥٩١٤٦	٥١٢٥٣١
٤٧٥٦٥٨	٩٥٩٠٢٦٩
٤٣٠٤٨٨٨٠	٥٣٨٢٤٠٧٩

الأفراد (التجزئة):

المراحة للأمر بالشراء
البيع الآجل

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى:

المراجحات الدولية
المراحة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة:

المراحة للأمر بالشراء

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(٢٠) إيرادات التمويلات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١٤١٨	١٣١٥٨٦	١٧٥٩٩	١٣٩٤٠	١٤٩٠١٧	١٤٥٥٢٦
٣٦٠٠٠	٣٦٠٠٠	-	-	٣٦٠٠٠	٣٦٠٠٠
١٦٧٤١٨	١٦٧٥٨٦	١٧٥٩٩	١٣٩٤٠	١٨٥٠١٧	١٨١٥٢٦

الأفراد (التجزئة)

مشاركة متناقصة

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

مشاركة متناقصة

المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٢١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
١٠١٤٧٣٦	١٠٣٢٤٥١
١٩٣٦	-
٢٧٣٠٥	-
-	١٣٠٠٠٦٤
١٣٢٦٧١	٢٢٢٧١١
١٠١٧٦٤٨	٢٠٦٥٥٧٢٦

عوائد توزيعات أسهم الشركات
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
إيرادات محفظة البنوك الإسلامية
إيرادات سندات المقارضة
صكوك تأجير إسلامية

المجموع

(٢٢) إيرادات عقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٦٦٠٩٩٧	٥٨٩٣٢٠
٧٠٧٥١	٨٣٥٠٨
٧٣١٧٤٨	٦٧٢٨٢٨

أرباح متحققة من عقارات محتفظ بها لغرض توقع الزيادة في قيمتها
أرباح متحققة من عقارات بغرض الحصول على إيراد دوري

(٢٣) حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٧٥٥	٣٨٢
٢٣٢٧٥٠٩	٢٠٣٠١٣٤
٢٢٨١٨٧	٢١٤٣٤٢
١٦١٦١١٥	١٧١٣٤٣٤٠
١٨٧١٧٩٦٦	١٩٨٧٩١٩٨

بنوك ومؤسسات

عملاء:

توفير

خاضع لإشعار

لأجل

المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٢٤) حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٤٦٨٦٩٥٩	٣١٠٥٣٣٦٨	بصفته مضارب
٣٢٢٥٩٩٨	٧٧٢٣٧٩٤	بصفته رب مال
٢٧٩١٢٩٥٧	٣٨٧٧٧١٦٢	المجموع

(٢٥) أرباح البنك الذاتية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٧٥٩٩	١٣٩٤٠	إيرادات التمويلات (إيضاح رقم ٢٤)
٢٧٥٠	-	أرباح توزيع الأسهم
٢٦٧٦٤٩	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل*
٢٨٧٩٩٨	١٣٩٤٠	المجموع

* أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٢٦٧٦٤٩	-

توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(٢٦) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
١٣٤١٢٥٢٤	١٩٠٣٢٤٣٨	٦٨٣٨٤٨٣	١١٨٢١٢٧٣	الربح للفترة بعد الضريبة (دينار)
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠/١٠٧	٠/١٥٢	٠/٠٥٥	٠/٠٩٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (فلس / دينار)

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٢٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٩٩٠.٣٤٤٣٢٧	٨٠٢.٤٩٢٢٩٠٤
١٧٠.٧٣٠.٩٧٩	١١١.٨٤٢.٦٢٦
(٤٤٤.٠٦٩.٤٤٨)	(١٤٣.٨٨٣.٢٦٨)
١.١٦٦.٦٦٨.٣٥٨	٨٩٩.٩٠٨.٦٤٧

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

(٢٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة الحليفة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

أ- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة				البيان
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)					بنود داخل قفمة المركز المالي:
٣.٩٥٠.٩٢٢	٥.١٤٩.٦٥٥	-	-	٥.١٤٩.٦٥٥	-	ذمم بيوع مؤجلة
١٨٨.٦٥٩	١٨٥.٩٣٩	-	١٨٥.٩٣٩	-	-	تمويل مشاركة
٢٤٧.٤٠٦	٢٠٦.٠٠٥	٢٠٦.٠٠٥	-	-	-	تمويل إسكان الموظفين/ مشاركة
٣١.٩٧٢.٥٦٣	٣٨.٨٥٢.٧٥٨	٧.٣٩٢.٨٦٨	١٦.٦١٢.٣٦٦	١٤.٨٣٨.١٣٧	٩.٣٨٧	ودائع
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧.٢٣٧.٠٦٢	٢.٨٤٤.٧١٩	-	٦٥٥.٠٠٠	٢.١٨٩.٧١٩	-	كفالات واعتمادات
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢					عناصر قفمة الدخل:
دينار	دينار					
١.٠٨١.٣٦	٥٨٧.٦٦٨	٢.٧٧٧	٣.٥٨٣	٥٢.٠٤٨	٣٦٠	إيرادات مقبوضة
٨.٢٩٠	٥٤١.٨٣٨	١٠٠.٥١١	٢٥٨.٧٥٧	١٨٢.٥٧٠	-	أرباح مدفوعة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

ب- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٨٤٧,٢٦٧	٧٩٤,٩٠٠

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

(٢٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل صانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلق ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلق ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

ب فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الإستثمار في					
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	أخرى دينار	الخزينة دينار	الموجودات دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار	
٦٢,٨١٧,٢٥١	٧٨,٤٢٥,٢٧٤	٢,٠٢٢,١٥٩	٧٧,٤٩٩,٤٧٧	٤٦٦,٢٢١,٤٦٦	٢٦,٠٨٨,٦٨٣	٣٨,٥٤٣,٣٠٩	إجمالي الإيرادات (مشتركة + ذاتي)
٦٣٩,٥٣٩	٤٦٠,٧٧٢	-	-	-	٤٦٠,٧٧٢	-	صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٨,٢٢٨,٩٨٦)	(١,٠٣٥,١٢٣)	-	(٩٢,٢٨١)	(٦٣,٢٤٧)	(٣,٨٤٤,٠٩٩)	(٥,٧٨١,٤٩٦)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الإستثمار المشتركة
(١٩,٣٥٧,٠٥٥)	(٢٠,٣٣٩,٩٧٠)	-	-	(٤٦٠,٧٧٢)	(٥٩٦,٢٨٥)	(١٩,٢٨٢,٩١٣)	حصة اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
٣٥,٨٧٠,٢٩٩	٤٨,١٩٤,٩٥٣	٢,٠٢٢,١٥٩	٧,٤٥٧,١٩٦	٣,١٢٧,٦٢٧	٢٢,٠٩٠,٧٠١	١٣,٤٧٨,٩٠٠	نتائج أعمال القطاع
(١٧,٦٧٢,٢٠٨)	(٢١,٦٢٤,٨٠٥)	(١,٣٣٧,٤٤٤)	(٢,٢٣٧,٥٠٩)	(٧١٧,٦٨٠)	(١٠,٩٣٣,٧٧٢)	(٦,٧٣٩,٤٥٠)	مصرفات غير موزعة
١٨,١٨٠,٩١	٢٦,٥٧٠,١٤٨	٦٨٥,١١٥	٥,٢٢٠,٣٧٠	٢,٤٠٩,٩٤٧	١١,٥١٥,٠٩٩	٦,٧٣٩,٤٥٠	الربح قبل الضرائب
(٤,٧٨٥,٠٦٧)	(٧,٣٧٧,٠٦٠)	(٤١٩,٠٨١)	(١,٤٦٦,١٠٠)	(٨٠٣,٨٠١)	(٢,٩٦٦,١٧٢)	(١,٨٨٧,٠٤٦)	ضريبة الدخل
١٣,٤١٢,٥٢٤	١٩,٠٣٢,٤٣٨	٢٦٦,٠٣٤	٣,٧٥٨,٤٢٧	١,٦٠٦,١٤٦	٨,٥٤٩,٤٢٧	٤,٨٥٢,٤٠٤	الربح للفترة بعد الضريبة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢						
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)						
٢,٨٢٤,٨٥٢,٩٧٩	٢,٨٧٠,٦٨٥,٩٧٠	-	٩١٨,٧٦٦,٧٨٠	٤٣٧,١٠٧,٠٦٣	٦٧٣,٢٢٧,٩٨١	٨٤١,٥٨٣,٧٧٣	موجودات القطاع
١٤,٩٤٤,١٥١	١٤,٥٢٢,٤٤٧	-	-	١٤,٥٢٢,٤٤٧	-	-	الإستثمار في شركات حليفة
٥٨,٩٥٣,٦٢٤	٦٥,٧٣٢,٧٩٦	٦٥,٧٣٢,٧٩٦	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٨٩٨,٣٠٠,٧٥٤	٢,٩٥٠,٩٤٠,٨٤٠	٦٥,٧٣٢,٧٩٦	٩١٨,٧٦٦,٧٨٠	٤٥١,٦٢٩,٥١٤	٦٧٣,٢٢٧,٩٨١	٨٤١,٥٨٣,٧٧٣	مجموع الموجودات
٢,٦٠٥,٣٢٧,٩٤٢	٢,٦٤٤,٤٩٢,٥٤٧	-	١٤,٩٢٦,٨٨٣	-	١٧٧,٩٤٤,٥٧١	٢,٤٥٢,١٢١,٠٩٣	مطلوبات القطاع
٢٩٢,٩٧٢,٨١٢	٣٠٦,٤٤٨,٢٩٣	٣٠٦,٤٤٨,٢٩٣	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٨٩٨,٣٠٠,٧٥٤	٢,٩٥٠,٩٤٠,٨٤٠	٣٠٦,٤٤٨,٢٩٣	١٤,٩٢٦,٨٨٣	-	١٧٧,٩٤٤,٥٧١	٢,٤٥٢,١٢١,٠٩٣	مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢						
دينار	دينار						
٢,٧٤٧,٢٢٤	٤,٣٨٤,٩٥٢	٤,٣٨٤,٩٥٢	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١,٥١٠,٢٨٤)	(١,٧٠٠,٢٩٩)	(١,٧٠٠,٢٩٩)	-	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٣٠) إدارة رأس المال

يتكون رأسمال البنك من رأس المال المدفوع، والإحتياطيات بما فيها الإحتياطي القانوني والإحتياطي الإختياري وإحتياطي مخاطر مصرفية عامة وإحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، على البنك الاحتفاظ برأسمال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ حسب التعليمات المقررة.

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال ما يلي:

- تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمئات المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وتوجيهات الجهات الرقابية.
- توفير رأسمال كافٍ للتوسع في منح التمويلات والاستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الأردني، وكذلك مواجهة أي مخاطر مستقبلية.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية، وفي ما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
ألف دينار (مدققة)	ألف دينار (مراجعة)	
١٨٨,٦٦٠	١٨٨,٢١١	بنود رأس المال الأساسي:
١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٤,٥٠٧	٣٤,٥٠٧	إحتياطي قانوني
١٣,٨٨٦	٣,٨٨٦	إحتياطي إختياري
٣,٠١٢	-	إحتياطي خاص
٣٩,٧١٣	٢٧,٨١٠	أرباح مدورة
(٨٧٦)	(١,١٩١)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٧٨٤)	(٢٩٥)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٢٣٧)	(٦٤٥)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
(٥٦١)	(٨٦١)	الموجودات غير الملموسة
٥٢١	٢,٣٤٩	بنود رأس المال الإضافي:
٢٦	١٤٢	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢٩٤)	(٦٣٢)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٧٠٠	٧٠٠	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي
١,١١٠	٣,٠٧٩	حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك
(٧٨٤)	(٢٩٥)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٢٣٧)	(٦٤٥)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
١٨٩,١٨١	١٩٠,٥٦٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٧٢,٨١٥	١,٠٠٨,٠٣٣	مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحة بالمخاطر
٪٢٤,٤٨	٪١٨,٩٠	نسبة كفاية رأس المال
٪٢٤,٤١	٪١٨,٦٧	نسبة رأس المال الاساسي

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة)

(أ) ارتباطات والتزامات محتملة:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٣٩٠٢٢٧٩١٦	٤٦٤٣٢٠٤٣٩	اعتمادات
١٣٤٣٢٠٥٥٦	٥٦٦٦٦٠٢١٤	قبولات
٧٩٠٦٦٠٢١٠	٧٨٦٢٣٠٢٢٢	كفالات:
٢٤٦٦١٠٢١٦	٢٥٠٧١٩٠٠٦	- دفع
٣٤٩١٢٠٦٥٥	٢٢٠٥٥٠٤٩٤	- حسن التنفيذ
١٩٤٩٢٠٣٣٩	٣١٤٩٥٠٨٢٢	- أخرى
٧٥٨٦٤٠١٧٠	٦٧٠٦١٠٣٧٠	السقوف غير المستغلة
٢٠٧٥٩٠٨٥٢	١٩٧٧٨٣٠٢٤٥	المجموع

(٣٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ٤٨٤٠٦٥٣ دينار و ٣٢٤٠٩٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) مبلغ ٣٩٨٠٥٧٩ دينار و ٢٦٨٠٥٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك، إن ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ولا يترتب على البنك (ذاتي) أي مبالغ مادية لقاء القضايا المقامة عليه.

(٣٣) الاحتياطات القانونية

لم يقم البنك بالإقتطاعات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة هي قوائم مالية مرحلية.