



عمان في : 2011/07/31

الرقم : إ ر م / 345 / 2011

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

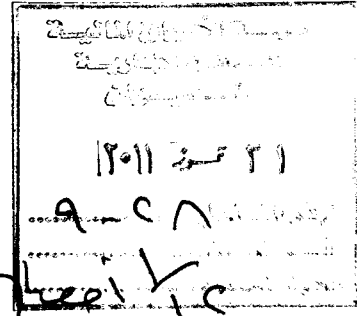
السيد
البنك
الاردني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بالبنك لغاية 2011/6/30، علماً بأن هذه البيانات معتمدة من قبل مدققي حساباتنا السادة ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) ولم يتم اعتمادها لتاريخه من البنك المركزي الاردني.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

عباس مرعي
المدير المالي



مرفقات

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١١
مع تقرير المراجعة

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

ب

قائمة الدخل المرحلي الموجز

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

بيان

أ

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموجزة

صفحة

٢٨ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

مسودة للبحث فقط

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

ع م / ٣٠٢٣٣

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
البنك العربي الاسلامي الدولي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفقة للبنك العربي الاسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي الاسلامي الدولي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ وادائه المالي وتدفقاته النقدية، للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة إيضاحية

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ولاغراض الإدارة فقط.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ تموز ٢٠١١

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

قائمة (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

| الموجودات | إيضاح | ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مراجعة غير مدققة) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ (معدلة) | أول كانون الثاني ٢٠١٠ (معدلة) |
|---|---------|--------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ٤ | ٤٨,٣٢٨,٨٦٢ | ٥٨,٢٥٧,١٥٩ | ٤٦,٣٢٤,٤٦٦ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٥ | ١١,٠٢١,١٥٢ | ٤٦,١٠٥,١٩٦ | ٦٧,٠٨٥,١٢٦ |
| ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي | ٦ | ٨٢٧,٦٩٧,٧٠٩ | ٨١٠,٨٠٠,١٠٨ | ٧٦٠,٦٥٨,٥٦٦ |
| ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل | ٧ | ٦,٥١٣,٢٦٧ | ٦,٥١٣,٢٦٧ | ٦,٥١٣,٢٦٧ |
| موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي | ٨ | ١٥٣,٠١٦,٩٣٨ | ١٢٠,١٠٦,٤٢٧ | ٧٨,٩٤٢,٩٩٧ |
| التمويلات | ٩ | ٧,٣٩٠,٩٣٤ | ٧,٤٤٨,٧١٦ | ٣,٥٥٣,٤١٦ |
| موجودات مالية متاحة للبيع | ٣٠ و ١٠ | - | ٦,٣٤٩,١٦٧ | ١٢,٨٥٧,٥٧٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي | ٣٠ و ١١ | ٥,٧٥١,١٩٥ | - | - |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (بالصافي) | ٣٠ و ١٢ | ١٤,٠٧٢,٣١٨ | - | - |
| موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٣٠ و ١٣ | - | ٣,٥٦٧,١٥٦ | ٥,٦٠٥,٥٣١ |
| إستثمارات في العقارات | | ١٨,٧٩٢,١٣٠ | ١٦,٥٣٤,٢٥٧ | ٣,٤٨٥,٢٩٦ |
| قروض حسنة - بالصافي | بين (أ) | ٥٠٠,٨٣٩ | ٤٧٩,٤٠٩ | ٥٨٤,٧٩٦ |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي | | ١٣,٤٨١,٨٨٢ | ١٢,٥٠٦,٥٨٠ | ١١,٨٧٢,٥٨٤ |
| موجودات غير ملموسة | | ١,٤٥٩,٩٣١ | ١,٦٢٨,٩٧٦ | ١,٧٧٩,٦٣٢ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | ج/١٦ | ١,٧٩١,٤٩٥ | ١,٧٥٠,٧٩٠ | ٢,٦٩٦,٥٩١ |
| موجودات أخرى | ١٤ | ٢,٥٣٣,٣٢٤ | ٤,١١٥,٥٧٠ | ١,٩١٠,٦٣٩ |
| مجموع الموجودات | | ١,١١٢,٣٥١,٩٧٦ | ١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨ | ١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤ |
| المطلوبات | | | | |
| حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية | | ١٠٨,١١٩,٥٨٨ | ١٧٣,١٣٤,٢٠٣ | ٢٠٩,٦٩٠,١٤١ |
| حسابات العملاء الجارية | ١٥ | ٢٦٥,٧٣٨,٠٣٠ | ٢٢٠,٥٠٠,٩٤٩ | ١٦٨,٦٠٧,٦٠٦ |
| تأمينات نقدية | | ٢٠,٦١٢,٩٢٠ | ٢١,٤٣٠,٧٥١ | ١٧,٧٦١,٧٢٣ |
| مخصصات أخرى | | ١,٣٦٩,٨٩٠ | ١,٢٣٤,٢٠٧ | ١,١٠٥,٦٥٤ |
| مُخصص ضريبة الدخل | ١/١٦ | ٢,٤٢٧,٣١٣ | ٢,٢٧٩,٤٣٣ | ٣,٠٤٩,٦٦٣ |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة | ج/١٦ | ١٣٠,٢٠١ | ٦٤,٩٨٨ | - |
| مطلوبات أخرى | | ١٣,٤٧٥,٠٨٨ | ١٠,٩٥٢,٣٦٥ | ١٢,٥٤٧,٢٤٨ |
| مجموع المطلوبات | | ٤١١,٨٧٣,٠٣٠ | ٤٢٩,٥٩٦,٨٩٦ | ٤١٢,٧٦٢,٠٣٥ |
| حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المُطلقة | | | | |
| حسابات الإستثمار المُطلقة | ١٧ | ٦١٤,٤٨٩,١٨٠ | ٥٧٧,٣٩١,٧٩٤ | ٥٠٧,٦٨٤,٤٨٨ |
| صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار | | | | |
| صندوق مُراجعة مخاطر الإستثمار | ١٨ | ١,٣٠٩,٣٢٦ | ١,١٧٣,٠٠٠ | ٢,١٨٥,٤٨٥ |
| مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار | ١٨ | ٥٦١,٣٧٣ | ٥٩١,٨٥١ | ٥٤٦,٠٠١ |
| | | ١,٨٧٠,٦٩٩ | ١,٧٦٤,٨٥١ | ٢,٧٣١,٤٨٦ |
| حقوق المساهمين | | | | |
| رأس المال المُكتتب به (المدفوع) | | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إحتياطي قانوني | | ٨,٠٩٠,٧٦٠ | ٨,٠٩٠,٧٦٠ | ٧,٠٧٦,٧٨٢ |
| إحتياطي اختياري | | ٥,٥٣٧,٣١٢ | ٥,٥٣٧,٣١٢ | ٣,٥٠٩,٣٥٦ |
| إحتياطي مخاطر مصرفية عامة | | ٨٨٢,٠٠٠ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٨٨٢,٠٠٠ |
| إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي | ١٩ | ٣٠٣,٨٠١ | ١٥١,٦٣٨ | ٤٤٣,٧٢٠ |
| الربح للفترة بعد الضريبة | | ٤,٤٥٧,٦٦٧ | - | - |
| (الخصائر المتراكمة) | | (٣٥,١٥٢,٤٧٣) | (٢٧,٢٥٢,٤٧٣) | (٣١,٢٢٠,٠٨٣) |
| مجموع حقوق المساهمين | | ٨٤,١١٩,٠٦٧ | ٨٧,٤٠٩,٢٣٧ | ٨٠,٦٩١,٧٧٥ |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المُطلقة وحقوق المساهمين | | ١,١١٢,٣٥١,٩٧٦ | ١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨ | ١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤ |
| استثمارات مقيدة - عملاء | | ١٦١,٨٩٠,٢٦٠ | ١٦٣,٧١٩,٥٤٨ | ١٧٩,٠٠١,٥٦٦ |

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية
المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

المدير العام

قائمة (ب)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | ايضاح |
|----------------------------------|-------------|--|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | |
| ٦,٣٧٢,١٨٤ | ٧,٩٥٣,١٣٢ | ٢٠ إيرادات البيوع المؤجلة |
| ١٣٢,٢٢٣ | ٢١١,٧٧٠ | ٢١ إيرادات التمويلات |
| ٢,٩١٦,٦٣٦ | ٤,٠١٢,٣٣١ | إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك |
| - | ٢٩٥,٨٢٢ | سكوك إسلامية |
| ٩,٤٢١,٠٤٣ | ١٢,٤٧٣,٠٥٥ | إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة |
| (٥,٣٥٠,٠٧٣) | (٦,٤٥٧,٣٤٩) | ٢٢ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة |
| (٩٤٢,١٠٩) | (١,٨٧٠,٩٦١) | حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٣,١٢٨,٨٦١ | ٤,١٤٤,٧٤٥ | حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة بصفته مضاربا |
| ٥,١٠٢,٢٨٥ | ٦,٤٩٩,٣٤٣ | ٢٣ إيرادات البنك الذاتية |
| ٩٣,٣٠٥ | ٧٣,٨٨٣ | حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضاربا |
| ٧٥١,٦٦٤ | ٦٨٧,١٨٥ | أرباح العملات الاجنبية |
| ١,١٧٢,٠٥٢ | ١,٧٩٣,٩٧٢ | إيرادات خدمات مصرفية |
| ٢٠٢,٥٨٨ | ٢٤٣,٢٣٩ | إيرادات أخرى |
| ١٠,٤٥٠,٧٥٥ | ١٣,٤٤٢,٣٦٧ | إجمالي الدخل |
| | | المصروفات |
| ٣,٣٢١,٦٧٣ | ٣,٩٨٥,٢٢٧ | نفقات الموظفين |
| ٧٢٧,٤٥٤ | ٧٩١,٦٥٢ | استهلاكات وإطفاءات |
| ١,٩٦٩,١٣٥ | ٢,٠٠٥,٩٢٤ | مصاريف أخرى |
| ١٥٨,٠٦٣ | ١٥٠,٧٦٤ | ٨ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك |
| ١٢٥,٠٠٠ | - | تدني تمويلات ذاتية |
| ٩٨,٦٢٨ | ١٤٠,٧٠٤ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٦,٣٩٩,٩٥٣ | ٧,٠٧٤,٢٧١ | إجمالي المصروفات |
| ٤,٠٥٠,٨٠٢ | ٦,٣٦٨,٠٩٦ | الربح للفترة قبل الضريبة |
| (١,٢١٥,٢٤٠) | (١,٩١٠,٤٢٩) | ١٦/ب ضريبة الدخل |
| ٢,٨٣٥,٥٦٢ | ٤,٤٥٧,٦٦٧ | الربح للفترة |
| %٢/٨٤ | %٤/٤٥ | ٢٨ حصة السهم من الربح للفترة |

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

| <u>٢٠١٠</u> | <u>٢٠١١</u> |
|------------------|------------------|
| <u>دينار</u> | <u>دينار</u> |
| <u>٢,٨٣٥,٥٦٢</u> | <u>٤,٤٥٧,٦٦٧</u> |
| <u>(١٢٦,٠٣٧)</u> | <u>١٥٢,١٦٣</u> |
| <u>٢,٧٠٩,٥٢٥</u> | <u>٤,٦٠٩,٨٣٠</u> |

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د) -
العائد الى مساهمي البنك

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقطة)

| المجموع | الربح للفترة | الخصائر (الضائر) | دينار | دينار | دينار | الاحتياطي التقييمي | مخاطر احتياطي | رأس المال | |
|--------------|--------------|------------------|-----------|---------|-----------|--------------------|---------------|------------|----------|
| | | | | | | | | المكتوب به | المندفوع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٨٧,٤٣٧,٣٦٩ | - | (٢٧,٢٥٢,٤٧٣) | ١٧٩,٧٧٠ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٥,٥٣٧,٣١٢ | ٨,٠٩٠,٧٦٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | |
| (٢٨,١٣٢) | - | - | (٢٨,١٣٢) | - | - | - | - | | |
| ٨٧,٤٠٩,٢٣٧ | - | (٢٧,٢٥٢,٤٧٣) | ١٥١,٦٣٨ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٥,٥٣٧,٣١٢ | ٨,٠٩٠,٧٦٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ٣٠ |
| ٤,٤٥٧,٦٦٧ | ٤,٤٥٧,٦٦٧ | - | - | - | - | - | - | - | |
| ١٥٢,١٦٣ | - | - | ١٥٢,١٦٣ | - | - | - | - | - | |
| ٤,٦٠٩,٨٢٠ | ٤,٤٥٧,٦٦٧ | - | ١٥٢,١٦٣ | - | - | - | - | - | ١٩ |
| (٧,٩٠٠,٠٠٠) | - | (٧,٩٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | - | |
| ٨٤,١١٩,٠٦٧ | ٤,٤٥٧,٦٦٧ | (٣٥,١٥٢,٤٧٣) | ٣٠٣,٨٠١ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٥,٥٣٧,٣١٢ | ٨,٠٩٠,٧٦٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | |
| ١١٧,٦٠٠,٢٨٨ | - | ٥,٦٨٨,٤٣٠ | ٤٤٢,٧٢٠ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٣,٥٠٩,٣٥٦ | ٧,٠٧٦,٧٨٢ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | |
| (٣٦,٩٠٨,٥١٣) | - | (٣٦,٩٠٨,٥١٣) | - | - | - | - | - | | |
| ٨٠,٦٩١,٧٧٥ | - | (٣١,٢٢٠,٠٨٢) | ٤٤٣,٧٢٠ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٣,٥٠٩,٣٥٦ | ٧,٠٧٦,٧٨٢ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | ٣٠ |
| ٢,٨٣٥,٥٢٢ | ٢,٨٣٥,٥٢٢ | - | - | - | - | - | - | - | |
| (١٢٦,٠٣٧) | - | - | (١٢٦,٠٣٧) | - | - | - | - | - | |
| ٢,٧٠٩,٥٢٥ | ٢,٨٣٥,٥٢٢ | - | (١٢٦,٠٣٧) | - | - | - | - | - | |
| ٨٣,٤٠١,٣٠٠ | ٢,٨٣٥,٥٢٢ | (٣١,٢٢٠,٠٨٢) | ٣١٧,٦٨٣ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٣,٥٠٩,٣٥٦ | ٧,٠٧٦,٧٨٢ | ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | |

* تشمل (الخصائر المتراكمة) للفترة مبلغ ١,٧٩١,٤٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني بمتل قيمة الموجودات الضريبية الموجزة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتقرأ تقرير المراجعة المرفق.

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١
الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥)
الرصيد في بداية الفترة المعدل
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بعد الضريبة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
توزيعات
الرصيد في نهاية الفترة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٠ (محللة)
الرصيد في بداية الفترة
أثر تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥)
الرصيد المعدل في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في القيمة العادلة - بعد الضريبة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منققة)

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | إيضاح |
|----------------------------------|--------------|--|
| ٢٠١٠ (محللة) | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | |
| ٤,٠٥٠,٨٠٢ | ٦,٣٦٨,٠٩٦ | التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| ٧٢٧,٤٥٤ | ٧٩١,٦٥٢ | الربح للفترة قبل الضريبة |
| ٥,٥٦٣,١٤٤ | ٨,٥٢٩,٥٧١ | التعديلات لينود غير نقدية: |
| ١٢٥,٠٠٠ | - | استهلاكات واطفاءات |
| ٩٤٢,١٠٩ | ١,٨٧٠,٩٦١ | استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك |
| ٩٨,٦٢٨ | ١٤٠,٧٠٤ | مخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات ذاتية |
| ٧٠,٢٥٠ | - | صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| (٤٦٧,٦٣٣) | (١٤٦,٥٧٨) | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ١١,١٠٩,٧٥٤ | ١٧,٥٥٤,٤٠٦ | خسائر تدني موجودات مالية متاحة للبيع |
| | | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| | | الربح قبل التعديلات في الموجودات والمطلوبات |
| (١٥,٦٦٤,٠٥٣) | (١٨,٠٧٠,٨٦٣) | التغير في الموجودات والمطلوبات: |
| (٢,٢٦٧,٦١٥) | ٥٧,٧٨٢ | (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |
| (٢٠,٤٦٢,٨٣٧) | (٤١,٤٤٠,٠٨٢) | النقص (الزيادة) في التمويلات |
| ٣٧٩,٢٧٣ | ١,٥٨٢,٢٤٦ | (الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك |
| ٢٠٤,٤٩١ | (٢١,٤٣٠) | النقص في الموجودات الأخرى |
| ٣٠,٨٧٠,٠١٠ | ٤٥,٢٣٧,٠٨١ | (الزيادة) النقص في قروض حسنة |
| ١,٨٥٠,٧٣٨ | (٨١٧,٨٣١) | الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب |
| (٢,٢١٦,٦٢٩) | ٢,٥٢٢,٧٢٢ | (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية |
| (١١,٠٠٦) | (٥,٠٢١) | الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى |
| ٣,٧٩٢,١٢٦ | ٦,٥٩٩,٠١٠ | تعويض نهاية الخدمة المدفوع |
| (٣,٢٧٧,٠١٢) | (٢,٣٩٥,١٠٥) | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب |
| ٥١٥,١١٤ | ٤,٢٠٣,٩٠٥ | الضرائب المدفوعة |
| | | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | (٩,٦٨٩,٨١٣) | التدفق النقدي من عمليات الإستثمار: |
| ١,٠١٩,١٨٧ | - | التغير في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي |
| (٨,٧٠٦,٥٧٦) | (٢,٢٥٧,٨٧٣) | استحقاق (شراء) موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (١,٠٨٠,٤٥٤) | (١,٥٩٧,٩٠٩) | (شراء) بيع إستثمارات في عقارات |
| ٣,٨٠٠ | - | شراء ممتلكات ومعدات |
| (١٧٠,٣٨٤) | - | بيع ممتلكات ومعدات |
| (٨,٩٣٤,٤٢٧) | (١٣,٥٤٥,٥٩٥) | شراء موجودات غير ملموسة |
| | | صافي (الإستخدامات) النقدية في عمليات الإستثمار |
| ٢٢,٧٨٠,٤٠٠ | ٣٧,٠٩٧,٣٨٦ | التدفق النقدي من عمليات التمويل: |
| - | (٧,٩٠٠,٠٠٠) | الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المطلقة |
| ٢٢,٧٨٠,٤٠٠ | ٢٩,١٩٧,٣٨٦ | ارباح موزعة على المساهمين |
| ٤٦٧,٦٣٣ | ١٤٦,٥٧٨ | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| ١٤٤,٨٢٨,٧٢٠ | ٢٠,٠٠٢,٢٧٤ | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| (٩٦,٢٨٠,٥٤٩) | (٦٨,٧٧١,٨٤٨) | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| (٨١,٤٥١,٨٢٩) | (٤٨,٧٦٩,٥٧٤) | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

بيان (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان مصادر واستخدام أموال صندوق القرض الحسن

| ٣٠ حزيران ٢٠١١ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | أول كانون الثاني ٢٠١٠ | |
|-------------------|------------------------|--------------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | |
| ١٧٥,٢٦٤ | ١١٩,٩٣٠ | ٧١,٠٥٢ | رصيد بداية السنة |
| ٩٨,٨١٩ | ١٣٣,٥٧٠ | ٨٥,٢٥٩ | مصادر أموال الصندوق من : حقوق المساهمين |
| ٩٨,٨١٩ | ١٣٣,٥٧٠ | ٨٥,٢٥٩ | مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة |
| ١٤١,٠٤٢ | ١٨٨,٩٠٤ | ١٣٤,١٣٧ | استخدام أموال الصندوق على : سلف شخصية |
| ١٤١,٠٤٢ | ١٨٨,٩٠٤ | ١٣٤,١٣٧ | مجموع الاستخدام خلال الفترة/السنة |
| ٢١٧,٤٨٧ | ١٧٥,٢٦٤ | ١١٩,٩٣٠ | الرصيد الإجمالي |
| ٣٤٨,٧٩٤ | ٣٦٠,١٦٢ | ٧٨٤,٥٦٨ | الحسابات الجارية والمكشوفة |
| (٦٥,٤٤٢) | (٥٦,٠١٧) | (٣١٩,٧٠٢) | يطرح : مخصص تدني |
| ٥٠٠,٨٣٩ | ٤٧٩,٤٠٩ | ٥٨٤,٧٩٦ | الرصيد في نهاية الفترة/السنة - صافي |

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - معلومات عامة
- تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة أردنية بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب أحكام قانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ 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 (٣٠) فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
 - إن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي .
 - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦) المنعقدة بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١١ .
 - تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١١ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة:

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ونم البيوع من خلال قائمة الدخل والعقارات المقنتاة بغرض توقع الزيادة في قيمتها والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية 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، و يجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠. كما أن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ والتي يتم إجرواها في نهاية السنة المالية.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر تطبيق ما يلي:

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) : الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة
قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) الصادر من قبل (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) والذي يشمل الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والاستثمارات المماثلة والتي تتمثل فيها خصائص أدوات الدين والملكية في المؤسسات المالية الإسلامية ويسري مفعول هذا المعيار ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١١ .

إن تطبيق المعيار أعلاه كان له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك حيث تمت دراسة تصنيف محفظة الموجودات المالية والأدوات المماثلة حيث تم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لسنة ٢٠١١ بمبلغ ٣٦,٩٠٨,٥١٣ دينار أردني كما هو مبين في ايضاح رقم (٣٠) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة .

أوجد معيار المحاسبة المالية (٢٥) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ :

أ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:-

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأسمال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات . لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من /إلى هذا البند .

في حال بيع أي من هذه الموجودات الممولة من أموال البنك الذاتية - قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مُستقل ويتم الإفصاح عن ذلك.

ب - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين .

- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح (الخسائر) المدورة.
- في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق المساهمين .
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ج - ذم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي

- هي عبارة عن ذم بيوع (مرابحاث دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب .
- يتم إثبات هذه الذم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذم، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل .
- يمكن للبنك التخلص من هذه الذم بموجب حوالة دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الإسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل .

- ٣ - استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للفترة/السنة.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
- يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١١ على النحو التالي :

النسبة

| | | |
|------------------------------------|-----|--|
| حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك | ٥٠% | أي ما نسبته ٢,٨٩% و ٠,٣٤٥% على الدولار للنصف الاول من العام ٢٠١١ وما نسبته ٢,٧٢% على الدينار و ٠,٤% على الدولار للنصف الاول من العام ٢٠١١. |
| حصة أصحاب حقوق المساهمين | ٣٥% | |
| حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار | ١٥% | |

- يتبرع البنك من حصة اصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥% حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الارباح.

- اعتباراً من بداية عام ٢٠١١ تم اقتطاع ما نسبته ١٥% من صافي أرباح الإستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار، علماً بأن النسبة كانت ١٠% في العام ٢٠١٠.

- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات الجديدة والتي يطرحها البنك ، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .

- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٠,٢٥% و ٠,٢% للعام ٢٠١١ (مقابل ٠,٤١% - ٠,٣٦% للعام ٢٠١٠) .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

- بلغ الاحتياطي النقدي ٤٦,٤٠٠,١٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ٥١,٩٨٤,٢٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومقابل ٣٩,٨٨٧,٦٢٩ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠) .

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ وأول كانون الثاني ٢٠١٠ .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها عوائد ١١,٠٢١,١٥٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ٤٦,١٠٥,١٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠) .

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ وأول كانون

مُخصّص تدنى البيوع المؤجلة والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن/ ذاتي
فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني :

| | | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
|-----------|----------------|--|
| الإجمالي | الشركات الكبرى | |
| دينار | دينار | الرصيد في بداية السنة |
| ٢,١٦٦,٤٧٣ | ٢,١٦٦,٤٧٣ | ما تم تحصيله من الديون المدومة السابقة |
| ٩٠ | ٩٠ | ما تم اقتطاعه من الأرباح |
| - | - | المستخدم من المخصص خلال السنة |
| - | - | (الذمم والتمويلات المشطوبة) |
| ٢,١٦٦,٥٦٣ | ٢,١٦٦,٥٦٣ | الرصيد في نهاية السنة |
| | | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ |
| الإجمالي | الشركات الكبرى | |
| دينار | دينار | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٥٤١,٤٩٠ | ١,٥٤١,٤٩٠ | ما تم اقتطاعه من الأرباح |
| ٦٧٥,٠٠٠ | ٦٧٥,٠٠٠ | المستخدم من المخصص خلال السنة |
| (٥٠,٠١٧) | (٥٠,٠١٧) | (الذمم والتمويلات المشطوبة) |
| ٢,١٦٦,٤٧٣ | ٢,١٦٦,٤٧٣ | الرصيد في نهاية السنة |
| | | أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| الإجمالي | الشركات الكبرى | |
| دينار | دينار | الرصيد في بداية السنة |
| ٩١٦,٤٩٠ | ٩١٦,٤٩٠ | ما تم اقتطاعه من الأرباح |
| ٦٢٥,٠٠٠ | ٦٢٥,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |
| ١,٥٤١,٤٩٠ | ١,٥٤١,٤٩٠ | |

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢,٣٢٠,٨٨٨ دينار (مقابل ١,٨٤٠,١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومقابل ٢,٨٠٥,٩٢٣ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

مشترك

| الشركات | | أول كانون الثاني ٢٠١٠ | |
|----------|-------------------|-----------------------|------------------------------|
| الإجمالي | الصفيرة والمتوسطة | الكبرى | التمويلات العقارية والأفـراد |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٧٥٨,٤٦٠ | ١٣٢,٢٤١ | ٣٢٠,٤٥٠ | ١٣٧,٢٩٠ |
| ٦٦٩,٥٥٠ | ١٥٣,٩١٩ | ٣٧٩,٠٥٧ | ١٣,٦٣٥ |
| ٨٦٨,٨٦٨ | ١٢٣,٩٢٠ | ٤٨٧,٤١٢ | ٦٣,٥٧٨ |
| ٥٥٩,١٤٢ | ١٦٢,٢٤٠ | ٢١٢,٠٩٥ | ٨٧,٣٤٧ |

الرصيد في بداية السنة
يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المُحوّلة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| نوع | المجموع | | | ذاتي | | | مشترك | | |
|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------------|
| | صافي القيمة دينار | الاستهلاك دينار | التكلفة دينار | صافي القيمة دينار | الاستهلاك دينار | التكلفة دينار | صافي القيمة دينار | الاستهلاك دينار | التكلفة دينار |
| ٩٤٤,٩٢٧ | (٣١,٨٦٢,٤٦٨) | ١٧٧,٢٤٤,٣٥٧ | ٢٧٩,٨٩٣ | (٦٥٨,١٠٧) | ١,٣٣٨,٠٠٠ | ١٤٤,٤٤٨,٠٩٦ | (٣١,٢٠٥,٣٦١) | ١٧٥,٦٨٦,٣٥٧ | |
| ١,١٤٤,٤٤٦ | (٣,٦٢٠,٤٣٢) | ١١,٤٦١,٠٢٩ | ٣٧٢,٥٢٦ | (٧٧٧,٤٧٤) | ١,١٥٠,٠٠٠ | ٧,٤٦٨,٠٧١ | (٢,٨٤٢,٩٥٨) | ١٠,٣١١,٠٢٩ | |
| ١٥,٤٥٢ | (٢,٣٤٧) | ١٧,٨٠٠ | - | - | - | ١٥,٤٥٢ | (٢,٣٤٨) | ١٧,٨٠٠ | |
| ١,٠١٦,٩٣٨ | (٣٥,٤٨٦,٢٤٧) | ١٨٨,٥٠٣,١٨٦ | ١,٠٥٢,٤١٩ | (١,٤٣٥,٥٨١) | ٢,٤٨٨,٠٠٠ | ١٥١,٩٦٤,٥١٩ | (٣٤,٥٥٠,٦٦٧) | ١٨٦,٠١٥,١٨٦ | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ | | | | | | | | | |
| نوع | المجموع | | | ذاتي | | | مشترك | | |
| صافي القيمة دينار | الاستهلاك دينار | التكلفة دينار | صافي القيمة دينار | الاستهلاك دينار | التكلفة دينار | صافي القيمة دينار | الاستهلاك دينار | التكلفة دينار | |
| ٩٤٤,٩٢٧ | (٢٧,٧١٥,٨٠٢) | ١٤٠,٦٦٠,٧٢٩ | ٧٢٥,٢٥٥ | (٦١٢,٧٤٥) | ١,٣٣٨,٠٠٠ | ١١٢,٢١٩,٦٧٢ | (٢٧,١٠٣,٠٥٧) | ١٣٩,٣٢٢,٧٢٩ | |
| ١,١٤٤,٤٤٦ | (٤,٣٥٤,٦٤٥) | ١١,٤٩٩,٠٩١ | ٤٧٧,٩٢٨ | (٦٧٢,٠٧٢) | ١,١٥٠,٠٠٠ | ٦,٦٦٦,٥١٨ | (٣,٦٨٢,٥٧٣) | ١٠,٣٤٩,٠٩١ | |
| ١٧,٠٥٤ | (٧٤٦) | ١٧,٨٠٠ | - | - | - | ١٧,٠٥٤ | (٧٤٦) | ١٧,٨٠٠ | |
| ١,١٠٦,٤٢٧ | (٣٢,٠٧١,١٩٣) | ١٥٢,١٧٧,٦٢٠ | ١,٢٠٣,١٨٣ | (١,٢٨٤,٨١٧) | ٢,٤٨٨,٠٠٠ | ١١٨,٩٠٣,٢٤٤ | (٣٠,٧٨٦,٣٧٦) | ١٤٩,١٨٩,٦٢٠ | |
| ١,٩٤٢,٢٩٧ | (٢٣,١٥٧,٩٩٠) | ١٠٢,١٠٠,٢٨٧ | ١,٥١٨,٠٧٩ | (٩٦٩,٩٢١) | ٢,٤٨٨,٠٠٠ | ٧٧,٤٢٤,٢١٨ | (٢٢,١٨٨,٠٦٩) | ٩٩,٢٣٦,٢٨٧ | |

المجموع كما في
أول كانون الثاني ٢٠١٠

- ٩ - التموليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| مُشترِك | | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|
| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
| دينار ٤٢,٢٣٨ | دينار ٣١,٩٩٩ | دينار ٢٦,٥٥٩ |
| ٣,٥١١,١٧٨ | ٧,٤١٦,٧١٧ | ٧,٣٦٤,٣٧٥ |
| ٣,٥٥٣,٤١٦ | ٧,٤٤٨,٧١٦ | ٧,٣٩٠,٩٣٤ |

التمويلات العقارية
الشركات الكبرى
مُضاربة
صافي التموليات

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ٢٧,٧٦٨,٥١١ دينار أي ما نسبته (٢,٧%) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للفترة مُقابل ٦٤,١٨٤,٧٢٢ دينار أي ما نسبته (٦,٤%) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة ومُقابل ٦٠,٩٨٨,٢٤٠ دينار أي ما نسبته (٧,٤%) كما في أول كانون الثاني (٢٠١٠).

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ٢٦,٨٧٢,١٧٨ دينار أي ما نسبته (٢,٦%) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة مُقابل ٦٣,٤٣٠,٠٤٧ دينار أي ما نسبته (٦,٣%) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة ومُقابل ٦٠,٥٠٧,٦٨٨ اي ما نسبته (٧,٣%) كما في أول كانون الثاني (٢٠١٠).

١٠ - موجودات مالية متاحة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ذاتي | | |
|-------------------|------------------------|--------------------------|
| ٣٠ حزيران ٢٠١١ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| دينار | دينار | دينار |
| - | ٤٣٨,٢٥٠ | ٥٣٧,٧٥٠ |
| - | ٨١٥,٣٥٠ | ٨١٥,٣٥٠ |
| - | ٥,٠٩٥,٥٦٧ | ١١,٥٠٤,٤٧٧ |
| - | ٦,٣٤٩,١٦٧ | ١٢,٨٥٧,٥٧٧ |

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات
صكوك إسلامية
محافظ استثمارية مدارة من الغير *
مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

* يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحات دولية.

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ذاتي | | |
|-------------------|------------------------|--------------------------|
| ٣٠ حزيران ٢٠١١ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | أول كانون الثاني ٢٠١٠ |
| دينار | دينار | دينار |
| ٥٨٨,٣٢٤ | - | - |
| ٥,١٦٢,٨٧١ | - | - |
| ٥,٧٥١,١٩٥ | - | - |

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أسهم شركات
محافظ استثمارية مدارة من الغير *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحات دولية.

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المضافة
 ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي (تدرج تفاصيلها):

| المجموع | ذاتية | | مشترك | | صكوك اسلامية |
|---------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| | اول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | اول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | |
| دينار | | دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | ١٤٠٠٧٢,٣١٨ | - | ٤٠٠٧٢,٣١٨ | - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| - | ١٤٠٠٧٢,٣١٨ | - | ٤٠٠٧٢,٣١٨ | - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

تستحق الموجودات اعلاه خلال الفترة من ٢٠١٤ الى عام ٢٠١٨.

١٣ - موجودات مالية مُحفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ذاتية | ذاتية | | موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية: | صكوك إسلامية | المجموع |
|-----------|-----------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------|---------|
| | اول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | | | |
| دينار | دينار | دينار | | | |
| ٥,٦٠٥,٥٣١ | ٣,٥٦٧,١٥٦ | - | | | |
| ٥,٦٠٥,٥٣١ | ٣,٥٦٧,١٥٦ | - | | | |

١٤ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------|
| دينار | دينار | دينار | شيكات مقاصة |
| ٢,١٠٠ | ٢,٥٨٧,٧٩٥ | ١٠٨,٨٣٥ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ٣٠٨,٩٢١ | ٥٥٨,٤٦٩ | ١,٠٦٢,٩٢٣ | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| ٥٣٤,١٧٦ | ١٩٩,٤٠٢ | ٥٤٦,٩٥٦ | موجودات عقارية * |
| ٤٧٢,٠٠٧ | ٤٧٢,٠٠٧ | ٤٧٢,٠٠٧ | أخرى |
| ٥٩٣,٤٣٥ | ٢٩٧,٨٩٧ | ٣٤٢,٦٠٣ | |
| <u>١,٩١٠,٦٣٩</u> | <u>٤,١١٥,٥٧٠</u> | <u>٢,٥٣٣,٣٢٤</u> | <u>المجموع</u> |

* يمثل هذا البند قيمة ارض تملكها البنك تمهيداً لنقل ملكيتها الى احد عملائه بناء على اتفاقية تمويل مرابحة وبقيمة ٧٥٠,٠٠٠ دينار ، الا انه لم يتم استكمال هذه المعاملة لتعذر تنفيذها وتم تسوية ضمان الجدية المقدم من العميل والبالغ رصيده ٢٧٧,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩ وان البنك بصدد بيعها عند توفر السعر المناسب ، وقد بلغت القيمة العادلة للموجودات العقارية ٧٠١,١٢٠ دينار بناءً على آخر تقييم متوفر بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

١٥ - حسابات العملاء الجارية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠١١ | | ٣٠ حزيران | |
|-------------|-----------|----------------------|-------------|
| المجموع | الحكومة | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٦٥,٧٣٨,٠٣٠ | ٤,٤١٥,٠٨٨ | ٢٩,٠٣٨,٢٣٣ | ٤٦,٠٠٤,٤٢٠ |
| ٢٦٥,٧٣٨,٠٣٠ | ٤,٤١٥,٠٨٨ | ٢٩,٠٣٨,٢٣٣ | ٤٦,٠٠٤,٤٢٠ |
| | | | أفراد |
| | | | دينار |
| | | | ١٨٦,٢٨٠,٢٨٩ |
| | | | ١٨٦,٢٨٠,٢٨٩ |

حسابات جارية
المجموع

| ٢٠١٠ | | ٣١ كانون الأول | |
|-------------|-----------|----------------------|-------------|
| المجموع | الحكومة | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٢٠,٥٠٠,٩٤٩ | ٢,٣٢٣,٩٤٨ | ٢٥,٧٤٦,٨٧٥ | ٣٤,٥١٧,٥١٩ |
| ٢٢٠,٥٠٠,٩٤٩ | ٢,٣٢٣,٩٤٨ | ٢٥,٧٤٦,٨٧٥ | ٣٤,٥١٧,٥١٩ |
| | | | أفراد |
| | | | دينار |
| | | | ١٥٧,٩١٢,٦٠٧ |
| | | | ١٥٧,٩١٢,٦٠٧ |

حسابات جارية
المجموع

| ٢٠١٠ | | ٣٠ حزيران | |
|-------------|-----------|----------------------|-------------|
| المجموع | الحكومة | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٦٨,٦٠٧,٦٠٦ | ٨,٣٤٢,٧١٧ | ١٨,٢٤٦,٦٤٨ | ٢٧,١٢٨,٦١٦ |
| ١٦٨,٦٠٧,٦٠٦ | ٨,٣٤٢,٧١٧ | ١٨,٢٤٦,٦٤٨ | ٢٧,١٢٨,٦١٦ |
| | | | أفراد |
| | | | دينار |
| | | | ١١٤,٨٨٩,٦٢٥ |
| | | | ١١٤,٨٨٩,٦٢٥ |

حسابات جارية
المجموع

بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٤,٤١٥,٠٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي ما نسبته ١,٧% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ٤,٣٢٣,٩٤٨ دينار الجارية الجارية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٨,٣٤٢,٧١٧ دينار ومقابل ٨,٣٤٢,٧١٧ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ أي ما نسبته ٤٤/٩% .

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٨٩٦,٣٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي ما نسبته ٠,٧% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ١,٨٩٦,٣٦٥ دينار الجارية الجارية) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠,٩% ومقابل ١,٣١٨,٨٣٤ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ أي ما نسبته ٠,٦% .

بلغت الحسابات الجالدة ١,١٦٥,٤٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ١,٩١٣,٦٨٣ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٠ ومقابل ١٣,٦٦٣,٦٥٤ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠) .

١٦ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|--|
| دينــــــــار | دينــــــــار | دينــــــــار | رصيد بداية السنة |
| ٥,٣٧٣,٧٢٤ | ٣,٠٤٩,٦٦٣ | ٢,٢٧٩,٤٣٣ | ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة/السنة |
| (٥,٠٤٦,١٠٧) | (٢,٨٢٨,٥١٩) | (١,٨٠٣,٢٥٤) | ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للفترة/السنة |
| ٢,٧٢٢,٠٤٦ | ٢,٠٥٨,٢٨٩ | ١,٩٥١,١٣٤ | رصيد نهاية الفترة/السنة |
| <u>٣,٠٤٩,٦٦٣</u> | <u>٢,٢٧٩,٤٣٣</u> | <u>٢,٤٢٧,٣١٣</u> | |

ب - إن رصيد ضريبة الدخل للفترة الظاهر في قائمة الدخل يتكون مما يلي :

| ٣٠ حزيران ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| دينــــــــار | دينــــــــار | ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة |
| ١,٣٠٠,١٠٢ | ١,٩٥١,١٣٤ | موجودات ضريبية مؤجلة للفترة |
| (٨٨,١٦٣) | (٤٢,٢١١) | إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣,٣٠١ | ١,٥٠٦ | |
| <u>١,٢١٥,٢٤٠</u> | <u>١,٩١٠,٤٢٩</u> | |

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ ، هذا وقد تم تقديم الكشف الذاتي للعام ٢٠١٠ ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- وبإرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ .

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

| ٣٠ حزيران | |
|-----------|-----------|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
| دينار | دينار |
| ٤,٠٥٠,٨٠٢ | ٦,٣٦٨,٠٩٦ |
| ١١,٠٠٦ | ٥,٠٢١ |
| ١,٢٣١,٤١٥ | ٢,٠١١,٩٤٨ |
| ٥,٢٧١,٢١١ | ٨,٣٧٥,٠٢٣ |
| %٣٠ | %٣٠ |
| ١,٥٨١,٣٦٣ | ٢,٥١٢,٥٠٧ |
| ١,٣٠٠,١٠٢ | ١,٩٥١,١٣٤ |
| ٢٨١,٢٦١ | ٥٦١,٣٧٣ |
| ١,٥٨١,٣٦٣ | ٢,٥١٢,٥٠٧ |

الربح المحاسبي
يطرح : إيرادات غير خاضعة للضريبة
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل المعلنة
مخصص ضريبة الدخل بالصافي
يعود إلى :
المخصص المعلن - بنك
المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر
الاستثمار

| اول كات | | ون الثاني ٢٠١٠ | |
|-------------|------------|----------------------|-------------|
| المجموع | الحكومة | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٣٦,٢٣٣,٦٩٥ | ١٩,٠٦٠,٠٢٠ | ٣,١٠٥,١٦٩ | ٧٨,١٢٧,٩٣٣ |
| ٤٦١,٦٣٨,٦٨٢ | ١٩,٠٦٠,٠٢٠ | ٣,١٠٥,١٦٩ | ٧٨,١٢٧,٩٣٣ |
| ٤٩٧,٨٧٢,٣٧٧ | ٤٣٣,٠١٠ | ٤٦,١٤٨ | ٣,٠٧٦,٠٠٣ |
| ٩,٨١٢,١١١ | ١٩,٤٩٣,٠٣٠ | ٣,١٥١,٣١٧ | ٨١,٢٠٣,٩٣٦ |
| ٥٠٧,٦٨٤,٤٨٨ | | | ٤٠٣,٨٣٦,٢٠٥ |

حسابات التوفير
لأجل
المجموع
حصصة المودعين من عوائد الإستثمار
إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

تشارك حسابات الإستثمار المطلقة بالأرباح بناءً على الأسس التالية :

- نسبة ٥٠% من رصيد حسابات التوفير شهرياً .
- نسبة ٩٠% من أدنى رصيد لحسابات الأجل .
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للنصف الأول من العام ٢٠١١ ما نسبته ٢,٨٩% مقابل ٢,٧٢% لنفس الفترة من السنة السابقة ومقابل ما نسبته ٣/٠١٥% الفترة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول ٣٠ حزيران ٢٠١١ ما نسبته ٠,٤٤% مقابل ٠,٣٤٥% مقابل ٠,٤٤% لنفس الفترة من السنة السابقة ومقابل ١,٦١ نفس الفترة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠.
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٩١,٤١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ (مقابل ٩٠٥,٨٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ ومقابل ١,٨١ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).
- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة (قطاع عام) داخل المملكة ٢٤,٤٧٦,٧٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ أي ما نسبته ٤% من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة (مقابل ٢٠,٦١١,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣,٦% ومقابل ١٩,٤٩٣,٠٣٠ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ أي ما نسبته ٣/٨).

١٨ - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| ٦,٤٧٦,٤٠٠ | ٧,٤٩١,٧٢٧ | ٨,٩٢١,٩٣١ | المحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للفترة/ للسنة - قائمة الدخل |
| ١,٦٤١,١٠٣ | ٢,٠٤٦,٠٠١ | ١,٨٧٠,٩٦١ | ينزل: ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة/السنة |
| (٥٤٦,٠٠١) | (٦١٢,٩٤٥) | (٥٦١,٣٧٣) | المسترد من الديون المدعومة |
| (٨١,١٠٠) | - | ٢٨٣ | يضاف: فرق تقييم عملات أجنبية |
| ١,٣٢٥ | (٢,٨٥٢) | ٢,٨٢٠ | رصيد نهاية الفترة/السنة |
| ٧,٤٩١,٧٢٧ | ٨,٩٢١,٩٣١ | ١٠,٢٣٤,٦٢٢ | |

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦) |
| ٥,٣٠٦,٢٤٢ | ٧,٧٤٨,٩٣١ | ٨,٩٢٥,٢٩٦ | الرصيد المتبقي |
| ٢,١٨٥,٤٨٥ | ١,١٧٣,٠٠٠ | ١,٣٠٩,٣٢٦ | |

- اعتباراً من بداية عام ٢٠١١ تم اقتطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي أرباح الإستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار، علماً بأن النسبة كانت ١٠٪ في العام ٢٠١٠.

أن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار هي كما يلي :

| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| ٦٦٠,٦٧٠ | ٥٤٦,٠٠١ | ٥٩١,٨٥١ | ينزل: ضريبة دخل مدفوعة |
| (٦٦٠,٦٧٠) | (٥٦٧,٠٩٥) | (٥٩١,٨٥١) | يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن الفترة/السنة |
| ٥٤٦,٠٠١ | ٦١٢,٩٤٥ | ٥٦١,٣٧٣ | رصيد نهاية الفترة/السنة |
| ٥٤٦,٠٠١ | ٥٩١,٨٥١ | ٥٦١,٣٧٣ | |

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

١٩ - احتياطي القيمة العادلة - صافي - ذاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| أول كانون الثاني ٢٠١٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | |
|--------------------------|------------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | رصيد بداية السنة |
| (٢,٥٣٥,٣٩٨) | ٤٤٣,٧٢٠ | ١٥١,٦٣٨ | أرباح غير متحققة |
| ٣٩٧,٧٣٥ | ٩٧,٦٥٧ | ٢١٧,٣٧٦ | مطلوبات ضريبية - مؤجلة |
| - | (٦٤,٩٨٨) | (٦٥,٢١٣) | (أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل |
| - | (٣٥٤,٨١٢) | - | ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب التدني |
| ٢,٥٨١,٣٨٣ | ٧٠,٢٥٠ | - | أثر تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٢٥) |
| - | (٤٠,١٨٩) | - | رصيد نهاية الفترة/السنة |
| ٤٤٣,٧٢٠ | ١٥١,٦٣٨ | ٣٠٣,٨٠١ | |

٢٠ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | | الذاتية | | المشتركة | | |
|----------------|------------|----------------|-----------|----------------|-----------|-----------------------|
| ٣٠ حزيران ٢٠١٠ | | ٣٠ حزيران ٢٠١١ | | ٣٠ حزيران ٢٠١٠ | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٤٩٧,٦٥٦ | ١,٨٦٩,٢٢٦ | - | - | ١,٤٩٧,٦٥٦ | ١,٨٦٩,٢٢٦ | الأفراد (التجزئة) |
| ٢٠٠٩٦ | ١٩,٢٦٨ | - | - | ٢٠٠٩٦ | ١٩,٢٦٨ | المربحة للأمر بالشراء |
| ٥٩٢,١٨٧ | ٧٤٦,٣٥٥ | - | ٧,٢٤٦ | ٥٩٢,١٨٧ | ٧٣٩,١٠٩ | البيع الأجل |
| ٥,٣٢٨,٥١٦ | ٧,١١٧,٥١٤ | ٣,٥٣١,٠١٧ | ٥,٠٩٨,٥١٠ | ١,٧٩٧,٤٩٩ | ٢,٠١٩,٠٠٤ | التمويلات العقارية |
| ٢,٥٤٥,٣٤٩ | ٢,٨٢١,٧٠٦ | ١,٣٧٥,٤٣٢ | ١,١٥٤,٤٨١ | ١,١٦٩,٩١٧ | ١,٦٦٧,٢٢٥ | الشركات الكبرى |
| ١,٣١٢,٨٢٩ | ١,٦٣٨,٥٤٤ | - | - | ١,٣١٢,٨٢٩ | ١,٦٣٨,٥٤٤ | المربحة للأمر بالشراء |
| - | ٧٥٦ | - | - | - | ٧٥٦ | مؤسسات صغيرة |
| ١١,٢٧٨,٦٣٣ | ١٤,٢١٣,٣٦٩ | ٤,٩٠٦,٤٤٩ | ٦,٢٦٠,٢٣٧ | ٦,٣٧٢,١٨٤ | ٧,٩٥٣,١٣٢ | ومتوسطة |
| | | | | | | المربحة للأمر بالشراء |
| | | | | | | البيع الأجل |
| | | | | | | المجموع |

٢١ - إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | | مشتركة | |
|----------------------------------|---------|---------|---------|
| ٢٠١٠ | | ٢٠١١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| - | - | ٤,٤٢٦ | - |
| ١٣٢,٢٢٣ | ١٣٢,٢٢٣ | ٢٠٧,٣٤٤ | ٢١١,٧٧٠ |
| ١٣٢,٢٢٣ | ١٣٢,٢٢٣ | ٢١١,٧٧٠ | ٢١١,٧٧٠ |

التمويلات العقارية
الشركات الكبرى :
مُضاربة

٢٢ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|-----------|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
| دينار | دينار |
| ٢٠٨,١٠٤ | ٢٥١,١٧٥ |
| ٥,١٤١,٩٦٩ | ٦,٢٠٦,١٧٤ |
| ٥,٣٥٠,٠٧٣ | ٦,٤٥٧,٣٤٩ |

عملاء :

ايرادات حسابات استثمار توفير

ايرادات حسابات استثمار لأجل

المجموع

٢٣ - أرباح (خسائر) البنك الذاتية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|-----------|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
| دينار | دينار |
| ٤,٩٠٦,٤٤٩ | ٦,٢٦٠,٢٣٧ |
| ٢٠٠,٢٢ | - |
| (٧٠,٢٥٠) | - |
| ٣٦,٠٠٦ | - |
| - | ٤٥,٨٦٠ |
| ٢١٠,٠٥٨ | ١٩٣,٢٤٦ |
| ٥,١٠٢,٢٨٥ | ٦,٤٩٩,٣٤٣ |

ايرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٠)
ارباح بيع وعوائد توزيعات موجودات مالية متوفرة للبيع
التدني في موجودات مالية متوفرة للبيع المحولة الى
قائمة الدخل

عوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ايرادات اجارة منتهية بالتمليك

المجموع

٢٤ - إدارة رأس المال

- تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي ، ورأس المال الإضافي) .

- وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢% .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الاسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

| (لأقرب ألف دينار) | | |
|----------------------------------|------------------------|-------------------|
| أول كانون الثاني ٢٠١٠ (معدلة) | ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران ٢٠١١ |
| دينار | دينار | دينار |
| ٧٤,٨١٩ | ٨٢,٩٩٧ | ٧٥,٢٢٥ |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| ٧,٠٧٧ | ٨,٠٩١ | ٨,٠٩١ |
| ٣,٥٠٩ | ٥,٥٣٧ | ٥,٥٣٧ |
| (٣٣,٩١٧) | (٢٩,٠٠٢) | (٣٦,٩٤٣) |
| (١,٧٨٠) | (١,٦٢٩) | (١,٤٦٠) |
| ٢٠٠ | ٨١ | ١٣٧ |
| ٣,٠٦٧ | ٨٨٢ | ٨٨٢ |
| ٧٨,١٥٦ | ٨٣,٩٦٠ | ٧٦,٢٤٤ |
| ٤٧٤,٩٣٧ | ٣٣٠,٢٨٠ | ٣٥٤,٧٣٠ |
| %١٦,٤٦ | %٢٥,٤٢ | %٢١,٤٩ |
| %١٥,٧٧ | %٢٥,١٣ | %٢١,٢١ |

بنود رأس المال الأساسي
رأس المال المكتتب به (المدفوع)
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الاختياري
(الخسائر) المتركمة
يطرح: موجودات غير ملموسة
رأس المال الإضافي
التغير المتراكم في القيمة العادلة
للموجودات المالية المتوفرة للبيع
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
مجموع رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٥ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران | |
|----------------------------------|--------------|
| ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
| دينار | دينار |
| ٥٦,٠١٧,٢٥٠ | ٤٨,٣٢٨,٨٦٢ |
| ٤٨,٧٢٠,٠٣٣ | ١١,٠٢١,١٥٢ |
| ١٨٦,١٨٩,١١٢ | ١٠٨,١١٩,٥٨٨ |
| (٨١,٤٥١,٨٢٩) | (٤٨,٧٦٩,٥٧٤) |

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر

٢٦ - العمليات مع اطراف ذات علاقة
 يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والمصولات التجارية

وقفما يلي ملخص للعمليات مع اطراف ذات علاقة :

| المجموع | | ٢٠١١ | | ٢٠١٠ | | ٢٠١١ | | ٢٠١٠ | |
|------------------|-------------|-------------|------|------|------|------|------|------|--|
| اول كانون الثاني | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | |
| ٦٦,٧٢٤,١٠٥ | ٤٤,١٢٨,٤٧٣ | ٤٤,٤٤٢,٩٦٥ | - | - | - | - | - | - | |
| ٥٦,٧٠٧,٦٩٣ | ٥٩٢,٥٢٤,٠٥٦ | ٥٧٤,٢٢٦,٠٧٨ | - | - | - | - | - | - | |
| ٣,٥١١,١٧٨ | ٦,١٧٤,٩٠١ | ٦,١٢٢,٥٦٠ | - | - | - | - | - | - | |
| ١٤٤,٥٤٥,٢٩٣ | ١٢١,١٥٥,٢٥ | ٧٨,٠١٩,٥٨٨ | - | - | - | - | - | - | |
| ١٥٨,٠٦٣ | ٩٠,٣٤٣ | ٢٠,٤٢٢ | - | - | - | - | - | - | |
| ١١,٥٠٤,٤٧٧ | ٥,٩٥٥,٥٦٨ | ٥,٢٢٨,٤٤٤ | - | - | - | - | - | - | |
| ١٠١,٨٦٨ | ٢٠٥,٢٤٩ | ١١٩,٣٦٨ | - | - | - | - | - | - | |
| ١,٢٠٠ | ١,٢٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | |

اللمعة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ |
|---------|---------|
| ٢٥,٩٠٢ | ٢٥٦ |
| ٥٥ | ٢١٣,٣٠٥ |
| ١٩١,٦٨١ | ٨٩,٣٤٨ |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ |

عناصر قائمة الدخل :
 مصولات مدفوعة
 ارباح موزعة
 ارباح مقبوضة
 رواتب ومكافآت
 تنقلات

- وقد كان اثنى نسبة من ارباحه تقاضاها البنك ٣% واطى نسبة من ارباحه ٤,٥% واطى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٢/٨٩٢% واطى نسبة للتوزيع ٢/٨٩٢%.
- تم خلال العام ٢٠٠٩ تحويل رصيد مبيعات دولية بحوالي ٤٢ مليون دينار من سجلات البنك الى سجلات الشركة الملائكة بموجب اتفاقية البيع.
- ان جميع التحويلات الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات.
- تم خلال العام ٢٠١١ شراء مبنى استثماري من البنك العربي بعد الحصول على ثلاث تقييمات من قبل مقررين معتمدين.

٢٧ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف الديناري)

المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | أخرى | الخزينة | الشركات | الأفراد |
|---------|---------|-------|---------|---------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١١,٣٩٣ | ١٥,٣١٣ | ٢٤٣ | ٢,٣٦٣ | ٧,٨٦٩ | ٤,٨٣٨ |
| (٩٤٢) | (١,٨٧١) | - | - | (١,٨٧١) | - |
| ١٠,٤٥١ | ١٣,٤٤٢ | ٢٤٣ | ٢,٣٦٣ | ٥,٩٩٨ | ٤,٨٣٨ |
| (٦,٤٠٠) | (٧,٠٧٤) | (١١٠) | (١,٠٥٠) | (٣,٩٨٠) | (١,٩٣٤) |
| ٤,٠٥١ | ٦,٣٦٨ | ١٣٣ | ١,٣١٣ | ٢,٠١٨ | ٢,٩٠٤ |
| (١,٢١٥) | (١,٩١٠) | (٤٠) | (٣٩٤) | (٦٠٥) | (٨٧١) |
| ٢,٨٣٦ | ٤,٤٥٨ | ٩٣ | ٩١٩ | ١,٤١٣ | ٢,٠٣٣ |

٣١ كانون الأول

٣٠ حزيران

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | أخرى | الخزينة | الشركات | الأفراد |
|-----------|-----------|--------|---------|---------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١,٠٧٦,١٦١ | ١,٠٧٤,٢٩٣ | - | ٦٨٣,٢٥٨ | ٢١١,١٠٣ | ١٧٩,٩٣٢ |
| ٢٠,٠٠٢ | ٣٨,٠٥٩ | ٣٨,٠٥٩ | - | - | - |
| ١,٠٩٦,١٦٣ | ١,١١٢,٣٥٢ | ٣٨,٠٥٩ | ٦٨٣,٢٥٨ | ٢١١,١٠٣ | ١٧٩,٩٣٢ |
| ٩٩٤,٢١١ | ١,٠٠٨,٩٦٠ | - | ١٠٨,١٢٠ | ٤١٠,٩٩١ | ٤٨٩,٨٤٩ |
| ١٤,٥٤٢ | ١٩,٢٧٣ | ١٩,٢٧٣ | - | - | - |
| ١,٠٠٨,٧٥٣ | ١,٠٢٨,٢٣٣ | ١٩,٢٧٣ | ١٠٨,١٢٠ | ٤١٠,٩٩١ | ٤٨٩,٨٤٩ |

٣٠ حزيران

٢٠١١

| ٢٠١٠ | ٢٠١١ | أخرى | الخزينة | الشركات | الأفراد |
|-------|-------|-------|---------|---------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢,٤٩٢ | ١,٥٩٨ | ١,٥٩٨ | - | - | - |
| ٧٢٧ | ٧٩٢ | ٧٩٢ | - | - | - |

إجمالي الإيرادات
مخصص تدني الذمم المدينة المنوطة للعملاء
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للفترة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
إجمالي موجودات القطاع
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
إجمالي مطلوبات القطاع

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

٢٨ - الربح للسهم الواحد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣٠ حزيران | ٢٠١١ |
|--------------|-------------|
| ٢٠١٠ (معدلة) | |
| دينار | دينار |
| ٢,٨٣٥,٥٦٢ | ٤,٤٥٧,٦٦٧ |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٠/٠٢٨ | ٠/٠٤٥ |

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة - أساسي

٢٩ - إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)
- إرتباطات وإلتزامات انتمائية :

| ٣١ كانون الأول | ٢٠١٠ | ٣٠ حزيران | ٢٠١١ |
|----------------|------------|-------------|------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٧,٠٦٤,٠٩٢ | ٦,٤٣٧,٧٠٧ | ٢٢,١٥١,٠٧٠ | ١٠,١٤٦,٥٦٦ |
| ٧,٤٦٤,١٨٨ | ٢,٥٥٧,٥٢٠ | ٨,٦٠٠,٩٩١ | ٣,٣٨١,٦٢٣ |
| ٤,٣٣٣,٥٥٩ | ٥٢,٦٧٩,٣٩٩ | ٤,٧٠٨,٦٤٧ | ٥٤,٦٢٠,٠٥٣ |
| ٩٠,٥٣٦,٤٦٥ | | ١٠٣,٦٠٨,٩٥٠ | |

اعتمادات
قبولات
كفالات :
دفع
حسن تنفيذ
أخرى
السقوف غير المستغلة
المجموع

٣٠ أثر اتباع معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥)
قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١١
(تاريخ بدء التطبيق) وبأثر رجعي وقد نتج عنه ما يلي :

أ - إعادة تصنيف الموجودات المالية لأدوات الملكية وأدوات الدين كما يلي :

| الفرق | القيمة الدفترية | | فئة القياس | | |
|------------|--|--|---|--|----------------|
| | معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) | المعيار المحاسبة المالية الإسلامي القديم | معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) | المعيار المحاسبة المالية الإسلامي القديم | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| (٨١٥,٣٥٠) | ٥,٥٣٣,٨١٧ | ٦,٣٤٩,١٦٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي | موجودات مالية متوفرة للبيع | أدوات ملكية |
| ٨١٥,٣٥٠ | ٣,٣٨٢,٥٠٨ | ٣,٥٦٧,١٥٦ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق | أدوات ملكية |
| ٣٦,٩٠٨,٥١٣ | ٦,٥١٣,٢٦٧ | ٤٣,٤٢١,٧٨٠ | نعم البيوع من خلال قائمة الدخل | نعم البيوع المؤجلة | أدوات دين |
| (٢٨,١٣٢) | ١٥١,٦٣٨ | ١٧٩,٧٧٠ | إحتياطي القيمة العادلة | التغير المتراكم في القيمة العادلة | حقوق المساهمين |

ب - لم يؤدي اتباع معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) الى اية تعديلات لينود قائمة الدخل المرهلي الموجز للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١١ كما لم يؤدي إلى أي تعديل على حصة السهم (أساسي ومخفض) من الربح لنفس الفترة .

ج - الاستثمارات في أسهم الشركات المصنفة سابقاً ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة ، تم تصنيف الجزء الذي تعتقد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها انه من الاستثمارات الاستراتيجية وليست لاغراض المتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة حقوق المساهمين - ذاتي ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ١٥١,٦٣٨ دينار من حساب التغير المتراكم في القيمة العادلة لحساب احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ .

د - نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) ، تم إعادة تصنيف موجودات مالية متوفرة للبيع الى موجودات مالية بالكلفة المطفأة ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٢٨,١٣٢ دينار والذي يمثل التغير المتراكم في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات مطروحاً منه مطلوباتها الضريبية المؤجلة الى تكلفة الموجودات المالية بحيث تظهر بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وبأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المذكور أعلاه .

هـ - نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) تم إعادة تصنيف ذمم بيوع مؤجلة الى ذمم بيوع من خلال قائمة الدخل ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف مبلغ ٣٦,٩٠٨,٥١٣ دينار والذي يمثل الفرق في القيمة العادلة الى الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ باعتباره يخص سنوات ما قبل العام ٢٠١٠ وعليه تم تعديل ارقام المقارنة بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المذكورة أعلاه .

٣١ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ١٧٥,٥٦٧ دينار و ١٧٠,٢٩٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على التوالي ، كما لا يوجد أية قضايا مقامة على البنك (مشترك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على التوالي . إن ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الإستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار وما قد يترتب على البنك يتم تغطيته من خلال مخصص القضايا.

٣٢ - الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المرهلية وسيتم إجراء التخصيص في نهاية السنة المالية .