

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية - الديوان
22 - تشرين الأول - 2016

10600 : ترقة المستشرق :
10600 : ترقة المستشرق :
10600 : ترقة المستشرق :

للاطلاع
* برصمان
* السيد

36993/1/108

2016/10/24

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم
١٠/٤٤
عمان

تحية طيبة وبعد،،،

أرفق لمعاليتكم قائمة المركز المالي و قائمة الدخل و قائمة الدخل الشامل والإيضاحات
و الإفصاحات للتسعة أشهر المنتهية في 2016/9/30 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
موسى شحادة

1/ع

* نسخة إلى :-

- الكاتبة المالية .

- أمين سر مجلس الإدارة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٦

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

٢٦-١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
الى مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

المقدمة:

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الاسلامي الاردني ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكلاً من قائمة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والمعدة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 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 تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

عمان في ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦
الموافق ٢٣ محرم ١٤٣٨ هـ

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم ٧١٠



البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)		
٨٩١,٨٨٥,٧٥١	١,٠٢٦,٧٢٥,٠٦٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦٣,٩٣٣,٣٥٨	٣٧٩,٩٢٤,٢٠١	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٤,٤٤٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٦	حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٧٦,٨٥٧,٧٩٥	٢,٠٧٤,٧٩٦,١١٩	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤٨٣,٠٩٥,٨٧٥	٥٤٠,٧١٦,٣٥٤	٨	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٧,٧١٣,٨٢٦	٢٩,٣٤٠,٠٤٥	٩	التمويلات - بالصافي
٧,٧٠٤,٥١٣	٧,٦٤٥,٣٣٢	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٥٣,٥٠٣,٤٩٣	٥٥,٦٤٢,٩٦٦	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٠٦٥,٦٩٨	٧,٥٠٢,٠٦٦		إستثمارات في شركات حليفة
١٠٨,٠٠٨,٦١٣	١٠٤,٩٦٧,٧١٢	١٣	إستثمارات في العقارات - بالصافي
٦١٤,٩٥٧,٧٦	٩,٨٦٤,٧٤٥		قروض حسنة - بالصافي
٦٣,٦٠٢,٣٥٥	٧١,٦٦٩,٠٧٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٠٣٢,١١٢	١,٩٨٩,٦٤٨		موجودات غير ملموسة
٨,٥٣٣,٩٧٠	٩,٧٠٠,٦٦٨	١٤	موجودات أخرى
٣,٧٩٨,٩٩١,٤٣٥	٤,٠٢٣,٦٤٨,٤٩١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية

المطلوبات

٣,١٧٥,٩٤٧	١١,٢١٦,٤٣١		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,١١٣,٢٨٦,٠٤٦	١,٢١٥,٢٥٤,٩٨٠	١٥	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٤٣,٥٩٠,٥٩٢	٤٧,٧٦٣,٤٨٩		تأمينات نقدية
١,٥٧١,٦٩٥	٩٤٤,١٧٥		ذمم دائنة
٥,٨٠٠,٠٠٠	٥,٨٠٠,٠٠٠		مُخصّصات أخرى
٢٢,٤٥٨,١١٥	١٨,٢٢٧,٧٦٨	١٦	مُخصّص ضريبة الدخل
٣,٠٢٧,٧٧٢	٣,٦٢٢,٦٦٠		مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢,٠٧١,٥٨١,١٢	١٩,٨١٦,٩٤٧		مطلوبات أخرى
١,٢١٠,٩٠٠,٩٧٩	١,٣١٩,٣٨٦,٤٥٠		مجموع المطلوبات

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٢٢٢٥٣١٨٩٢٥	٢٣٢٥٣٥٩٨٣١	١٧
١١٨٣٠١٢٠	١٣٩٩١٦٤٥	
١٠٥٦٢٢٤٥	٨٩٠٨٠٩٦	١٨
٥٦٨٧٣٠٨	٤٧٩٦٦٦٨	
٢٢٥٢٦٨٨٥٦١	٢٣٥٣٠٥٦٢٤٠	
١١٧٢٩٧٧	١٢٩٠١٠	
٢٢٥٣٨٦١٥٣٨	٢٣٥٣١٨٥٢٥٠	
١٩٩٠٨٠٧٣	١٩٢١٤٦٨٤	١٩
٣١٦٦٨١٨٦	١٢١٧١١٧	١٩
١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠	
٥٩٩٨٨١١٦	٥٩٩٨٨١١٦	
١٤٢٧٢٨٤٤	١٤٢٧٢٨٤٤	
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	
٥٦٢٢٩١	٦٧٣٥١٢	١٨
٨٥٦٣١٤٠٨	٦٣١٣١٤٠٨	
-	٤١٨٧٩١١٠	
٣١١٥٤٦٥٩	٣٣٠٦٤٤٩٩٠	
٣٧٩٨٩٩١٤٣٥	٤٠٢٣٦٤٨٩٩١	
٢٩١٠٥٨٩٥	٢٨٣٣٢٧٩٠٢	
٣٣٨٦٨٠٧٦٤	٣٦٩١٨٣١٧٥	
٣٠٣٨٨٢٦	٤٧٨٦٢٣٦	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ب)

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٢٠ إيرادات الببوع الموجلة	٣٦٠٤٧٠٦٢٢	٣٤٠٤٣١٠٤٩٨	١١١٠٦٥١٠٣٤٢	١٠٢٠٥٨٦٠٣١
٢١ إيرادات التمويلات	١٠٤٠٥٩٦	٩٦٠٧٨٨	٣٠٢٠٣٧٤	٣١٤٠٩٤٨
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١٦٠٠١٩١	١١٦٠٦٣٠	٢٠٤٢٦٠٣٦٣	٧٩٨٠٩٠٢
حصة الأموال الداخلة في الإستثمار من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة	-	-	٩٩٧٠١٤٩	٧٨٨٠٥٠٧
٢٣ إيرادات عقارات	٤٠٣٠٠٣١٩	٢٥٣٠٧٤٠	٤٠٦٨٧٠٥٧٥	٦٦١٠٤٢٤
إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتملك	١٠٠٥٢٠٧٣٩	٨٠٦٦٠٠٩١٠	٢٩٠٦٠٨٠٨٥	٢٥٠٦٩٤٠٠٦٠
إيرادات استثمارات أخرى	١٠٣٥٠	٤٧٠٧٨٤	٩٣٠١٧٥	١١٤٠٠٤٧
إيرادات حسابات الإستثمار المشترك	٥٠٠٩٩٧٠٥١٧	٤٣٠٦٠٧٠٣٥٠	١٤٩٠٦٧٠٢٦٣	١٣٠٠٩٥٨٠١٩
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	٨٧٢٠٦٠١	٨٣٨٠٦٩٤	١٠٧٨٣٠٣٩٧	١٠٧٧٧٠٨٩٠
حصة الأموال الداخلة في الإستثمار من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة	١٢١٠٣٨٨	(٥٠٦٠٩١٢)	٤٤٣٠٢١٣	١٩٢٠٢٤٤
إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك	٥١٠٩٩١٠٥٠٦	٤٣٠٩٣٩٠١٣٢	١٥١٠٩٩٣٠٨٧٣	١٣٢٠٩٢٨٠٥٥٣
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	(١٣٠٣٨٥٠٩٧٢)	(١١٠٤٩٠٨١٦)	(٣٩٠٦٤٠٨٠٤)	(٣٥٠٢٨٣٠٠٩٢)
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	(٩٠٩٤٩٣)	(٧٩٥٠٦٣٢٢)	(١٠٧٧٦٠٧٤٧)	(١٠٦٩٠٠١٥٥)
حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	٣٦٠٨٩٢	(٤٣٠٠٦٢)	(٦٠٦٥٠)	(٨٧٠٧٣٥)
حصة الأموال الداخلة في الإستثمار من (أرباح) خسائر الشركات الحليفة	(١٢١٠٣٨٨)	٥٠٦٠٩١٢	(٤٤٣٠٢١٣)	(١٩٢٠٢٤٤)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	(٥٠٠٩٩٠٧٥١)	(٤٣٠٦٠٧٣٥)	(١٤٩٠٦٧٠٢٦٣)	(١٣٠٠٩٥٨٠١٩)
٢٥ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك	٣٢٠٥١١٠٧٩٤	٢٧٠٩٦٦٠٧٩٩	٩٥٠٢٢٥٠٧٣٣	٨٢٠٥٧٩٤٠٨٥
٢٦ أرباح البنك الذاتية	٩٤٠١٠٣	٤١٠٩٩٣	٢٦٥٠٠٤٢	١٢٧٠٣٤٦
حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مضارباً	٣٠٠٨٧٤	٨٠٩١٨	٣٩٦٠٤٣٨	٢٠٠٤١٧
أجرة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً	١٣٠٧٢٧	١٠٠١١٢	٣٩٠٠٦٧	٢٤٠٦٣١
إيرادات الخدمات المصرفية	٤٠٤٢٣٠٣٩٠	٤٠٦١٦٠٦٧٢	١٤٠٢٥٦٠٩٧٤	١٣٠٣٤١٠٠٢٦
أرباح العملات الأجنبية	٤٧١٠٧٤٣	٥٩١٠٢٨٨	١٤٠١٩٠٢٠٩	١٠٦٩٢٠٩٤٨
إيرادات أخرى	٢٦٨٠٠٦٧	٤٢٠٠١٣٢	٨٨٩٠٦٠٢	١٠٠٨٣٠٧٨٤
إجمالي الدخل	٣٧٠٨٢٣٠٦٩٨	٣٣٠٣٨٥٠٩١٤	١١٢٠٤٩٢٠٠٦٥	٩٨٠٨٦٩٠٦٣٧
نفقات الموظفين	(٨٠٨٤٦٠٦٦٢)	(٨٠٤٦٤٠٦٣٦)	(٢٧٠٢٠٠٧٢٩)	(٢٥٠٢٢٠٠٨٢٩)
استهلاكات وإطفاءات	(٢٠٢٢٥٠٣٦٨)	(٣٠٧٩٠٠٤٥)	(٧٠١٢٢٠٢٩١)	(٦٠٧٥٥٠٢٠)
مصاريف أخرى	(٤٠٧٩٤٠٢٦٦)	(٤٠١٧٠١٨٤)	(١٣٠٨١٠٠١٦)	(١٢٠٩٦١٠٤٥١)
وفر تدني موجودات - ذاتي	-	(٤٠٠٠٠٠٠)	-	-
إجمالي المصروفات	(١٥٠٨٦٦٠٥٥٦)	(١٦٠٦٧١٠٨٦٥)	(٤٨٠١٣٤٠٠٣٦)	(٤٤٠٩٣٧٠٨٠٠)
الربح قبل الضريبة	٢١٠٩٥٧٠١٤٢	١٦٠٧١٤٠٠٤٩	٦٤٠٣٥٨٠٠٢٩	٥٣٠٩٣١٠٨٣٧
١٦ ضريبة الدخل	(٧٠٩٩٨٠٠٨٦)	(٦٠٥٩٥٠٩٨٧)	(٢٢٠٤٧٨٠٩١٩)	(١٨٠٧٧٨٠٧٩٩)
الربح للفترة بعد الضريبة	١٣٠٩٥٩٠٠٥٦	١٠٠١١٨٠٠٦٢	٤١٠٨٧٩٠١١٠	٣٥٠١٥٣٠٠٣٨
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠/٠٩٣	٠/٠٦٧	٠/٢٧٩	٠/٢٣٤

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ج)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٣٥١٥٣,٣٨	٤١٨٧٩,١١٠	١٠,١١٨,٠٦٢	١٣,٩٥٩,٠٥٦
(٣٥,٣٣٩)	١١١,٢٢١	(٢٧,٧٤١)	١٢٥,٠٨٢
٩٧٧	-	-	-
٣٥,١١٨,٦٧٦	٤١,٩٩٠,٣٣١	١٠,٠٩٠,٣٢١	١٤,٠٨٤,١٣٨

الربح للفترة بعد الضريبة

بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة :

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

مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)

المجموع	ربح الفترة	أرباح مدوّرة	إحتياطي القيمة العادلة**	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١١٥٤٦٥٩	-	٨٥٦٣١٤٠٨	٥٦٢٢٩١	٧٠٠٠٠٠	١٤٢٧٢٨٤٤	٥٩٩٨٨١١٦	١٥٠٠٠٠٠٠	٢٠١٦
٤١٨٧٩١١٠	٤١٨٧٩١١٠	-	-	-	-	-	-	الربح كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
١١٢٢١	-	-	١١١٢٢١	-	-	-	-	الربح للفترة بعد الضريبة
٤١٩٩٠٣٣١	٤١٨٧٩١١٠	-	١١١٢٢١	-	-	-	-	التغير في إحتياطي القيمة العادلة
(٢٢٥٠٠٠٠٠)	-	(٢٢٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٣٠٦٤٤٦٩٩٠	٤١٨٧٩١١٠	٦٣١٣١٤٠٨	٦٧٣٥١٢	٧٠٠٠٠٠	١٤٢٧٢٨٤٤	٥٩٩٨٨١١٦	١٥٠٠٠٠٠٠	أرباح موزعة***
								الربح كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦

* يحظر التصرف برصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة والبالغ ١٢٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦.

*** وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥٪ من رأس المال و بمبلغ ٢٢٥٠٠٠٠ دينار.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)

المجموع	الفترة	ربح الفترة	دينار	أرباح موزعة	احتياطي القيمة العادلة**	احتياطي مخاطر مصرفية عامة*	احتياطي اختياري	دينار	احتياطي قانوني	دينار	رأس المال المنفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٢,٢١٢,٢٢٤	-	-	٧١,٣٣٤,٢١٠	٨٤٠,٦١٢	٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٢٥,٣٢٢	٥٢,١٢,٨٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
٣٥,١٥٣,٠٣٨	٣٥,١٥٣,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٧٧	-	-	٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣٥,٣٣٩)	-	-	-	(٣٥,٣٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
٣٥,١٨٦,١٧٦	٣٥,١٥٣,٠٣٨	-	٩٧٧	(٣٥,٣٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٧,٨٣١,٢٠٠	٣٥,١٥٣,٠٣٨	٥١,٨٣٥,٣٨٧	٨٠٥,٢٧٣	٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٢٥,٣٢٢	٥٢,١٢,٨٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥

* يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٨٠٥,٢٧٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(مراجعة)	(مراجعة)		
٥٣٩٣١٨٣٧	٦٤٣٥٨٠٢٩		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٦٧٥٥٠٢٠	٧١٢٢٢٩١		استهلاكات واطفاءات
(٦٠٩٩٩٤)	(٢٦٤٢٤٥٨)		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠٠٠	٨٥٨٢		مخصص عقارات مستلمة
(٦٠٨)	(١٠١٤٩٨)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٤٩٥٧٤)	(٨٤١٠٦٣)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٨٩٣٧١٨١	٦٧٩٠٣٨٨٣		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٧٤٤٤٥٠٠)	(١٠٢٨٠٥٠٠)		الزيادة في حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
(١٧٩٦٢٦٣٣١)	٢٠٦١٦٧٦		النقص (الزيادة) في ذمم البيوع الموجلة والذمم الأخرى
(١٣٣٠١٥٨)	(١٢٦٢٦٧١٩)		الزيادة في التمويلات
(٤٣٠٨٢٧١٦)	(٥٧٦٢٠٤٧٩)		الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتملك
(٨٥١٥٠٣)	(٣٧١٥١٦٩)		الزيادة في القروض الحسنة
(١٠٤٠١٥٩)	(١٦٦٦٦٩٨)		الزيادة في الموجودات الأخرى
٩٩٩٦٥٨٤٢	١٠١٩٦٨٩٣٤		الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٤٩٢٤٧٦)	(٦٢٧٥٢٠)		النقص في الذمم الدائنة
٦١٧٦٣٣٠	٤١٧٢٨٩٧		الزيادة في التأمينات النقدية
٩٤٣٩٣٢٢	(٨٩٨١٦٥)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١١٨٢٨٦٣٤٩)	٣٢٢٦٧٥٥٧		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥٩٣٤٩١٦٨)	١٠٠١٧١٤٤٠	١٦	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٢٠٣٠٥٢٧٢)	(٢٦٧٠٩٢٦٦)		الضرائب المدفوعة
(٧٩٦٥٤٢٤٤٠)	٧٣٤٦٢١٧٤		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٠١٣١٠٠	٢٥٠٠٠٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
-	(١٩٧١٠)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٣١٤٥٦٠٢	١٧٢٥٧٢٥٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٩٤٩٨٧٨٥)	(٤٦١٤٢٨١٠)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٧٥٤٢٥٨٦		بيع استثمارات في شركات حليفة
٥٢٩٦٦٧	٦٦٣٧٩٣٦		بيع استثمارات في العقارات
(١١٩٥٧٦٨٨)	(٦٨٢٢٢٧٣)		شراء استثمارات في العقارات
٦١٩	٥٦٥٤٥٢		بيع ممتلكات ومعدات
(٦٦٨١٤٧)	(١٣٨٠٦٩٢٢)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٠٣٦١٠)	(٨٠٣٥٧٧)		شراء موجودات غير ملموسة
(٣٤٩٥٢٢٤٢)	(٣٥٣٤١٩٦٨)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥١٠٢٣٠٥٨	١٠١٨٦٨٤٠١		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١٩٥٠٠٠٠٠)	(٢٢٥٠٠٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
٣١٥٢٣٠٥٨	٧٩٣٦٨٤٠١		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٨٣٠٨٣٦٢٤)	١١٧٤٨٨٦٠٧		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٤٩٥٧٤	٨٤١٠٦٣		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٠٠٦٢٧٦٠	٩٣٥١٠٣١٦٢		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠١٨٦٩٣٦١٠	١٠٥٣٤٣٢٨٣٢	٢٨	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 أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٩,٠٤٩,٥٧٦	٨,٣٨٢,٦٥٨
رصيد بداية الفترة/ السنة	
مصادر أموال الصندوق من:-	
٩,٩٣٩,٢١٤	١٧,٢٥٢,٤١١
١,٧٩٠,٤١٤	١,٣٣١,٩٨٣
الأموال المأذون للبنك باستخدامها خارج البنك	
١١,٧٢٩,٦٢٨	١٨,٥٨٤,٣٩٤
مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة/السنة	
إستخدامات أموال الصندوق على:-	
١,٠٧٦,١٨٥	١,٤٤٣,٩١٠
٦٣٦,٢٦٤	٦٥٥,٤١٠
٢٣٠,٩٦٠	٢٧٩,١٤٠
٩,٠٧١,٦٧٤	١٤,٧٤٨,٢١٠
١,٤٣٤,٦٣٠	٢,١٢٤,٦٤٢
٢,٩٩٥,٠٨٤	-
التعليم	
العلاج	
الزواج	
الحسابات المكشوفة	
سلف إجتماعية لموظفي البنك	
اخرى	
١٥,٤٤٤,٧٩٧	١٩,٢٥١,٣١٢
مجموع الإستخدامات خلال الفترة/ السنة	
١٢,٧٦٤,٧٤٥	٩,٠٤٩,٥٧٦
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	(٢,٩٠٠,٠٠٠)
٩,٨٦٤,٧٤٥	٦,١٤٩,٥٧٦
رصيد نهاية الفترة/السنة	
يطرح: مخصص تدني موجودات - ذاتي	
رصيد نهاية الفترة/السنة - بالصافي	

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 الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٧٣ فرعاً و ٢٢ مكتباً مصرفياً ومن خلال الشركات 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 (٥) المنعقدة بتاريخ ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦.

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.

يقوم البنك بتطبيق المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

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 والاستثمارات في العقارات 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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	٩٩.٤%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة السماح للتمويل والاستثمار - محدودة المسؤولية	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	تمويل	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

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية 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 الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقاً للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

٤. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١١٢٧٢٤٤٧٥	١١٨٢٧٩٦٤١
٥٥٠.١٥٩.١٠٥	٦٦٤.٥٧٩.٩٤٩
٢٢٩.٠٠٢.١٧١	٢٤٣.٨٦٥.٤٧٢
٧٧٩.١٦١.٢٧٦	٩٠٨.٤٤٥.٤٢١
٨٩١.٨٨٥.٧٥١	١.٠٢٦.٧٢٥.٠٦٢

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

حسابات جارية

الإحتياطي النقدي الإلزامي

مجموع الأرصدة 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 ٤٥٠.١٥٦.٩٢٤ دينار و ١٠.٨٣٤.٥٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي والذي يمثل أرصدة نقدية لحسابات الإستثمار المقيدة وحسابات سندات المقارضة وحسابات الإستثمار بالوكالة التي لم يتم إستثمارها بعد.

لا يوجد أية مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
١.٥٦٠	٣.٥٦٤.٢٦٣	٢٨.٣٢٢.١٤١	٢٩.٣٩١.٧٠٠	٢٨.٣٣٣.٧٠١	٣٢.٩٥٥.٩٦٣
-	-	٩.٥٩٠.٥٠٠	١٣.٤٣٧.٣٩٥	٩.٥٩٠.٥٠٠	١٣.٤٣٧.٣٩٥
١.٥٦٠	٣.٥٦٤.٢٦٣	٣٧.٩٢٢.٦٤١	٤٢.٨٢٩.٠٩٥	٣٧.٩٢٤.٢٠١	٤٦.٣٩٣.٣٥٨

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات إستثمار مطلقة تستحق خلال ٣ اشهر أو أقل

المجموع

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

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٦. حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
-	٢٠١٦ر٢٧.٠٠٠	-	٢٠١٥ر٢٧.٠٠٠	حسابات تستحق من (٣-٦) أشهر
-	٢٠١٦ر٣١٧.٥٠٠	-	٢٠١٥ر٣١٧.٥٠٠	حسابات تستحق من (٦-٩) أشهر
٢٠١٦ر٧٢٥.٠٠٠	-	٢٠١٦ر٧٢٥.٠٠٠	-	حسابات تستحق بعد أكثر من سنة
٢٠١٦ر٧٢٥.٠٠٠	٢٠١٥ر٤٤٤.٥٠٠	٢٠١٦ر٧٢٥.٠٠٠	٢٠١٥ر٤٤٤.٥٠٠	المجموع

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٧. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة		الذاتية		المجموع		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٦٩٢ر٧٣٥.٥٩٨	٦٩٢ر٧٣٥.٥٩٨	-	-	٦٩٢ر٧٣٥.٥٩٨	٦٩٢ر٧٣٥.٥٩٨	الأفراد (التجزئة):
٤٩٤٩ر٥٦٤	٤٩٤٩ر٥٦٤	٢٥٠.٠٠٠	٧٩.٠٠٠	٥١٩٩ر٥٦٤	٤٩٤٩ر٥٦٤	المرابحة للأمر بالشراء
٢٤١١ر٩٢٥	٢٤١١ر٩٢٥	-	-	٢٤١١ر٩٢٥	٢٤١١ر٩٢٥	البيع الآجل
٣٤٤٠ر٧٦٦	٣٤٤٠ر٧٦٦	-	-	٣٤٤٠ر٧٦٦	٣٤٤٠ر٧٦٦	إجارة موصوفة بالذمة
٢٥٤٢ر٩٦٨	٢٥٤٢ر٩٦٨	٧٨٦١ر٩٩٤	٧٣٦٩ر٣٨	١٠٤٠٤ر١٦٢	١٠٢٠٢ر٩٩٦	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٤٥٥٧ر٢١٥٦	٤٥٥٧ر٢١٥٦	-	-	٤٥٥٧ر٢١٥٦	٤٥٥٧ر٢١٥٦	ذمم عملاء
٢٢ر٩٧٨.٢٩٦	٢٢ر٩٧٨.٢٩٦	-	-	٢٢ر٩٧٨.٢٩٦	٢٢ر٩٧٨.٢٩٦	التمويلات العقارية
٥٣١٢ر٦٤٣	٥٣١٢ر٦٤٣	-	-	٥٣١٢ر٦٤٣	٥٣١٢ر٦٤٣	الشركات الكبرى:
٣٦٥ر٧٩.٥٥٢	٣٦٥ر٧٩.٥٥٢	-	-	٣٦٥ر٧٩.٥٥٢	٣٦٥ر٧٩.٥٥٢	المربحات الدولية
١٥٦ر٢٢٤.٤٥٠	١٥٦ر٢٢٤.٤٥٠	-	-	١٥٦ر٢٢٤.٤٥٠	١٥٦ر٢٢٤.٤٥٠	الاستصناع
٦٧٨ر٧٠.٧٣١	٦٧٨ر٧٠.٧٣١	٢٦٣ر٨٧٥	٦٤٤ر٦٧	٢٧٨ر٧٠.٧٣١	٨٢٢ر٤٥٩.٧٩٥	المربحة للأمر بالشراء
٢٣٨٧ر٣٨٨.٤٥٤	٢٣٨٧ر٣٨٨.٤٥٤	٨١٧٥ر٦٦١	٧٧١١ر٩١٣	٢٣٩٥ر٥٦٤.١١٥	٢٤٠٦ر٢٨٠.٤٤٦	الحكومة والقطاع العام
(٢٢٤ر٨٥٣.٢٩٨)	(٢٢٤ر٨٥٣.٢٩٨)	(٣٠.٠٠٠)	-	(٢٢٤ر٨٥٣.٢٩٨)	(٢٤١ر٧٣٠.٧٧٦)	المجموع
(١١ر٣٨٧.٤٧٩)	(١١ر٣٨٧.٤٧٩)	-	-	(١١ر٣٨٧.٤٧٩)	(٩٨ر٦٧.١٦)	ينزل: الإيرادات المؤجلة
(٨٣ر٩٧٢.٢١٩)	(٨٣ر٩٧٢.٢١٩)	(٥٢٥.٠٠٠)	(٥٢٥.٠٠٠)	(٨٣ر٩٧٢.٢١٩)	(٧٧ر٢٩٩.٧٥٩)	ينزل: الإيرادات المعلقة
٢٠١٦ر١٧٥.٤٥٨	٢٠١٦ر١٧٥.٤٥٨	٧٦٢٠ر٦٦١	٧٨٦١ر٩٩٤	٢٠١٦ر١٧٥.٤٥٨	٢٠١٦ر١٧٥.٤٥٨	ينزل: مخصص التلني
						صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	-	-	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الذمم والتمويلات المشطوبة)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني قروض حسنة غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢٨٠,٧٥٧	-	-	-	-	٢٨٠,٧٥٧
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٢٣٠,٥٢٢	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٢
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس المحفظة	١٣,٧٢١	-	-	-	-	١٣,٧٢١
الرصيد في نهاية الفترة	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٣٢,٨٥٦	-	-	-	-	٣٢,٨٥٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم والتمويلات المشطوبة)	(٣٢,٨٥٦)	-	-	-	-	(٣٢,٨٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني قروض حسنة غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢٨٣,٩٢١	-	-	-	-	٢٨٣,٩٢١
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	١٣٢,٠٠٩	-	-	-	-	١٣٢,٠٠٩
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس المحفظة	١٠٩,٠٧٠	-	-	-	-	١٠٩,٠٧٠
الرصيد في نهاية السنة	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات وإجارة أخرى كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة)		
الإيرادات المؤجلة	ذمم البيع الآجل	
دينار	دينار	
٤٧٨١٩١	٤٠٩٥٦١٩	رصيد بداية الفترة
٣٢٨٣٠٤	٣٥٠٢١٣٨	الإضافات
(٢٩٥٢٢٨)	(٢٣٩٨١٩٣)	الاستيعادات
٥١١٢٦٧	٥١٩٩٥٦٤	رصيد نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:-

المشتركة (مراجعة)					
٣٠ أيلول ٢٠١٦					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٦٧٠١٦	١٧٢٧٢٥٣	٣٤٩٧٤١٠	٢٢٢٦٨٨٩	٢٤١٥٤٦٤	الرصيد في بداية الفترة
٤٨١١٤٣٢	٨٤٢٢٥٧	١٧٠٥٤٣٥	١٠٨٥٨٩٣	١١٧٧٨٤٧	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة
(٣٢٩٠٩٦٩)	(٤٢٩٩٠٠)	(٢١٦٣٨٤٦)	(٩٧٠٩)	(٦٨٧٥١٤)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
١١٣٨٧٤٧٩	٢١٣٩٦١٠	٣٠٣٨٩٩٩	٣٣٠٣٠٧٣	٢٩٠٥٧٩٧	الرصيد في نهاية الفترة

المشتركة (مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٥٩٧٩٠	١٣٠٢٤٢٨	٢٨٢٧٩٨١	١٦٠٤٣١٤	٣٠٢٥٠٦٧	الرصيد في بداية السنة
٥٤٢٥٨١٠	٨٠٦٧٢٣	١٧٥١٦٥٠	٩٩٣٧١١	١٨٧٣٧٢٦	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
(٤٣١٨٥٨٤)	(٣٨١٨٩٨)	(١٠٨٢٢٢١)	(٣٧١١٣٦)	(٢٤٨٣٣٢٩)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٩٨٦٧٠١٦	١٧٢٧٢٥٣	٣٤٩٧٤١٠	٢٢٢٦٨٨٩	٢٤١٥٤٦٤	الرصيد في نهاية السنة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٨. موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

المشتركة (مراجعة)		
٣٠ أيلول ٢٠١٦		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٧١٦,٢٣٨,٧٠٢	(١٧٥,٥٢٢,٣٤٨)	٥٤٠,٧١٦,٣٥٤

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

المشتركة (مدققة)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٦٥١,٤٣١,٥١٧	(١٦٨,٣٣٥,٦٤٢)	٤٨٣,٠٩٥,٨٧٥

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

بلغت أقساط الإجارة المستحقة غير المدفوعة ٧٦٦,٣٤٤,٠٧٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢٧٦٤,٠١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتظهر ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى كما في الإيضاح رقم ٧.

٩. التمويلات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة		الذاتية		المجموع	
٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
٢٩,١٧٧,٩٤٧	٢٧,٦٣٢,٣١٥	٣٢٧,٧٢٤	٢٥٤,٧٠٧	٢٩,٥٠٥,٦٧١	٢٧,٨٨٧,٠٢٢
(١٦٥,١٢٦)	(١٧٣,١٩٦)	-	-	(١٦٥,١٢٦)	(١٧٣,١٩٦)
٢٩,٠١٢,٨٢١	٢٧,٤٥٩,١١٩	٣٢٧,٧٢٤	٢٥٤,٧٠٧	٢٩,٣٤٠,٥٤٥	٢٧,٧١٣,٨٢٦

الأفراد (التجزئة):
مشاركة متناقصة
ينزل: مخصص التدني
صافي التمويلات

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ١٢٣,٤٩٣,٣٠٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٥,٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ١٠٤,١٤٨,٩٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٤,٢٦٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٢٩ر١٠٥ر١١٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٤٦٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ٩٢٢٨١ر٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٣٨٧٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨١٥ر٦٩٥ر٦٨١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٨١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة والتمويلات مقابل ٨٢٢ر٤٥٩ر٧٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٣٣٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
١ر٨٤٠ر٠٣٤	١ر٧٢٢ر٦٣٦
١ر٨٤٠ر٠٣٤	١ر٧٢٢ر٦٣٦
١ر٠٥٥ر٢٩٨	٩٨١ر٨٧٧
٤ر٧٥٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠
٥ر٨٠٥ر٢٩٨	٥ر٩٨١ر٨٧٧
٧ر٦٤٥ر٣٣٢	٧ر٧٠٤ر٥١٣

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

سندات مقارضة

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٤ر٧٥٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦، مقابل ٥ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
إن تفاصيل هذا البند هي كمايلي:

المشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٢٤٢٤٦١٩٥	٢١٥٥٠٤٨٨	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٥٧٨٩٨٩	١٠٠٠٨٩٥٣	اسهم الشركات
٣٤٨٢٥١٨٤	٣١٥٥٩٤٤١	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٢٣٦٦٠٠٠	٢٣٦١٦٦٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٤٥٤٣٢٨٢	٦٨٢٣٨٩٢	أسهم شركات
٤٦٠٨٥٠٠	٤٦٠٨٥٠٠	محفظة البنوك الاسلامية
٩٣٠٠٠٠٠	٨١٥٠٠٠٠	صكوك اسلامية
٢٠٨١٧٧٨٢	٢١٩٤٤٠٥٢	سندات مقارضة
٥٥٦٤٢٩٦٦	٥٣٥٠٣٤٩٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٢٠٨١٧٧٨٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٢١٩٤٤٠٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

١٢. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
(مراجعة)	(مدققة)	
٢٧٤٣٩٠٠٠	-	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٧٤٣٩٠٠٠	-	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

- تستحق الصكوك عام ٢٠٢١.
- يبلغ العائد على الصكوك ٣٥٪ سنوياً، تدفع بشكل نصف سنوي.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

١٣. إستثمارات في العقارات

بغرض الإستخدام:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
١٠٤٩٨٦٨٤١	١٠٨٠١٩١٦٠	إستثمارات في عقارات*
(١٥٤٥٣)	(٦٨٧١)	مخصص عقارات مستملكة**
(٣٦٧٦)	(٣٦٧٦)	مخصص تدني عقارات مستملكة
١٠٤٩٦٧٧١٢	١٠٨٠٠٨٦١٣	صافي الموجودات

* تظهر الإستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة، علماً بان القيمة الدفترية (التكلفة) لها بلغت ٩٤٣٠٠٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٩٤٣٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** تم احتساب مخصص مقابل العقارات المستملكة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١١ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ونسبة ١٠٪ للسنة الأولى (٢٠١٥) ونسبة ٢٥٪ للسنة الثانية (٢٠١٦) بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.

١٤. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٢٩٤٨٠٥	٣٧٨٥٣١	إيرادات برسم القبض
٤٨٢٥٥٣	٣٤٦٨٠٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٧٠٧٥٩٧	٣٢٠٠٧٤٢	حسابات مدينة مختلفة
٧٧٣٨٧٦	٨٦٣٥٤١	قرطاسية ومطبوعات
٩٣٦٧٧٦	٨٩٥٣٢٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٥٩٨٧٠٤	٦٦١٥٩٣	طوابع البريد والواردات
١٠١٥٢٧١٥	١٠٥٧٩٤٦٠	حسابات البطاقات المصرفية
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٤١٨١١٦	٣٠٦٣١٧	تسويات سحب البطاقات المصرفية - حساب جونت المركز
٣١٠٥٢٦	٢٧٦٦٥٨	أخرى
٩٧٠٠٦٦٨	٨٥٣٣٩٧٠	المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

١٥. حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة)					
أفراد دينار	شركات كبرى دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار	
٧٨٢٦٠٢٥٣٢	٢٠١٠٨٠٧١	١٧٤٧٢٥٧٨٤	٢٦١٩٢٨٨١	١٠٠٣٦٢٩٢٦٨	حسابات جارية
٢١١٠٦٧٢٩٩	٢٧٣٦٠	٥٢٦٥١١	٤٥٤٢	٢١١٦٢٥٧١٢	حسابات تحت الطلب
٩٩٣٦٦٩٨٣١	٢٠١٣٥٤٣١	١٧٥٢٥٢٢٩٥	٢٦١٩٧٤٢٣	١٠٢١٥٢٥٤٩٨٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)					
أفراد دينار	شركات كبرى دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار	
٧٢٥٤٦١٩٩٤	١٤٠٩٥٨٨٨	١٦٨٢١٠٠١٩	٨٦٠٠٠٦٠	٩١٦٣٦٧٩٦١	حسابات جارية
١٩٥٩٥١١٥١	١٥٩٨٨	٩٥٠٩٤٦	-	١٩٦٩١٨٠٨٥	حسابات تحت الطلب
٩٢١٤١٣١٤٥	١٤١١١٨٧٦	١٦٩١٦٠٩٦٥	٨٦٠٠٠٦٠	١٠١١٣٢٨٦٠٤٦	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٢٦١٩٧٤٢٣ دينار أي ما نسبته ٢١٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٨٦٠٠٠٦٠ دينار أي ما نسبته ٧٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الحسابات الجامدة ٢٧٥٨٨٣٢٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٤٦٦٣٣١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٠٦٤٠١٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٧٥٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب، مقابل ٨٨٠٠٠٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٧٩٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

١٦. ضريبة دخل البنك

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:-

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٢٢٤٥٨١١٥	١٦٨٠٣٨٥٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٠٩٤٥٠٦٧٦)	(١٥٣٠٧٣٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٤٧٨٩١٩	٢٥٩٦٤٦٢٠	ضريبة الدخل المستحقة
(٥٧٦٣٥٩٠)	(٥٠٠٣٠٠٧)	دفعات من ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٦ ، ٢٠١٥
١٨٢٢٧٧٦٨	٢٢٤٥٨١١٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	
١٨٧٧٨٧٩٩	٢٢٤٧٨٩١٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٨٧٧٨٧٩٩	٢٢٤٧٨٩١٩	المجموع

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤، و تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٥.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٥ لشركة تطبيقات التقنية للمستقبل وشركة الساحة للتمويل والاستثمار وشركة سنايل الخير للاستثمارات المالية وشركة المدارس العمرية.

١٧. حسابات الاستثمار المعلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة)

المجموع	بنوك	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩٩١٥٣٩٢٥	٨٩٥٢٤٧	١٦١٥٧	٤١٦٢٨٤٦	٣٥٠٨٢٤	٤٩٣٧٢٨٨٥١	حسابات التوفير
٢٩٦١٢٨٢١	-	١٦٣١٥٩٨٢	٨٩٩٧١٣	٤١١٢	١٢٣٩٣٠١٤	خاضعة لإشعار
١٧٥٧٠٢٨٢٨١	-	٤٠١٦٤٦٣٩	٨٣١٨٢٧٦١	٥٠٧٣٠٩٦	١٦٦٢٨٦٠٧٧٨٥	لأجل
٢٢٨٥٧٧٩٥٠٢٧	٨٩٥٢٤٧	٥٦٤٩٦٧٧٨	٨٨٢٤٥٣٢٠	٥٤٢٨٠٣٢	٢١٣٤٧٢٩٦٥٠	المجموع
٣٩٥٦٤٨٠٤	٣٧٣٦	٩٧٧٩٤١	١٥٣٧٦٩٢	٩٣٩٥٧	٣٦٩٥١٤٧٨	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٣٢٥٣٥٩٨٣١	٨٩٨٩٨٣	٥٧٤٧٤٧١٩	٨٩٧٨٣٠١٢	٥٥٢١٩٨٩	٢١٧١٦٨١١٢٨	اجمالي حسابات الاستثمار المعلقة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع	بنوك	حكومة وقطاع	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٣,٥٠٤,٣٧٤	٣٣٨,٦٨٨	١٨,٠٨١	٣,٨٣٠,٦١٣	٧٦٦,٥٥٠	٤٦٨,٥٥٠,٤٤٢	حسابات التوفير
٢٩,٠٠٩,٣٣٧	-	١٥,٧٨٩,٠٨٤	٧١٦,٩٠٨	٤,١١٢	١٢,٤٩٩,٢٣٣	خاضعة لإشعار
١,٦٧٤,٧٢٧,٤٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٤٣٧,٧٣٣	٧٦,٠٩٩,٢٤٥	٤,٧١٦,٩٦٣	١,٥٦٧,٤٧٣,٥١٢	لأجل
٢,١٧٧,٢٤١,١٦٤	٥,٣٣٨,٦٨٨	٣٧,٢٤٤,٨٩٨	٨٠,٦٤٦,٧٦٦	٥,٤٨٧,٦٢٥	٢,٠٤٨,٥٢٣,١٨٧	المجموع
٤٨,٠٧٧,٧٦١	١٥,٨٧٦	٨٢,٥٦٢,٢٢	١,٧٩٦,٣٨٨	١٢١,٦٤٦	٤٥,٣١٨,٢٢٩	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
٢,٢٢٥,٣١٨,٩٢٥	٥,٣٥٤,٥٦٤	٣٨,٠٧٠,٥٢٠	٨٢,٤٤٣,١٥٤	٥,٦٠٩,٢٧١	٢,٠٩٣,٨٤١,٤١٦	إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

تشارك حسابات الإستثمار المطلقة 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 الإستثمار المطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٥٧,٤٧٤,٧١٩ دينار أي ما نسبته ٢,٤٧٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل ٣٨,٠٧٠,٥٢٠ دينار أي ما نسبته ١,٧١٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

بلغت حسابات الإستثمار المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٠٤٨,٥٢٣,١٨٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠,٢٤٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة مقابل ٢,٠٩٣,٨٤١,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠,٢٤٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة.

١٨. احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) مشتركة

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)
١,٦٠٩,٤٦٨	٢,٠٤٦,١٨١
٨,٩٥٢,٦٧٧	٦,٨٦١,٩١٥
١٠,٥٦٢,١٤٥	٨,٩٠٨,٠٩٦

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

(ب) ذاتية

ذاتية	
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٦٧٣,٥١٢	٥٦٢,٢٩١
٦٧٣,٥١٢	٥٦٢,٢٩١

إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي المجموع

(ج) إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة كانت على النحو التالي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢,٤٧٦,١٠٤	١٣,٧٧٣,٣٤٩	١٦,٢٤٩,٤٥٣
١,٨٥٣,٥٩٨	٦٨٤,٦٦٠	٢,٥٣٨,٢٥٨
(١,١٠١,٧٩٠)	(٣,٦٩٤,٨٧٨)	(٤,٧٩٦,٦٦٨)
(١,١٨١,٧٣١)	(٣,٩٠١,٢١٦)	(٥,٠٨٢,٩٤٧)
٢,٠٤٦,١٨١	٦,٨٦١,٩١٥	٨,٩٠٨,٠٩٦

الرصيد في بداية الفترة*
أرباح غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح منقولة الى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٤,٩٥٢,٧٠٩	١٥,٤٨٩,٨٢٠	٢٠,٤٤٢,٥٢٩
(٢,٤٧١,٧٩٣)	(١,٤٩٥,٣١١)	(٣,٩٦٧,١٠٤)
(٨٦٦,٢٣٦)	(٤,٨٢٠,٦٧٢)	(٥,٦٨٧,٩٠٨)
(٤,٨١٢)	(٢٢١,١٦٠)	(٢٢٥,٩٧٢)
١,٦٠٩,٤٦٨	٨,٩٥٢,٦٧٧	١٠,٥٦٢,١٤٥

الرصيد في بداية السنة
خسائر غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح منقولة الى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
الرصيد في نهاية السنة

* يظهر رصيد إحتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ٣,٠٨٧,٣٠٨ دينار.

(د) إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٨٦٥,٠٦٣	١,٢٩٣,٢٤٩	الرصيد في بداية الفترة* / السنة
١٧١,١٠٩	(٤٢٨,١٨٦)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٣٦٢,٦٦٠)	(٣,٠٢٧,٧٧٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٧٣,٥١٢	٥٦٢,٢٩١	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة ويمبلغ ٣,٠٢٧,٧٧٢ دينار.

١٩. صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٩١,٧٥٢,٩٨٩	٨٣,٤٩٨,٤٦٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٤,٩٧٦,٧٢٦	١٧,٧٣٩,٠٦٤	يضاف : المحول من أرباح استثمار الفترة/ السنة
-	١٨,٥٩١	صافي تسوية الضريبة
٦٠,٨٥٢	٦٢٤,٧٤٥	المسترد من خسائر سنوات سابقة
(٧,٦٥٥,١٣٢)	(٥,٧٥٢,٦٧٥)	يطرح : الخسائر المطفأة خلال الفترة/ السنة*
(١,٣٦٦,٧٣٩)	(١,٢٠٩,٠١٧)	يطرح : دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٦ ، ٢٠١٥
(١,٢١٧,١١٧)	(٣,١٦٦,١٨٦)	صافي الضريبة المستحقة**
٩٦,٥٥١,٥٧٩	٩١,٧٥٢,٩٨٩	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تم بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٦ إقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (٢٠١٥: ١٠٪).

* بلغت خسائر إهلاك الديون المقيدة على حساب الصندوق ٣,٠٧٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ مقابل مبلغ ٥,٧٥٢,٦٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، وخسائر متحققة من بيع الاستثمارات في الاسهم بمبلغ ٧,٦٢٥,٠٥٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ ، وذلك وفق أحكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسير الصادر عن ديوان تفسير القوانين.

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

** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٢٥٨٣٨٥٦	٤٣٧٥٢٠٣
(١٣٦٦٧٣٩)	(١٢٠٩٠١٧)
١٢١٧١١٧	٣١٦٦١٨٦

ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الإستثمار
ينزل: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٥ ، ٢٠١٦
صافي الضريبة المستحقة

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار حتى نهاية عام ٢٠١٤، وتسديد الضرائب المعلنة من رصيد الصندوق وفقاً للفتوى الشرعية بهذا الخصوص.

(ب) ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار موزع كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٩٦٥٥١٥٧٩	٩١٧٥٢٩٨٩
٨٢٢٣٥٤٠٥	٧٥٧٦١٦٨٤
١٧٣٦٨١٤	١٥٣٨٠٧٥
١٦٥١٢٦	١٧٣١٩٦
١٥٤٥٣	٦٨٧١
٣٦٧٦	٣٦٧٦
٨٤١٥٦٤٧٤	٧٧٤٨٣٥٠٢
(٦٧٣٥٨٤٨)	(٥٦٠٢٥٢٦)
(٨٣٧٣١)	(٣٦٠٦٠)
١٩٢١٤٦٨٤	١٩٩٠٨٠٧٣

رصيد نهاية الفترة/ السنة
مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
مقابل ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك (مخصص تدني)
مقابل التمويلات (مخصص التدني)
مقابل عقارات مستملكة
مقابل تدني عقارات مستملكة
مجموع مخصص التدني
حصة صندوق التأمين التبادلي - مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
حصة صندوق التأمين التبادلي - مقابل ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك (مخصص التدني)
الرصيد المتبقي*

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

صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٦٤٢٣٦٢٧٠	٥٣٥٩٠٩٨٦
١٥٣٥٨٣٤	١٦٧٥٠٨١
١٢٧٥٢٥٠٤	١٧٠٠٧٦٩٢
١٣٨٤٤	-
(٣٦٧٩٢٠)	(٣٢٨٧٦٨٥)
(٩٣٨٣٥١)	(٩١٦٥٩٠)
(٤٢١١٦٣٧)	(٣٠٩٠٢٠٣)
(١٦٠٠٠)	(١٦٠٠٠)
(١٧٤٠)	(١٧٤٠)
-	(٧٢٥٢٧١)
٦٩٦٩١٢٠٤	٦٤٢٣٦٢٧٠

رصيد بداية الفترة/ السنة

يضاف: أرباح حسابات الصندوق لعام ٢٠١٥، ٢٠١٤

يضاف: أقساط التأمين المستوفاة خلال الفترة/ السنة

يضاف: المسترد من خسائر سنوات سابقة

يطرح: أقساط التأمين المدفوعة لشركة التأمين الإسلامية خلال الفترة/ السنة

ينزل: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٥

يطرح: ضريبة دخل الصندوق لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٥

يطرح: مكافأة أعضاء لجنة الصندوق

يطرح: أتعاب مدققي حسابات الصندوق خلال الفترة/ السنة

يطرح: الخسائر المطفأة خلال الفترة/ السنة

رصيد نهاية الفترة/ السنة

يستند نظام صندوق التأمين التبادلي إلى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.

في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.

في حال وقف العمل بصندوق التأمين التبادلي لأي سبب كان، يقرر مجلس الإدارة كيفية التصرف بأموال الصندوق في أوجه الخير.

وافق البنك المركزي الأردني بموجب كتابه رقم ١٢١٦٠/١/١٠ تاريخ ٢٠١٤/١٠/٩ على اعتبار الصندوق مخففاً للتعرض للمخاطر.

يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق ما يحدده البنك من رصيد دين المشترك القائم المؤمن عليه في المراجعة أو بأي صيغة بيع أجل أو ما يحدده البنك من المبلغ المدين به/ أو المبلغ المتبقي من أصل التمويل في الإجارة وذلك في الحالات التالية:

- وفاة المشترك.
- عجز المشترك عجزاً جسياً كلياً ودائماً.
- عجز المشترك عن السداد لانقطاع مصادر دخله لمدة سنة على الأقل ولا يوجد لديه ما يملكه لبيعه وسداد دينه أو تملكه المأجور، كما لا يوجد له أمل في أن يتاح له مصدر دخل سنة مقبلة تمكنه من عملية السداد أو الاستمرار في التأجير التمويلي وحسب قرار البنك بذلك.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

إن رصيد صندوق التأمين التبادلي موزع كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٦٩٦٩١٢٠٤	٦٤٢٣٦٢٧٠
(٦٧٣٥٨٤٨)	(٥٦٠٢٥٢٦)
(٨٣٧٣١)	(٣٦٠٦٠)
٦٢٥٨٧١٦٢٥	٥٨٥٩٧٦٨٤

رصيد نهاية الفترة/ السنة

مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)

مقابل ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك (مخصص التدني)

فائض صندوق التأمين التبادلي

٢٠. إيرادات البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	مشتركة		ذاتي	
	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
الأفراد (التجزئة):				
المربحة للأمر بالشراء	٣٧٣٤٧٩٦٦	٣٣١٢١٨٧٥	-	-
البيع الآجل	٢٧٨٧٣٥	١١٤٣٧٠	٧٨٩٩٦	١١٨٤٩٤
إجارة موصوفة بالذمة	١٣٥٣٤٣	٧٦٢٧٧	-	-
التمويلات العقارية	٢٥٥٧٣١٦٦	٢٥٩٨٢١٢٧	-	-
الشركات الكبرى:				
المربحات الدولية	٣٧٨٩٣	٢٦٢٥١	-	-
الاستصناع	٢٧٣١٦٠	-	-	-
المربحة للأمر بالشراء	١٦٩١٤٩٠٢	١٣٠٥٩٠٩٦	-	-
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:				
المربحة للأمر بالشراء	٧٠١٦٣٦٠	٦٥١٨٩١٠	-	-
الحكومة والقطاع العام	٢٤٠٧٣٨٢٢	٢٣٦٨٧٦٢٥	-	-
المجموع	١١١٦٥١٣٤٢	١٠٢٥٨٦٥٣١	٧٨٩٩٦	١١٨٤٩٤

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٢١. إيرادات التمويل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٢٧٦,٨٤٦	٢٩٧,١٢٢	١٩٧٨	٢٩٠,٨	٢٧٤,١٦٨	٢٩٤,٢١٤
الأفراد (التجزئة):					
مشاركة متناقصة					
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:					
٤٠,٠٨٠	٨,١٦٠	-	-	٤٠,٠٨٠	٨,١٦٠
مشاركة متناقصة					
٣١٦,٩٢٦	٣٠٥,٢٨٢	١٩٧٨	٢٩٠,٨	٣١٤,٩٤٨	٣٠٢,٣٧٤
المجموع					

٢٢. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٥٣٥,١٤٦	٥٢٩,٥٠٢
٤,٨١٢	١,١٨١,٧٣١
٦٤,١٧٧	٩٢,٠٠٩
١٩٤,٧٦٧	٦٠٥,٣٩٦
-	١٧,٧٢٥
٧٩٨,٩٠٢	٢,٤٢٦,٣٦٣
المجموع	

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

٢٣. إيرادات عقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٦٦١,٤٢٤	٤,٦٨٧,٥٧٥
٦٦١,٤٢٤	٤,٦٨٧,٥٧٥
المجموع	

أرباح متحققة من إستثمارات في عقارات

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٢٤. حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٣٦٣٠	٣٧٣٦	بنوك ومؤسسات
		عملاء:
٤٥٦٢٥٨٥	٥١٠٧٢٨٧	توفير
٥٢٦٠٢٧	٤٥٩٨٤٣	خاضع لاشعار
٣٠١٨٠٨٥٠	٣٣٩٩٣٩٣٨	لأجل
٣٥٢٨٣٠٩٢	٣٩٥٦٤٨٠٤	المجموع

٢٥. حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٥٨٩٨٩٣٩٨	٦٧٥٢٤٥٦٨	بصفته مضارب
٢٣٥٩٠٠٨٧	٢٧٧٠١١٦٥	بصفته رب المال
٨٢٥٧٩٤٨٥	٩٥٢٢٥٧٣٣	المجموع

٢٦. أرباح البنك الذاتية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(مراجعة)	(مراجعة)		
١١٨٤٩٤	٧٨٩٩٦	٢٠	إيرادات البيوع المؤجلة
١٩٧٨	٢٩٠٨	٢١	إيرادات التمويلات
-	١٧٤٩١٧		أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٦٨٧٤	٨٢٢١		أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢٧٣٤٦	٢٦٥٠٤٢		المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٣٥٠١٥٣٠٣٨	٤١٨٧٩١١٠
١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠٠
٠/٢٣٤	٠/٢٧٩

الربح للفترة بعد الضريبة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (فلس/ دينار)

٢٨. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول	٣٠ أيلول
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٩٧٢٨١٢٥٢٠	١٠٢٦٧٢٥٠٦٢
٤٩٠٥٥٤٩٦٥	٣٧٩٢٤٢٠١
(٣٦٧٣٨٧٥)	(١١٢١٦٤٣١)
١٠١٨٦٩٣٦١٠	١٠٥٣٤٣٢٨٣٢

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر

المجموع

٢٩. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

رأس مال الشركة			
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٥	٢٠١٦		
(مدققة)	(مراجعة)		
٨٥٥٠٠٠٠٠	٨٥٥٠٠٠٠٠	٩٩٪	شركة المدارس العمرية - محدودة المسؤولية
٨٠٠٠٠٠٠٠	١٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٪	شركة السماح للتمويل والاستثمار - محدودة المسؤولية
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٪	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل - محدودة المسؤولية
٥٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٪	شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية - محدودة المسؤولية

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

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

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة:					
٥٨٦٣٢٤٥	١٩٥٨٩٨٦	١٨٧٠٨٦	٣٦٤٠٦٥	١٤٠٧٨٣٥	-
٨٥٧٤٠٣	١٢١٥٣٨٤	١٢١٥٣٨٤	-	-	-
٩١٠٦	٣٦٦٦	-	٣٦٦٦	-	-
١٤٧٥٦٧٥٧	١٢٦٧٦٣١٢	٩١٠٧٢٨	٣٧٤٧٧٠٥	٧٩٦٤٣٠٠	٥٣٥٧٩
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة:					
٢٢٠٨٧٩٣	٧١٦٣٣٢	-	٦٧٤١٣٣	٤٢١٩٩٩	-
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة:					
٢٥٥١٤٥	١١٥٤٩٩	١٤٦٠٢	٣٢٨٣٥	٦٨٠٦٢	-
٥٠٢٦٠٦	١٩٥١٥٧	٨٥٧٧	٧٢٦٩٠	١١٣٨٩٠	-

- بلغت نسبة المربحة على التمويلات الممنوحة ٤٪ - ٥٥٪ سنوياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٪ - ٥٥٪).

- بلغت نسبة الربح على تمويل المشاركة الممنوح للموظفين حوالي ٢٪ - ٨٤٪ سنوياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠١٥: حوالي ٢٪ - ٨٤٪).

- بلغت نسبة العمولة المستوفاة على الكفالات ١٪ - ٤٪ سنوياً كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٪ - ٤٪) وعلى الاعتمادات المستندية ٤٪ - ٣٨٪ لفترات ربعية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١/٤٪ - ٣/٨٪ لفترات ربعية).

(ج) فيمالي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٥٦٦٦٩٠	١٨٦٧٩٠٦	رواتب ومكافآت وتنقلات
٢١٠٠٠	-	مكافأة نهاية الخدمة
١٥٨٧٦٩٠	١٨٦٧٩٠٦	المجموع

٣٠. 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 المطلقة وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة 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
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

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

المجموع	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٥	أخرى	الخزينة	الإستثمار في الموجودات	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)						
إجمالي الإيرادات (مُشتركة وذاتي)	٩٤٦٢٢٢٧٣٤	١٦٧٠٣٣٥٩٥	٣٩٠٦٧	٥٤٣٩١٢٦	٨١٦٩٨١٠	٥٨٧٦٢٢٨٥٨	-	
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	-	١٧٨٣٣٩٧	-	-	١٧٨٣٣٩٧	-	-	
حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الإستثمار المُشتركة	(٩٤٦٢٢٧٣٣)	(١٤٩٧٦٧٢٦)	-	-	-	(٥٠١٤٤٥٣)	-	
عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحصة اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحصة اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	(٣٦٩٥١٠٩٧٨)	(٤١٣٤٨٢٠١)	-	-	(١٧٨٣٣٩٧)	(٢٦١٣٣٢٦)	-	
نتائج أعمال القطاع	٤٨٢٠٨٩٨٣	١١٢٤٩٢٢٠٦٥	٣٩٠٦٧	٥٤٣٩١٢٦	٨١٦٩٨١٠	٥٠٦٣٥٠٧٩	-	
مصرفوات موزعة	(٢٠٣٨٨٢٩٤)	(٤٨١٣٤٠٣٦)	-	(٢٣٩٣٢١٥)	(٣٥٩٤٧١٦)	(٢١٧٥٧٨١١)	-	
الربح قبل الضريبة	٢٧٨٢٠٦٨٩	٦٤٣٥٨٠٢٩	٣٩٠٦٧	٣٠٤٥٩١١	٤٥٧٥٠٩٤	٢٨٨٧٧٢٦٨	-	
ضريبة الدخل	(٩٨٣٥٨٦٧)	(٢٢٤٧٨٩١٩)	-	(١٠٨٠١٥٤)	(١٦٠١٢٨٣)	(٩٩٦١٦١٥)	-	
الربح للفترة بعد الضريبة	١٧٩٨٤٨٢٢	٤١٨٧٩١١٠	٣٩٠٦٧	١٩٦٥٧٥٧	٢٩٧٣٨١١	١٨٩١٥٦٥٣	-	
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	٢٠١٥	٢٠١٦					
(مدققة)	(مراجعة)							
موجودات القطاع	١٠٤٧٨٤١٠	٣٩٢٢٢٢٢٢٩١	-	١٠٨٢٣٧٤٢٦٣	٧٣٦٤١١٣٦٤	٩٣٣٦٥٨٢٥٤	-	
الإستثمار في شركات حليفة	-	٧٥٠٢٠٦٦	-	-	٧٥٠٢٠٦٦	-	-	
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	٩٣٢٢٤١٣٤	٩٣٢٢٤١٣٤	-	-	-	-	
مجموع الموجودات	١٠٤٧٨٤١٠	٤٠٢٣٦٤٨٤٩١	٩٣٢٢٤١٣٤	١٠٨٢٣٧٤٢٦٣	٧٤٣٩١٣٤٣٠	٩٣٣٦٥٨٢٥٤	-	
مطلوبات القطاع	٣١٦٥٣٥٠٩٥٩	٣٥٥١٨٣١٢٤٢	-	١١٢١٦٤٣١	-	٣٧٥٢٦٣٨٥٢	-	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	١٤١١٧٢٢٥٩	١٤١١٧٢٢٥٩	-	-	-	-	
مجموع المطلوبات	٣١٦٥٣٥٠٩٥٩	٣٦٩٣٠٠٣٥٠١	١٤١١٧٢٢٥٩	١١٢١٦٤٣١	-	٣٧٥٢٦٣٨٥٢	-	
٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦							
(مراجعة)	(مراجعة)							
مصرفوات رأسمالية	-	١٤٦١٠٤٩٩	١٤٦١٠٤٩٩	-	-	-	-	
الإستهلاكات والإطفاءات	-	٧١٢٢٢٩١	٧١٢٢٢٩١	-	-	-	-	

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ أيلول ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

٣١. إدارة رأس المال

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع، والاحتياطيات بما فيها الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري واحتياطي مخاطر مصرفية عامة والاحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، على البنك الاحتفاظ برأس مال 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، و تحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وتوجيهات الجهات الرقابية.
- توفير رأس مال كافٍ للتوسع في منح التمويلات والاستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي، 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 السنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
بآلاف الدنانير (مدققة)	بآلاف الدنانير (مراجعة)	
٢٨٣,١٤٩	٢٨٤,١٤٥	بنود رأس المال الأساسي:
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٩,٩٨٨	٥٩,٩٨٨	الإحتياطي القانوني
١٤,٢٧٣	١٤,٢٧٣	الإحتياطي الاختياري
٦٣,١٣١	٦٣,١٣١	الأرباح المدورة
(٢٤٧)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٩٦٤)	(١,٠١٠)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
(٣,٠٣٢)	(١,٩٩٠)	الموجودات غير الملموسة
٨,٤٨٦	٨,٩٤٠	بنود رأس المال الإضافي:
٢٥٣	٣٠٣	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٦٤	٨٩٢	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٤٣,٠٥	٣,٩٩٥	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٧٠٠	٧٠٠	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي
٣,٩٧٥	٤,٣٠٧	حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك
(٢٤٧)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٩٦٤)	(١,٠١٠)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
٢٩١,٦٣٥	٢٩٣,٠٨٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٣٨١,٤٧٠	١,٤٩٠,١٦٩	مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%٢١,١١	%١٩,٦٧	نسبة كفاية رأس المال
%٢٠,٥٠	%١٩,٠٧	نسبة رأس المال الاساسي

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

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٥٠,١٥١,٦٧٨	٣٩,٣٢٥,٩٠٨	اعتمادات
٥,٥١١,٧٧٥	٤,٩٣٨,٨٤٦	قبولات
١١٢,٢٥٣,٠٧٧	١١٨,٢٢١,٧٠٢	كفالات:
٣٢,٣١٩,٣٨٤	٣٣,٩٦٥,٠٣١	- دفع
٤٦,٧٣٦,٦١١	٥٤,٢٦٣,٣٨٤	- حسن التنفيذ
٣٣,١٩٧,٠٨٢	٢٩,٩٩٣,٢٨٧	- أخرى
١٢٢,٢٦٩,٤٦٢	١٢٢,٠٦٩,٤٢٠	السقوف غير المستغلة
٢٩,٠١٨,٥٩٩٢	٢٨,٤٠٥,٥٥٨٧٦	المجموع

- تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة من تاريخه.

٣٣. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ١٠,٨٦٧,٨٣٨ دينار و ١٠,٩٠٦,٣٤٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون أول ٢٠١٥ على التوالي، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) مبلغ ١,٥٣٧,٠٦٠ دينار و ١,٥٢٦,٩٦٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك، أن ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وما قد يترتب على البنك مقابل القضايا المقامة عليه (ذاتي) يتم تغطيته من خلال مخصصات البنك.

٣٤. الاحتياطات القانونية

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