

22294 / ١/١٠٨
٢٠١٣/٤/٢٣

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان

تحية طيبة وبعد،،،

أرفق لكم قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات
والإفصاحات للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٣/٣/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

موسى شحادة

* نسخة دائرة الرقابة المالية

* أمين سر مجلس الإدارة



إبراهيم العباسي وشركاه

ص.ب ٩٢٥١١١
عمان ١١١٩٠. الأردن

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : +٩٦٢٦٥٥٢٦١١١ / +٩٦٢٦٥٥٢٦٦٦

فكس : +٩٦٢٦٥٥٢٨٣٠٠

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 ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن اعداد 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 وفقاً 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 وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا تمكنا 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 وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة إيضاحية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا يتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

إبراهيم العباسي وشركاه

إرنست ويونغ/ الأردن

إبراهيم العباسي وشركاه

محمد إبراهيم الكركني

ترخيص رقم ٨٨٢



د. إبراهيم العباسي

ترخيص رقم ٦

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٣ نيسان ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

ب

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل 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

٢٥-١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح	
دينار	دينار		
(مدققة)	(مراجعة)		
			الموجودات
٦٥٣,٣٩٨,٥٨٩	٦٦٧,١٥٢,٣٨٣	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,٧٠٦,١٧٤	٦٣,٩٦٥,٠٢٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٩,٢٥٠	٧,٧٩٩,٠٠٠	٦	حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٥٣,٣٧٢,٢٢١	١,٧٦٩,٩٥٥,١٨٥	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٧٢,٤٥٤,٠٤٥	٢٩٢,٨٩١,٧٢٢	٨	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٠,١٨٢,٥٧٢	٢٠,٦٤١,٨٥٩	٩	التمويلات - بالصافي
٥,٢٨٦,٧٧٤	٥,٣٧٠,٤٥٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٨٤,٣٩٨,٧٧٦	٦٦,٦٩٠,٦٦٣	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٤,٥٥٤,٦٩٢	١٤,٩٠٨,٨١٦		استثمارات في شركات حليفة
٧٠,٢٣٠,٦٠٠	٧٠,٤٢٥,٤٥٣		استثمارات في العقارات
٤,٦٨٢,٥٨١	٤,٧٥٤,٥٠٦		قروض حسنة - بالصافي
٥٣,٥٤٨,٢٧٣	٥٤,٨٤٢,٨٠١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٣٢٩,٥٧٧	١,٦٠٦,٨٧٨		موجودات غير ملموسة
١٠,٤٣٢,٩٤٢	٨,٣٩٠,٩٤٤	١٢	موجودات أخرى
٣,٠٢٠,٩٤٢,٠٦٦	٣,٠٤٩,٣٩٥,٦٩٥		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية

			المطلوبات
١٢,٥٤٥,٦٨٧	١٠,٨٧٠,٨٣٧		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٣٩,٠١١,٤٩٤	٨٦٨,٨٤٤,٦٢٠	١٣	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٠,١٤٥,٨٥٧	٢٨,٨٤٥,٠٨٨		تأمينات نقدية
١,٠١٦,٢٢٣	١,٠٢٨,٤٧٠		ذمم دائنة
٣,٧٥٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠		مخصصات أخرى
١٣,٩٥٨,١١٠	٥,٩٦١,٠٤٦	١٤/	مخصص ضريبة الدخل
٦٩,٠٥٣	٩٥,٩١٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٧٣٦,٢٠٨	٢٨,١٣٦,٤٧٠		مطلوبات أخرى
٩١٤,٢٣٢,٦٣٢	٩٤٧,٥٣٢,٤٤٨		مجموع المطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ 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 ٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
١٨٤٤٣٣٥٨٢٣	١٨٣٧٧٢٥٥٣٠	١٥
٥٢٧٠٥١٩	٥٨١٧٠٦٤	
٦٥٥٨٩٥٥	٦٤٧٥٧٧٠	١/١٦
٢٨١٠٩٨١	٢٧٧٥٣٣١	
١٨٥٨٩٧٦٢٧٨	١٨٥٢٧٩٣٦٩٥	
٩٤٩٦١٥	٩٣٦٠٠٦	
١٨٥٩٩٢٥٨٩٣	١٨٥٣٧٢٩٧٠١	
مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
حقوق غير المسيطرين		
مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين		
١٤٤٢٨٧٤٩	٧٩٦٥٢١٩	١٧
٣٣٩٣٧٩١	١٨٠٠٠٠	١٧
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار		
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار		
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	
٣٩٦٣٤٨٨٤	٣٩٦٣٤٨٨٤	
٨٩٧٨٤٩٦	٨٩٧٨٤٩٦	
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	
١٦١٢٥	٢٢٣٨٠٥	١/١٦
٥٤٠٣٦٤٩٦	٥٤٠٣٧٣٧٥	
-	١٠٤١٣٧٦٧	
٢٢٨٥١١٠٠١	٢٣٨٩٨٨٣٢٧	
مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك		
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية		
٣٠٢٠٤٩٢٠٦٦	٣٠٤٩٣٩٥٦٩٥	
حسابات إدارة لصالح الغير:		
٣٤٧٢٧٧٠٢	٣٨٦٨٠٢٩١	
٢٢٠٣٣٣٨٥٢	٢٢٥٧٠٠٥٤٢	
الإستثمارات المقيمة		
سندات المقارضة		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٥٩١٤٥٤٨	٣٢٥٥١٠٧٤	١٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٦٩٣٩٥	٧٤٢١٨	١٩ إيرادات التمويلات
٣٢٢٧٤٤	٢٣٣٧٨٨	٢٠ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦١٦٥٧٢	١٤٨٥٧٢	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة
٣٥٨٥٧٩	٤٠٢٦٢٦	٢١ إيرادات عقارات
٥٨٣٤٢٢٧	٥٧٩٧٩٢	إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتمليك
٢١٥٢٤١	١٦٠٣٠٠	إيرادات استثمارات أخرى
٣٢٢٣١٣٠٦	٣٩٣٦٨١٧٠	إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٢٥٨١٧٣	٢٠١٦٩٣	صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
٥٥١٨٢٩	١٠٣٢٧٦٤	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح الشركات الحليفة
٣٣٤٤١٣٠٨	٤٠٦٠٢٦٢٧	إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(١٠١٦٨٥٧)	(١٢٠٠٣٠٨٥)	٢٢ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٤٣٦٣٢)	(١٩٠٦٤٩)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(١٤٥٤١)	(١١٠٤٤)	حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٥٥١٨٢٩)	(١٠٣٢٧٦٤)	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح الشركات الحليفة
(٤٨٩٤٦٩٦)	(٣٩٣٦٨١٧)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٧٦١٩٧٥٣	٢٣٤٢٨٢٦٨	٢٣ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٣٧٩٥	٤٢٠٩٧	٢٤ أرباح البنك الذاتية
١٦٥٨١	١٦٠٩	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المعقّدة بصفته مضارباً
٢٧٠٨٣٤٨	٢٩٤٤٩٦٢	إيرادات الخدمات المصرفية
٣٥٨٠٨٠	٥٠٥٧٣١	أرباح العملات الأجنبية
١٨٢١٤٣٨	٩٦١٢٢٧	إيرادات أخرى
٢١٨٢٧٩٩٥	٢٧٨٨٣٨٩٤	إجمالي الدخل
(٧٦٧٥٠٤٧)	(٩٠٩١٢٣٨)	نفقات الموظفين
(٨٣٠٥٣٣)	(٩١٣٥٠١)	استهلاكات وإطفاءات
(٣١٥٩٧٠٩)	(٣٢١١٣٤٣)	مصاريف أخرى
(١٦٢١٠٦)	١٢٤٧٥٥	وفر (خسائر) تدني موجودات - ذاتي
(١١٨٢٧٣٩٥)	(١٣٠٩١٣٢٧)	إجمالي المصروفات
١٠٠٠٠٦٠٠	١٤٧٩٢٥٦٧	الربح قبل الضريبة
(٢٧٨٩٤٣٥)	(٤٣٧٨٨٠٠)	١٤/ب ضريبة الدخل
٧٢١١١٦٥	١٠٤١٣٧٦٧	الربح للفترة بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٥٨	٠/٠٨٣	٢٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٢١١١٦٥	١٠٤١٣٧٦٧
١٥٨٤٢٦	٦٢٦٨٠
-	٨٧٩
٧٣٦٩٥٩١	١٠٤٧٧٣٢٦

الربح للفترة بعد الضريبة

بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة:

التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة محققة من خلال حقوق الملكية

مجموع الدخل الشامل للفترة

قائمة (د)

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	القيمة العادلة	ربح الفترة	أرباح مدورة	ربح الفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٣٩٨٨٤	٨٩٧٨٤٩٦	٧٠٠٠٠٠	١١١٢٥	-	٥٤٩٦	-	٢٢٨١٠٠١
الربح للفترة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤١٣٧٦٧
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٩
حقوق الملكية بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢٦٨٠
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤١٣٧٦٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤١٣٧٦٧
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٣	١٢٥٠٠٠٠٠٠	٣٩٨٨٤	٨٩٧٨٤٩٦	٧٠٠٠٠٠	٢٢٢٨٠٥	٥٤٩٦	١٠٤١٣٧٦٧	١٠٤١٣٧٦٧	٢٢٨١٠٠١

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٢٢٣٨٠٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)									
	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي اختيار	احتياطي خاص	احتياطي مصرفية عامة	القيمة العادلة	احتياطي	أرباح مدورة	ربح الفترة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٧٠,٣٣	٣٤,٥٠٧,٣٣	١٣,٨٨٦,٣٨٤	٣,٠١١,٨٩٥	٧٠٠,٠٠٠	٥٧,٤٩٤	٥٤,٧١٢,٨٠٣	-
الربح للفترة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٢١١,١٦٥
بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٢٦	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٢٦	-	-	٧,٣٦٩,٥٩١
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٤٧٠,٣٣	٣٤,٥٠٧,٣٣	١٣,٨٨٦,٣٨٤	٣,٠١١,٨٩٥	٧٠٠,٠٠٠	٥٤,٧١٢,٨٠٣	٥٤,٧١٢,٨٠٣	٧,٣٦٩,٥٩١

يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ إلا بملفقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٢٠,٩٧٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠,٠٠٠,٦٠٠	١٤,٧٩٢,٥٦٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح للفترة قبل الضريبة
٨٣,٥٣٣	٩١٣,٥٠١	تعديلات لبنود غير نقدية:
٤٨,٠٨٥	(٨,٦٧٧,٣٢١)	استهلاكات وإطفاءات
١٦٢,١٠٦	(١٢٤,٧٥٥)	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١٥٤,٧٢٥)	(١٧٦,٥٠٧)	(وفر) خسائر تدني موجودات - ذاتي
١١,٣١٩,٣٦٦	٦,٧٢٧,٤٨٥	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		(الزيادة) النقص في حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة
١٣,٤٧١,٠٠٠	(١,٩٤٩,٧٥٠)	مشاركاتها عن ٣ أشهر
(٢٧,٠٤٢,٩٢٢)	(١٦,٥١٧,٩٦٤)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٤٩٣,٦١٦)	(٤٥٩,٢٨٧)	الزيادة في التمويلات
(٦,٦٠٢,٧٠٩)	(٢٠,٤٣٧,٦٧٧)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٩٣,١٥٥)	٥٢,٨٣٠	النقص (الزيادة) في القروض الحسنة
(٩,٣٠٦,٨٩٤)	٢,٠٤١,٩٩٨	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٦,٣٨٤,٩٤٥	٢٩,٨٣٣,١٢٦	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٢٥٥,٤٠٨	١٢,٢٤٧	الزيادة في الذمم الدائنة
٢٠,٤٨١,٣	(١,٣٠٠,٧٦٩)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٨,١٥٥,٣٦١	١٤,٤٠٠,٢٦٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٦,٠٧١,٤٦٩)	٥,٦٧٥,٠١٦	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٤٩,٢٥٢,١٠٣)	١٢,٤٠٢,٥٠١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١١,٦٩٤,١٠٧)	(١٢,٣٧٦,٢٤١)	الضرائب المدفوعة
(٢٦,٠٩٤,٦٢١)	٢٦,٢٦٠	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	٧,١١٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - ذاتي
(٢٦٦,٦٦٦)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - ذاتي
٥,٣٨٨,١٦٣	٢٣,٥٤٥,٠٠٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢٤,٠١٩,٩٦٦)	(٥,٨٢١,٨٥٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٨٨,٦٩٠	٥٩٦,٩٦٨	بيع استثمارات في العقارات
(١٢٩,٦٨٠)	(٩٢٥,٦٨٦)	شراء استثمارات في العقارات
٥٧,٥٨٠	-	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٣٥٨,٣٢٠)	(٢,١٦٤,٧٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٩٣,٥٣١)	(٣٢٠,٥٣٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠,٢٣٢,٩٦٠)	١٤,٩١٦,٢١٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٤,٢١٦,٢٢٩	(٦,٤٣١,٤٨١)	صافي (النقص) الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المعلقة
٤,٢١٦,٢٢٩	(٦,٤٣١,٤٨١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
(٢٧٦,٩٦٢,٩٤١)	٨,٥١٠,٩٩١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥٤,٧٢٥	١٧٦,٥٠٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٣٠٧,٩٨٢,٥٦٧	٧١١,٥٥٩,٠٧٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٣١,١٧٤,٣٥١	٧٢٠,٢٤٦,٧٤٤	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 ٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٠٤٨٧٥٧٧ر	٧٧٨٢٥٨١ر	رصيد بداية الفترة / السنة
		مصادر أموال الصندوق من:-
٢٢٣٢٩١١٧ر	٤٥٩٢٩٠٤ر	الأموال المأذون للبنك باستخدامها
٨٣٢ر٤٩٩	٨٤٣ر٤٠٠	خارج البنك
٢٣١٦١٦١٦ر	٥٤٣٦٣٠٤ر	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:-
١٥٦٢٨١١ر	٤٨٣ر٥١٢	التعليم
٦٨٥٦٥٥ر	٢٧٨ر٥٢٣	العلاج
٧٤٩٣٦٢ر	٢٦٣ر٤١١	الزواج
١٥٤١٢٢٦١ر	٣٨٤٥٦١٢ر	الحسابات المكشوفة
٢٠٤٦٥٣١ر	٥١٢ر٤١٦	سلف إجتماعية لموظفي البنك
٢٠٤٥٦٦٢٠ر	٥٣٨٣ر٤٧٤	مجموع الإستخدامات خلال الفترة / السنة
٧٧٨٢٥٨١ر	٧٧٢٩٧٥١ر	رصيد نهاية الفترة / السنة
(٣١٠٠٠٠٠)	(٢٩٧٥٢٤٥)	مخصص تدني موجودات - ذاتي
٤٦٨٢٥٨١ر	٤٧٥٤٥٠٦ر	رصيد نهاية الفترة / السنة - بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

(١) معلومات عامة

تأسس البنك الإسلامي الأردني ("البنك") 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 ١٥ 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 (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٣ نيسان ٢٠١٣.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وشركائه 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 المكتتاة 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 ٢٠١٢. كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، باستثناء معيار المحاسبة المالية رقم (٢٦) "الاستثمار في العقارات" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يتضمن الاعتراف مبدئياً بالاستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكاليف المباشرة. ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الاستخدام أو البيع.

بغرض الاستخدام: يتم تطبيق نموذج الكلفة أو القيمة العادلة.

نموذج الكلفة: يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصص التدني إن وجد.

نموذج القيمة العادلة: في حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الاستثمارات في العقارات. يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في احتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخصم من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حالة عدم وجود زيادة في القيمة تم تسجيلها سابقاً يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة.

بغرض البيع: يتم تسجيلها بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم إستهلاكها. يتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة.

تقوم إدارة البنك حالياً بتقييم أثر تطبيق ذلك المعيار، هذا ولا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للبنك نتيجة تطبيق هذا المعيار.

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 ٣١ آذار ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	٨٥٥٠.٠٠٠	٩٤ر٤%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة الساحة العقارية محدودة المسؤولية*	٨٠٠٠.٠٠٠	٩٨ر٧%	تمويل	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	خدمات	عمان	١٩٩٨
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠٠٥

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

إن إعداد البيانات 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 المطلق. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ 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 الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

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

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

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٨٨٠.٨٨٦٦٠	٨٩.٥٦٢٢٨٠٧
٣٨١.٨٢٦.٨٣٢	٣٨٩.٩٩٩.١٦٠
١٨٣.٤٨٣.٠٩٧	١٨٧.٥٩٠.٤١٦
٥٦٥.٣٠٩.٩٢٩	٥٧٧.٥٨٩.٥٧٦
٦٥٣.٣٩٨.٥٨٩	٦٦٧.١٥٢.٣٨٣

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

حسابات جارية

الإحتياطي النقدي الإلزامي

مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

المجموع

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

تم تنزيل مبلغ ٤٩٤.٣٦٦.٣٠ دينار و ٩٤١.٨١٨.١٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي والذي يمثل أرصدة نقدية لحسابات الاستثمار المقيمة وحسابات سندات المقارضة التي لم يتم استثمارها بعد.

لا يوجد أية مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون	٣١ آذار	٣١ كانون	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
٥٠٤٢٣١٤٣	٧٠٨٤٥٩٠	٣٧٩٧٣١٦١	٣٨٢٦٧١١٠	٤٣٣٩٦٣٠٤	٤٥٣٥١٧٠٠
-	-	٥٣٩٤٧٤	٥٣٩٤٧٤	٥٣٩٤٧٤	٥٣٩٤٧٤
-	-	٢٠٠٢٩٢٥٠	٢٤٨١٥٠٠٠	٢٠٠٢٩٢٥٠	٢٤٨١٥٠٠٠
٥٠٤٢٣١٤٣	٧٠٨٤٥٩٠	٥٨٤١٨٨٥	٦٣٢٢١٥٨٤	٦٣٢٢١٥٨٤	٧٠٧٠٦١٧٤
المجموع					

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

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٦) حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		حسابات تستحق خلال (٦-٣) أشهر
٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)	
٣٧٢٢٢٥٠	٣٥٤٥٠٠٠	حسابات تستحق خلال (٦-٣) أشهر
-	٢١٢٧٠٠٠	حسابات تستحق خلال (٩-٦) أشهر
٢١٢٧٠٠٠	٢١٢٧٠٠٠	حسابات تستحق من (٩-١٢) شهر
٥٨٤٩٢٥٠	٧٧٩٩٠٠٠	المجموع

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
الأفراد (التجزئة):					
٤٥٨٨٢٨٠.٦٢	٤٦٥٣٤٦٠.٤٨	-	-	٤٥٨٨٢٨٠.٦٢	٤٦٥٣٤٦٠.٤٨
٢٠٢٥٢٠.٨٠	٢٠١٠٨٢١١	٥٥٣٠.٠٠	٥١٣٥٠.٠٠	١٠٩٩٠.٨٠	١٠٩٩٠.٨٠
٣٨٩٥٧٣٢	٦٠٨٢٨٠.٠٠	٣٨٩٥٧٣٢	٦٠٨٢٨٠.٠٠	-	-
٣٠٣٩٣١٨٠	٣٠٥٨٤٨٥٤٣	-	-	٣٠٣٩٣١٨٠	٣٠٥٨٤٨٥٤٣
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى:					
٢٩٢٥٢٤١٣	٣٢٨٣٣٠.٥٩	-	-	٢٩٢٥٢٤١٣	٣٢٨٣٣٠.٥٩
٣٨٨٠١٧٦٦٨	٣٩١٩٩٨٠.١	-	-	٣٨٨٠١٧٦٦٨	٣٩١٩٩٨٠.١
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:					
١٦٢٧٩٤٦٩٣	١٦٣٣٦٢٩١٦	-	-	١٦٢٧٩٤٦٩٣	١٦٣٣٦٢٩١٦
٦٩٩١٦٩	٧١٦١٣٧	-	-	٦٩٩١٦٩	٧١٦١٣٧
٧٠٠٦٥٠١١٠	٧٠٠٠٩٩٠.٦٥	٢١٨٩١١٠	١٦٣٨٠.٦٥	٦٩٨٤٦١٠٠٠	٦٩٨٤٦١٠٠٠
٢٠٥٠٣٢١٠٧	٢٠٦٧٩١٦٥٨٠	٦٦٣٧٨٤٢	٨٢٣٤٣٦٥	٢٠٤٣٦٨٣٢٦٥	٢٠٥٩٦٨٢٢١٥
(٢٣٦٦٨٣٧٩)	(٢٢٧٩١٨٢٩٨)	-	-	(٢٣٦٦٨٣٧٩)	(٢٢٧٩١٨٢٩٨)
(٦٩٥٥٤٢٦)	(٧٤٧٠٤٩٠)	-	-	(٦٩٥٥٤٢٦)	(٧٤٧٠٤٩٠)
(٥٣٢٦٠٠٨١)	(٦٢٥٧٢٦٠٧)	(٧٥٠.٠٠)	(٧٥٠.٠٠)	(٥٢٥١٠٠٨١)	(٦١٨٢٢٦٠٧)
١٧٥٣٤٣٧٢٢١	١٧٦٩٩٥٥١٨٥	٥٨٨٧٨٤٢	٧٤٨٤٣٦٥	١٧٤٧٥٤٩٣٧٩	١٧٦٢٤٧٠٨٢٠
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

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

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

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة (الفائض) المقتطع خلال الفترة من الإيرادات المستخدم من المخصص خلال الفترة (الذمم والتمويلات المشطوبة)	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني - غير العاملة على أساس العميل الواحد	٥٦٠,٣٨١	-	-	-	-	٥٦٠,٣٨١
مخصص تدني - تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٨١,٠٣٧	-	-	-	-	٨١,٠٣٧
مخصص تدني - تحت المراقبة على أساس المحفظة	١٠٨,٥٨٢	-	-	-	-	١٠٨,٥٨٢
الرصيد في نهاية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٦٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٣٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني - غير العاملة على أساس العميل الواحد	٤٩٦,١٣٥	-	-	-	-	٤٩٦,١٣٥
مخصص تدني - تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٨٥,٤٥٩	-	-	-	-	٨٥,٤٥٩
مخصص تدني - تحت المراقبة على أساس المحفظة	١٦٨,٤٠٦	-	-	-	-	١٦٨,٤٠٦
الرصيد في نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء الذمم وتمويلات وإجارة أخرى في ٣١ آذار ٢٠١٣
و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الأجل كما يلي:

الإيرادات المؤجلة	ذمم البيع الأجل	
دينار	دينار	
٣٠٤٤٣٥	٢٢٥٢٢٠٨٠	رصيد بداية الفترة
(٢٥٥٤٥)	(١٤٣٨٦٩)	الاستيعادات
٢٧٨٨٩٠	٢٠٨٨٥١	رصيد نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

المشتركة (مراجعة)					
٣١ آذار ٢٠١٣					
الشركات الصغيرة	و المتوسط	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٥٥٤٢٦	٨٥٨٨١٦	١٧٥٤٨٤٦	١٤٦٧٧٤٤	٢٨٧٤٠٢٠	الرصيد في بداية الفترة
(١٦٢٨٨٢)	(١٦٧٧٨)	(٤٠٩١٩)	(٣٤٢٢٣)	(٧٠٢٦٢)	ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات المؤجلة
٨٩٥٢١٢	٢٢٥٥٣٥	٢٢٥٨٦٠	١٨٨٩٠٩	٢٥٤٩٠٨	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة
(٢١٧٩٦٦)	(٢٦٩١٣)	(٥٤٩٩٢)	(٤٥٩٩٥)	(٩٠٠٦٦)	ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
٧٤٧٠٤٩٠	١٠٤٠٦٦٠	١٨٨٤٧٩٥	١٥٧٦٤٣٥	٢٩٦٨٦٠٠	الرصيد في نهاية الفترة
المشتركة (مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
الشركات الصغيرة	و المتوسط	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٣٠٣٢٤٧	٢١٩٢٦٠	٢٤٦٨١٠٩	١٥٩٤٧١٥	٤١٢١١٦٣	الرصيد في بداية السنة
(٣٩٠٩٢٥٠)	(١٣٤٦٥٦٦)	(٧٦٤٩٧٧)	(٢٦٥٩٧٦)	(١٥٣١٧٣١)	ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات المؤجلة
١٩٨٩٦١٠	٤٠٩٢٤٠	٤٧٦٦٠٥	٣٠٧٩٤٧	٧٩٥٨١٨	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
(١٤٢٨١٨١)	(٣٢٣١١٨)	(٤٢٤٨٩١)	(١٦٨٩٤٢)	(٥١١٢٣٠)	ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
٦٩٥٥٤٢٦	٨٥٨٨١٦	١٧٥٤٨٤٦	١٤٦٧٧٤٤	٢٨٧٤٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة

(٨) موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة (مراجعة)		
٣١ آذار ٢٠١٣		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٣٧٨.٠٠٤ر٤٢٤	(٨٥.١١٢ر٧٠٢)	٢٩٢.٨٩١ر٧٢٢

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

المشتركة (مدققة)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٣٥١.٨٠٤ر٩٨٢	(٧٩.٣٥٠ر٩٣٧)	٢٧٢.٤٥٤ر٠٤٥

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

بلغت أقساط الإجارة المستحقة الغير المدفوعة ٣٣٧ر٥٤١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٢٢١ر٤٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت أقساط الإجارة غير العاملة ٩٩٣ر٦٧٩ر٢٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ٩٧٩ر٩٣٠ر١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٩) التمويلات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة		الذاتية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
٢٠.١٥١ر٠.٤٥	١٩.٦٩٦ر٤.٥٧	٦٨.٠٧٠	٦٨.١٦٥	٢٠.٨٣١ر١.١٥	٢٠.٣٧٨ر١.١٦
(١٨٩ر٢.٥٦)	(١٩٥ر٤.٤٤)	-	-	(١٨٩ر٢.٥٦)	(١٩٥ر٤.٤٤)
١٩.٩٦١ر٧.٨٩	١٩.٥٠٠ر٩.١٣	٦٨.٠٧٠	٦٨.١٦٥	٢٠.٦٤١ر٨.٥٩	٢٠.١٨٢ر٥.٧٢

الأفراد (التجزئة):

مشاركة متناقصة

ينزل: مخصص التنني

صافي التمويلات

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٢٨٩ر١٠٧ر٠.٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أي ما نسبته ٥١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ٨٥٤ر٩٤٢ر٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤٢٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٧٩٩ر٦٢٠ر٩٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٧٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ٩٨٧ر٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤٠٩٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٦٥ر٩٩ر٧٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٣ر٥٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ١١٠ر٦٥٠ر٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٣٣ر٨٤٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٩٤٨ر٤٦٠	١ر٠٤١ر٣٩٣
٩٤٨ر٤٦٠	١ر٠٤١ر٣٩٣
٨٣٨ر٣١٤	٨٢٩ر٠٦٤
٣ر٥٠٠ر٠٠٠	٣ر٥٠٠ر٠٠٠
٤ر٣٣٨ر٣١٤	٤ر٣٢٩ر٠٦٤
٥ر٢٨٦ر٧٧٤	٥ر٣٧٠ر٤٥٧

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

سندات مقارضة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٣ر٥٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

المشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٣٢٥٣٠.٩٢٢	٣٢٥٤٦.٩٩٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٣٢٥٣٠.٩٢٢	٣٢٥٤٦.٩٩٠	أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢٠.٨٦٦٢٠	٢٠.٨٦٦٢٠	أسهم شركات
١٣٨٩٨.٠٥٣	١٣٨٩٨.٠٥٣	محفظة البنوك الإسلامية
٩٩٢٦.٠٠٠	٦٣٨١.٠٠٠	صكوك إسلامية
٢٦٢٧٨.٠٠٠	١١٧٧٨.٠٠٠	سندات مقارضة
٥١٨٦٧.٨٥٤	٣٤١٤٣.٦٧٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٨٤٣٩٨.٧٧٦	٦٦٦٩٠.٦٦٣	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٣٤١٤٣.٦٧٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣، مقابل ٥١٨٦٧.٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٢) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٥٦١.٣٢٩	١٧٩٧.٩٠٨	إيرادات برسم القبض
٩٧٩٢	١٧.٢٣٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٤٢٢.١٧٧	٢٧٣٧.٥٥٨	حسابات مدينة مؤقتة
٣٢٨٢.٢١٤	-	معاملات في الطريق بين المركز والفروع
٨٥٤.٧٧٣	٧٨٥.١٧٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٨٨.٩٥٨	٦٦٩.٥٣٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٨٤.٢٧٠	٤٨١.٠٥٨	طوابع البريد والواردات
٩٣٣.٥٩٥	٣٨٤.٩١٣	حسابات البطاقات المصرفية
٢٦.٠٠٠	٣٢.٠٠٠	امانات صندوق ضمان التسوية
٩٧.٨٤٥	٩٧.٨٤٥	كمبيالات مقبولة مكفولة مستحقة غير مدفوعة
٨٧.٨٠٩	١٢٠.٠٧١	حساب جونت المركز
١٨٤.١٨٠	١٨٧.٦٤٧	أخرى
١٠.٤٣٢.٩٤٢	٨.٣٩٠.٩٤٤	المجموع

(١٣) حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة)

مؤسسات					حسابات جارية
الحكومة والقطاع العام		صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	حسابات تحت الطلب	
المجموع	العام				
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار		
٧٣٣١٠٣٢١٨	١٠٣٥٦٤٣٦	٦٨٩٢٥٠٣٧	٧١٢٩٨٠٥٧	٥٨٢٥٢٣٦٨٨	
١٣٥٧٤١٤٠٢	-	١٨٤٣٣٥	٨٦٦٦٩	١٣٥٤٧٠٣٩٨	
٨٦٨٨٤٤٦٢٠	١٠٣٥٦٤٣٦	٦٩١٠٩٣٧٢	٧١٣٨٤٧٢٦	٧١٧٩٩٤٠٨٦	
المجموع					

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

مؤسسات				
صغيرة				
الحكومة والقطاع				
و متوسطة				
شركات كبرى				
أفراد				
المجموع				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				
دينار				

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ١٠٣٥٦٤٣٦ دينار أي ما نسبته ١٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ١٠٤٢٣٧٤١ دينار أي ما نسبته ٢٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت الحسابات الجارية ١٦٨٠٢٠٥٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ١٧٩٠٥٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٩٤٢٤٨٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أي ما نسبته ١٤٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب، مقابل ٩٣٨٩١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١١٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

(١٤) ضريبة دخل البنك

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:-

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٣٨٧٣٣٧٠١	١٣٩٥٨١١٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٤٦٦٧٦٩٣)	(١٢٣٧٦٢٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٧٥٢١٠٢	٤٣٧٩١٧٧	ضريبة الدخل المستحقة
١٣٩٥٨١١٠	٥٩٦١٠٤٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	
٢٧٨٩٤٣٥	٤٣٧٨٨٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٣٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٧٨٩٤٣٥	٤٣٧٩١٧٧	المجموع

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية سنة ٢٠١١ وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لسنة ٢٠١٢ وتسديد الضرائب المعلنة.

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية وشركة تطبيقات التقنية للمستقبل وشركة المدارس العمرية وشركة الساحة العقارية لسنتي ٢٠١٠ و٢٠١١، وتم تسوية الضرائب المستحقة على الشركات المذكورة حتى نهاية سنة ٢٠٠٩، باستثناء شركة الساحة العقارية حيث تم تسوية الضرائب المستحقة على الشركة حتى نهاية سنة ٢٠٠٨.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

(١٥) حسابات الاستثمار المٌطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة)					
المجموع	بنوك	حكومة	مؤسسات	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٨٨٧٨٩٤٤٨	١٤٤٨٧٨٩	٢١٧٠٣	٤٠٠٣٧٠١	٨٨٤٦١٥	٣٧٢٥١٩٦٤٠
١٨٥٩٨٧٧٠	-	٥٦٠٩٥٦٣	١٥٨١٤	١٧٢٦٩٢	١٢٨٠٠٧٠١
١٤٢٨٢٤٥٢٢٧	-	١٨١٦٤٦٩٩	١٨٠٣٨٤٤٥	٣٤٣١٧٩	١٣٩١٦٩٨٩٠٤
١٨٢٥٥٧٢٢٤٤٥	١٤٤٨٧٨٩	٢٣٧٩٥٩٦٥	٢٢٠٥٧٩٦٠	١٤٠٠٤٨٦	١٧٧٧٧٠١٩٢٤٥
١٢٠٠٣٠٨٥	٢٩٨	١٢٠٥٠٤	١٤٠٣١٤	٢٨٤٤٦	١١٧١٣٥٢٣
١٨٣٧٧٢٥٣٠	١٤٤٩٠٨٧	٢٣٩١٦٤٦٩	٢٢١٩٨٢٧٤	١٤٢٨٩٣٢	١٧٨٨٨٧٣٢٧٦٨
					حسابات التوفير
					خاضعة لإشعار
					لأجل
					المجموع
					حصة المودعين من عوائد الإستثمار
					اجمالي حسابات الإستثمار المٌطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)					
المجموع	بنوك	حكومة	مؤسسات	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٢٤٣٩٩٦٨	٢٧٥١٥	٢١١٠٠	٢٧٣٤٥٠١	٢٤٩٦٠١	٣٥٩١٥٩٢٥١
١٧٩١٢٠٩٦	-	٤٨٤٧٠٧٣	١٩٣١١	١٦٨٣١٥	١٢٨٧٧٣٩٧
١٤١٧٨٧٩٠٨٣	-	١٢٩٧٢٦١٨	١٨٠١٩٨٣٣	٣٧٩٣٥٥٤	١٣٨٣٠٩٣٠٧٨
١٧٩٨٢٣١١٤٧	٢٧٥١٥	١٧٨٤٠٧٩١	٢٠٧٧٣٦٤٥	٤٢١١٤٧٠	١٧٥٥١٢٩٧٢٦
٤٦١٠٤٦٧٦	١٥١١	٤٥٨٩١٧	٥٣٤٣٥٩	١٠٨٣٣١	٤٥٠٠١٥٥٨
١٨٤٤٣٣٥٨٢٣	٢٧٧٠٢٦	١٨٢٩٩٧٠٨	٢١٣٠٨٠٠٤	٤٣١٩٨٠١	١٨٠٠١٣١٢٨٤
					حسابات التوفير
					خاضعة لإشعار
					لأجل
					المجموع
					حصة المودعين من عوائد الإستثمار
					اجمالي حسابات الإستثمار المٌطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المٌطلقة بالأرباح بناء على الأسس التالية:

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

بلغت حسابات الاستثمار المٌطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٢٣٩١٦٤٦٩ دينار أي ما نسبته ١٣٠٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المٌطلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ مقابل ١٨٢٩٩٧٠٨ دينار أي ما نسبته ٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت حسابات الاستثمار المحجوزة (مقيدة السحب) ١١٧٢٦٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠٦٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المٌطلقة، مقابل ١١٨٦٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٠٦٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المٌطلقة.

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) مشتركة

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٤٦٧,٧١٣	٤٧٨,٢٣٤
٦٠,٩١٢,٤٤٢	٥٩٩٧,٥٣٦
٦,٥٥٨,٩٥٥	٦,٤٧٥,٧٧٠

إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
إحتياطي إستثمارات في العقارات

المجموع

(ب) ذاتية

ذاتية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١٦١,١٢٥	٢٢٣,٨٠٥

إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

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

٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة)		
المجموع	إستثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة
دينار	دينار	دينار
٩,٣٦٩,٩٣٦	٨,٧٠١,٧٧٥	٦٦٨,١٦١
٦٨,٤٤٩	٥٣,٤١٨	١٥,٠٣١
(٢,٧٧٥,٣٣١)	(٢,٥٧٠,٣٧٣)	(٢,٤٩٥,٨)
(١٨٧,٢٨٤)	(١٨٧,٢٨٤)	-
٦,٤٧٥,٧٧٠	٥,٩٩٧,٥٣٦	٤٧٨,٢٣٤

الرصيد في بداية الفترة*

أرباح غير متحققة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح منقولة الى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

الرصيد في نهاية الفترة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ٢,٨١٠,٩٨١ دينار.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)			
المجموع	إستثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	
٥٧١٦٢٢٥	٨٥٦٨٧٥٥	(٢٨٥٢٥٣٠)	الرصيد في بداية السنة
٥٣٧٣٦٩١	١٨٥٣٠٠٠	٣٥٢٠٦٩١	أرباح غير متحققة
(٢٨١٠٩٨١)	(٢٦١٠٥٣٣)	(٢٠٠٤٤٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٧١٩٩٨٠)	(١٧١٩٩٨٠)	-	أرباح منقولة الى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
٦٥٥٨٩٥٥	٦٠٩١٢٤٢	٤٦٧٧١٣	الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٨٢١٣٤	٢٣٠١٧٨	الرصيد في بداية الفترة * / السنة
(١٨٦٢٢)	٩٠٤٢٣	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٦٩٠٥٣)	(٩٥٩١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦٦٦٦٦	(٨٧٩)	(أرباح) خسائر منقولة إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة بعد الضريبة
١٦١١٢٥	٢٢٣٨٠٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٦٩٠٥٣ دينار.

(١٧) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٥٧٣٢٣٧٩٣	٦٧١٣٤٣٧٤	رصيد بداية الفترة / السنة
٢١٦٩١٦٨٥	٣٩٣٦٨١٧	يضاف: المحول من أرباح استثمار الفترة / السنة
٥٣٣١٧	٨٩٩٥٨	صافي تسوية الضريبة
٥٨٦١٩	٧٦٤٤	المسترد من خسائر سنوات سابقة
(٧٨١١٣٥٦)	(١١٧١١)	يطرح: الخسائر المطفأة خلال الفترة / السنة*
(٧٨٧٨٩٣)	-	يطرح: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٣ و ٢٠١٢
(٣٣٩٣٧٩١)	(١٨٠٠٠)	ضريبة الدخل المستحقة**
٦٧١٣٤٣٧٤	٦٩٩٧٧٠٨٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

* تمثل الخسائر المقيدة على حساب الصندوق لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٣ خسائر إهلاك ديون بمبلغ ١١٧١١ دينار خسائر إهلاك ديون وخسائر متحققة من بيع إستثمارات في الأسهم بمبلغ ٦٢٢٠٠ دينار وخسائر في الإستثمار بمبلغ ٢٠٩٥٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وذلك وفق أحكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسير الصادر عن ديوان تفسير القوانين.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٦٧١٣٤٣٧٤	٦٩٩٧٧٠٨٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
٥٢٥١٠٠٨١	٦١٨٢٢٦٠٧	مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
١٩٥٥٤٤	١٨٩٢٥٦	مقابل التمويلات (مخصص التدني)
٥٢٧٠٥٦٢٥	٦٢٠١١٨٦٣	مجموع مخصص التدني
١٤٤٢٨٧٤٩	٧٩٦٥٢١٩	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)***

•• يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤١٨١٦٨٤	١١٨٠٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الإستثمار
(٧٨٧٨٩٣)	-	ينزل: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٣ و ٢٠١٢
٣٣٩٣٧٩١	١١٨٠٠٠٠	صافي الضريبة المستحقة

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

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار حتى نهاية سنة ٢٠١١.

(١٨) إيرادات البيع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٣٢٧٤٣٢٨	١٢٨٩٧٠٢٧
-	٣٩٤٩٨	٢٣٧٤٥	١٧٠٩٥
-	-	٢٥٩٣٨٦٤	٢٥٩٤٣٢٣
-	-	٥١٨٥٢	٩٦٠٩
-	-	٤٧٠٢٦٣٨	٤٦٨٥٢٥
-	-	٢٤٩٢٩٥٤	٢٧٠٤٦٦٣
-	-	٢٧٧٥١٦٧	٩٨٥٩٨٣٢
-	٣٩٤٩٨	٢٥٩١٤٥٤٨	٣٢٥٥١٠٧٤

الأفراد (التجزئة):

المرابحة للأمر بالشراء

البيع الآجل

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى:

المربحات الدولية

المرابحة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة:

المرابحة للأمر بالشراء

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(١٩) إيرادات التمويلات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩,١١٠	٧٤,٢١٨	٣,٧٩٥	-	٦٥,٣١٥	٧٤,٢١٨
٤,٠٨٠	-	-	-	٤,٠٨٠	-
٧٣,١٩٠	٧٤,٢١٨	٣,٧٩٥	-	٦٩,٣٩٥	٧٤,٢١٨

الأفراد (التجزئة)
مشاركة متناقصة
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
مشاركة متناقصة
المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٩٩,٩٤٢	١٨٣,٨٩١
-	٢٤,٥٣٦
٢٢,٨٠٢	٢٥,٣٦١
٣٢٢,٧٤٤	٢٣٣,٧٨٨

عوائد توزيعات أسهم الشركات
إيرادات محفظة البنوك الإسلامية
صكوك تأجير إسلامية
المجموع

(٢١) إيرادات عقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٣٥٨,٥٧٩	٤٠٢,٦٢٦

أرباح متحققة من إستثمارات في عقارات

(٢٢) حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٠٧	٢٩٨
-	-
١٢٧٠.٨٥١	١٤٨٢.٦٨٦
١٣١.٩٢٥	١٠٧.٤٨٥
٨٧١٣.٨٧٤	١٠.٤١٢.٦١٦
١٠.١١٦.٨٥٧	١٢.٠٠٣.٠٨٥

بنوك ومؤسسات

عملاء:

توفير

خاضع لإشعار

لأجل

المجموع

(٢٣) حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٤.٦٨٤.٠٨٨	١٥.٧٤٧.٢٦٨
٢.٩٣٥.٦٦٥	٧.٦٨١.٠٠٠
١٧.٦١٩.٧٥٣	٢٣.٤٢٨.٢٦٨

بصفته مضارب

بصفته رب مال

المجموع

(٢٤) أرباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
-	٣٩.٤٩٨
٣.٧٩٥	-
-	٢.٥٩٩
٣.٧٩٥	٤٢.٠٩٧

إيرادات البيوع الموجلة

إيرادات التمويلات

توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع

(٢٥) حصة السهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
٧٢١١١٦٥	١٠٤١٣٧٦٧
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠
٠/٠٥٨	٠/٠٨٣

الربح للفترة بعد الضريبة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (فلس/دينار)

(٢٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٩٣٤٤٥٣٤٣٩	٦٦٧١٥٢٣٨٣
١٢٤٠٠٠٠٠٠٢	٦٣٩٦٥٠٢٨
(٢٧٢٧٩٠٩٠)	(١٠٨٧٠٨٣٧)
١٠٣١١٧٤٣٥١	٧٢٠٢٤٦٥٧٤

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

(٢٧) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس المال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول	٣١ آذار		
٢٠١٢	٢٠١٣		
٨٥٥٠٠٠٠	٨٥٥٠٠٠٠	٩٤٪	شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية
٢٢٦٣٢٤٣	٨٠٠٠٠٠٠	٩٨٪	شركة السماعة العقارية محدودة المسؤولية
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٪	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية
٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠	١٠٠٪	شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات 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 بالتسليم الممنوحة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

(ب) فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	أعضاء مجلس الإدارة وإشخاص الإدارة العليا	الشركات المتابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية					
الوحدة الموجزة:					
٧٢٧٤ر١٩٠	٦١٧٠٥٨ر١٧	١٩٠١٥٢	٦٤٩٨٠٠٠ر٤٩	-	-
١٤٠ر٦٥٩	١٤٠ر٦٥٩	-	١٤٠ر٦٥٩	-	-
١٨١ر١٩٣	١٧٧ر٢٥	١٧٧ر٢٥	-	-	-
١٣٨٦٢ر٤٨٠	١٠ر٦١٠٥٢٣	٧٦٦ر٨٧٩	٢٨٣٣ر٢٢٩	٦٩٩١ر٨٧٥	١٨ر٥٤٠
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية					
الوحدة الموجزة:					
٢٩٥٣ر٩٧٢	٣ر١٤٤ر٢٩٦	-	٥٧٨ر٣٢٠	٢ر٥٦٥ر٩٧٦	-
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة					
الموجزة:					
٢٩٧٢٧	٣ر٢٠٢	١ر٢٤٢	١ر٤٧١	٤٨٩	-
١٦٣ر٦٦٩	١٣١ر٠٦٨	٢ر٦١٦	١٠٩ر٩٣٣	١٨ر٥١٩	-
بلغت نسبة المراجعة على التمويلات الممنوحة ما بين ٤٪ إلى ٥٪ سنوياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٤٪ إلى ٥٪).					
بلغت نسبة الربح على تمويل المشاركة الممنوح للموظفين ما بين ٢٪ إلى ٨٪ سنوياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٢٪ إلى ٨٪).					
بلغت نسبة العمولة المستوفاة على الكفالات من ١٪ إلى ٢٪ سنوياً كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ١٪ إلى ٢٪) وعلى الاعتمادات المستندية ١/٤٪ إلى ٣/٨٪ لفترات ربعية كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ١/٤٪ إلى ٣/٨٪ لفترات ربعية).					

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٨١ر٢٥١	٩٦٨ر٣٨٩

رواتب ومكافآت وتنفقات

(٢٨) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك -

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

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المٌطلقة وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

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

المجموع		٣١ آذار		٣١ آذار		٣١ كانون الأول	
		٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
		(مراجعة)	(مدققة)				
إجمالي الإيرادات (مشتركة + ذاتي)							
		١٩,٥٦٤,٢٢٩	٣٦,٣٩٥,٥٤٨	٣,٣٧٨,١٦٤	٩٦١,٢١٨	٧٨٤,٩٨٦	١٩,١٣٥,١٩٩
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة							
		-	٢٥٨,١٧٣	-	-	-	٢٠,١٦٩٣
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من							
		(١,٩٥٦,٤٢٣)	(٣,٩٣٦,١١٧)	(١٦,٠٢٩)	-	(٧٨٤,٩٩٩)	(١,٨٨٥,٨٦٦)
إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة							
		(١١,٧١٣,٥٢٣)	(١٠,٣٧٥,٣٠٠)	-	-	(٢٨٩,٥٦٢)	(٢,٠١٦,٩٩٣)
عائد أصحاب حسابات الاستثمار المظلة وحقوق غير							
		٥,٨٩٤,٢٨٣	٢١,٨٢٧,٩٩٥	٣,٣٦٢,١٣٥	٩٦١,٢١٨	٥٠٤,٧٩٤	١٧,١٦١,٤٦٤
المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة							
		(٢,٩٤٧,٤٤١)	(١١,٨٢٧,٣٩٥)	(١,٠٠٨,٦٤١)	(٥٨١,٩٨٥)	(٢١١,٩٤٦)	(٨,٣٤١,٦١٤)
نتائج أعمال القطاع							
		٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١
مصرفات موزعة							
		٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١	٢,٩٤٧,٤٤١
الربح قبل الضرائب							
		(١,٢٥٢,٢١٢)	(٢,٧٨٩,٤٣٥)	(٦٥٨,٩٧٨)	(١٢٠,٤٨٧)	(١٣٨,٤٧١)	(٢,٣٣٥,٦٥٢)
ضريبة الدخل							
		١,٨٢١,٩٣٠	٧,٢١١,١٦٥	١,٨٢١,٩٣٠	٧,٢١١,١٦٥	١,٨٢١,٩٣٠	٧,٢١١,١٦٥
الربح للفترة بعد الضريبة							
		١,٨٢١,٩٣٠	١,٨٢١,٩٣٠	١,٨٢١,٩٣٠	١,٨٢١,٩٣٠	١,٨٢١,٩٣٠	١,٨٢١,٩٣٠
موجودات القطاع							
		٩٩٤,١١٧,٢١١	٢,٩٦٤,٨٩١,٧٥٠	٧٣٨,٩١٦,٤١١	٧٣٨,٩١٦,٤١١	٤٣٥,٣٧٨,٢٩٥	٧٩٦,٤٧٩,٨٣٣
الاستثمار في شركات حليفة							
		-	١٤,٩٠٨,٨١٦	-	-	١٤,٩٠٨,٨١٦	-
موجودات غير موزعة على القطاعات							
		-	٦٩,٩٩٣,٣٧٣	-	-	-	-
مجموع الموجودات							
		٩٩٤,١١٧,٢١١	٣,٠٤٩,٣٩٥,٦٦٥	٧٣٨,٩١٦,٤١١	٧٣٨,٩١٦,٤١١	٤٥٠,٢٨٧,١١١	٧٩٦,٤٧٩,٨٣٣
مطلوبات القطاع							
		٢,٩٠٦,٧٢٦,٨٥٤	٢,٧١٧,٤٤٠,٩٨٧	١,٠٨٧,٠٨٣٧	-	-	١٩٩,٨٤٣,٢٩٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات							
		-	٩٢,٩٦٦,٣٨١	-	-	-	-
مجموع المطلوبات							
		٢,٩٠٦,٧٢٦,٨٥٤	٢,٨١٠,٤٠٧,٣٦٨	١,٠٨٧,٠٨٣٧	٩٢,٩٦٦,٣٨١	-	١٩٩,٨٤٣,٢٩٦
مصرفات رأسمالية							
		-	٢,٤٨٥,٣٣٠	-	-	-	-
الإستهلاكات والإطفاءات							
		-	٩١٣,٥٠١	-	-	-	-

(٢٩) إدارة رأس المال

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى مقررات لجنة بازل، 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 بالمتانة 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 والإستثمارات 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 ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣
بآلاف الدنانير (مدققة)	بآلاف الدنانير (مراجعة)
٢٠٦٤٣٨	٢٠٣٢٥١
١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠
٣٩٦٣٥	٣٩٦٣٥
٨٩٧٨	٨٩٧٨
-	-
٣٥٢٨٦	٣٥٢٨٧
(١١١)	(٢٨٩٦)
(٢٥٠)	(٢٤٧)
(٧٧٠)	(٨٩٩)
(١٣٣٠)	(١٦٠٧)
٣٦٨٣	٤٣٥٨
٧٣	١٠١
١٠٠	١٢٠
٧٠٠	٧٠٠
٣٨٣٠	٤٥٨٣
(٧٧٠)	(٨٩٩)
(٢٥٠)	(٢٤٧)
٢١٠١٢١	٢٠٧٦٠٩

بنود رأس المال الأساسي:

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختياري

إحتياطي خاص

الأرباح المدورة

حصة البنك من عجز صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى

٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين

الموجودات غير الملموسة

بنود رأس المال الإضافي:

إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب

حسابات الإستثمار المشترك

إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي

حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك

٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى

٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال

نسبة رأس المال الأساسي

١٠٧٤٦٤١٦	١٢٤٥١٩٩
١٩٥٦٪	١٦٦٧٪
١٩٢١٪	١٦٣٢٪

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

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤٦٩٢١٥٧٦	٥١٩٨٢١٦٣	اعتمادات
٥٠٤٤٠٤٩	٥٢٩٤١٢٨	قبولات
٧٩١٦٨٤٢٥	٧٧١٦٠٣٣٤	كفالات:
٢٦٩٤٤٢٢٢٨	٢٤٢١٢٨٧٩	- دفع
٢٤٧١٣٥٨٦	٣٤٥٦٧٦٣١	- حسن التنفيذ
٢٨٠١٢٦١١	١٨٣٧٩٨٢٤	- أخرى
٩٧٧٨٧٢٣٣	١٠٥٤٠٠٠٠٧	السقوف غير المستغلة
٢٢٨٩٢١٢٨٣	٢٣٩٨٣٦٦٣٢	المجموع

(٣١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ٤٣٣٨٤٥ دينار و ٤٨١٩٩٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) مبلغ ٦٥٨١٢١ دينار و ٣٩٩٧٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ 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 أي مبالغ مادية لقاء القضايا المقامة عليه.

(٣٢) الاحتياطيات القانونية

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