

070738 / ١/١٠٨

٢٠١١/٧/٢٧

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان

تحية طيبة وبعد،،،

أرفق لكم طيه نسخة من القوائم المالية الموحدة للبنك الإسلامي الأردني وتقرير مدقق الحسابات للتسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١/٩/٣٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نائب رئيس مجلس الإدارة
المدير العام
موسى شحادة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ تشرين الأول ٢٠١١
الرقم المتسلسل: ٤٧٨٠
رقم الملف: ١١١١
الجهة المختصة: الإدارة العامة

إعاصم
مخانة دائرة الرقابة المالية

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

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 اموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة

صفحة

٢٥-١

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة



إبراهيم العباسي وشركاه

ص.ب ٩٢٥١١١ عمان ١١١٩٠ - الأردن

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٢٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف : +٩٦٢٦٥٥٢٧٦٦٦ / +٩٦٢٦٥٥٢٦١١١
فاكس : +٩٦٢٦٥٥٢٨٢٠٠
www.ey.com/me

إرنست ويونغ

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

المقدمة

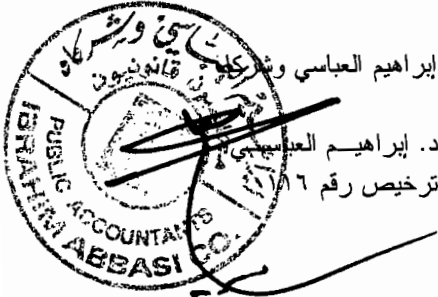
لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والمعدة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا 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.

النتيجة

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



إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكركري
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ تشرين الأول ٢٠١١

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	إيضاح
دينار (مدققة ومعدلة)	دينار (مراجعة)	
٩٨٨,٦٦,٦٧٥	١,٠٢,٠١٢,٨٦	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٧,٧٢٨,٦٣٠	١٣٨,٩٥١,٠٧١	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٧٨,٩٠٠	٩,٨٥٥,١٠٠	٦ حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨٢٧,٠٣٢	-	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي
١,٠٣٩,٣٣٨,٥٣	١,٠٨,٩٣٨,١٢٦	٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١,٦٨,٥٣٩,٦٦٨	٢,١١,٣٣٢,١٢٠	٩ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٥,٧٢٥,٠٥٠	١٧,٤٠٩,٤٦٦	١٠ التمويلات - بالصافي
٥,١٢٣,٣٠٠	٥,٢٤,٨٣٧	١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
١١٣,٤٥٠,٧٩٥	١١٢,٢٦١,٤٨٥	١٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٥,٢٤٥,٢٨٨	١٤,٦٥١,٩٩٥	إستثمارات في شركات حليفة
٦٤,٧٤٨,٩٣٤	٦٧,١١٥,٢٥٤	إستثمارات في العقارات
٧,٧٠٤,١٧٨	٩,٣٠٣,٨٦٣	قروض حسنة - بالصافي
٣٨,٥٢٤,٣٠٢	٤٣,٨٦٦,٧٩٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٨٧,٨٩٣	٣٢٨,٨١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٧٩٤,٧٢٩	٩,٠١٩,٩٦٥	١٣ موجودات أخرى
٢,٦٠٣,٦٨٣,٩٢٧	٢,٨٥٠,٠٧١,٤٣٦	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية
المطلوبات -

٤٤,٠٤١,٩٠١	٣٢,٨٤٨,٢٣١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٦٨,٦٥٩,٠٨٢	٧٨٢,٩٢٠,١٩٤	١٤ حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٥,٩١٩,١٢٥	٣٠,٦٤٧,٦٤٦	تأمينات نقدية
١,٦٤٠,٠٣٣	١٥٧,٦٧٣	ذمم دائنة
٣,٨٨٦,٣١٢	٣,٦٨٦,٣١٢	مخصصات أخرى
١٣,٩٠٧,١٨٣	١٠,٤٩٠,٢٤٧	١٥ مخصص ضريبة الدخل
٧٦٦,٠٨٨	١٣,١٦٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٠٢٢,٨٩٥	١٧,٢٨٨,٤٣٢	مطلوبات أخرى
٧٨٠,٨٤٢,٦١٩	٨٧٨,٠٥١,٨٩٧	مجموع المطلوبات

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
(مدققة ومعدلة)	(مراجعة)	
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٥٩٦٢١٦٢١١	١٧٤٩٩٧٧٤٢١٣	١٦ حسابات الإستثمار المطلقة
٤٥١٠٧٣٨	٤١٨١٩٤٨	إحتياطي أصحاب حسابات الإستثمار في شركات تابعة وحليفة
٧٣٤٩٩٧٣	٢٨٧٢٣٦٣	١٧ إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣١٤٩٩٨٨	١٢٣١٠١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦١١٢٢٦٩١٠	١٧٥٨٠٥٩٥٣٧	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٦٤٨٤٢٨	٦٧٣١٣١	حقوق غير المسيطرين
١٦١١٢٢٦٩١٠	١٧٥٨٠٥٩٥٣٧	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين
١٤٥٥١٩٨٣	١٠٢٠٨٥٥٩	١٨ صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢٨٢٠٠٤٦	٣٤٨١١٥٢	١٨ مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
		حقوق الملكية -
		حقوق مساهمي البنك
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣٠٥٢٧١٠٩	٣٠٥٢٧١٠٩	إحتياطي قانوني
٩٩٣٩٢٤٩	٩٩٣٩٢٤٩	إحتياطي إختياري
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣٠١١٨٩٥	٣٠١١٨٩٥	إحتياطي خاص
٩٩٦٣٥	٣٠٧١١	١٧ إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٢١٠٧٢١٤٣	ربح الفترة
٤٩٣١٦٠٥٣	٣٤٣١٦٠٥٣	الأرباح المدورة
١٩٣٥٩٣٩٤١	١٩٩٥٩٧١٦٠	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٢٦٠٣٦٨٣٩٢٧	٢٨٥٠٠٧١٤٣٦	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية
		حسابات مدارة لصالح الغير:
٣٨١٠٦٩٠٩	٣٥٦٨٥٩٣٩	الإستثمارات المقيدة
٢٢٩٤٩٠٢٦٧	٢٣٩٩٣١٠٩١	سندات المقارضة
٩٤٥٣٠٠٠	٩٤٥٢٠٠٠	حسابات الإستثمار بالوكالة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ب)

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
إيرادات البعوض المؤجلة	٢١٣٤١٦٤٧	٢٠٧٥٧٥٩٩	٦٤٣٩٠٥٢٧	٥٩٢٩٧٦٢٥
إيرادات التمويلات	٥٨٩٧٠	٥٣٧٠٩	٢٢٦٣٨٨	٢١٥٩٣٦
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	(٦٩٧٥)	(٥٧٩٥)	١٦٩٦٧٣	١٤٦٢٢٩٦
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة	-	-	١٣٤٩٦٧٩	٨٠٢٥٧٣
إيرادات عقارات	٥٦٠٤٤٤	٢٥١٣٣٢	١٢٩٢١٩٢	٧٢٢٨٧٣
إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتمليك	٤١١٧٦١٨	٣٣٣٧٩٣٣	١١٩٥٣٣٠٣	٩٥٠٧٦٢٧
إيرادات أخرى	٢٢٦٩٩٠	١٨٤٣٨١	٧٧٦٨٤١	٦٧٧٤٩٧
إيرادات حسابات الاستثمار المشترك	٢٦٢٩٨٦٩٤	٢٤٥٧٩١٥٩	٨١٠٥٨٦٠٣	٧٢٦٨٦٢٧
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	٢٣٠٤٥٦	٣٠٣٦٦٤	٨٦٩٩٩٥	٧٦٧٧٠٦
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من (خسائر) أرباح الشركات الحليفة	(٢٢٧٥٨٥)	-	١٧٣٣٢	٣٦٣٣٦٧
إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك	٢٦٣٠١٥٦٥	٢٤٨٨٢٨٢٣	٨٢٠٤٥٩٣٠	٧٣٨١٧٥٠٠
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(٨٧٧٠١٢١)	(٨٩٢٨٠٤٢)	(٢٧٤٨٨٠٨٧)	(٢٥٧٥٢٧٨٧)
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	(٢٢٢٣٩٢٢)	(٢٨٠٤٤٧)	(٨١٨٠٩١)	(٧١٣٣٢٥)
حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	(٨٠٦٤)	(٢٣٢١٧)	(٥١٩٠٤)	(٥٤٣٨١)
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من خسائر (أرباح) الشركات الحليفة	٢٢٧٥٨٥	-	(١٧٣٣٢)	(٣٦٣٣٦٧)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(٣٩٤٤٨٠٤)	(٢٤٥٧٩١٦)	(١٢٧٣٧٩٠)	(٧٢٦٨٦٤٣)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك	١٣٥٨٣٧٦٩	١٣٩٩٣٢٠١	٤١٤٩٦٧٢٦	٣٩٦٦٤٩٩٧
أرباح البنك الذاتية	٣٢٧٨١٢٧	٢٥٦٢	٣٥٦٦١٢٥	٤١٤٤١٠
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً	١٥٦٩٠	٢٢٣٣٦	٥٢٩١١	٦٠٣٠٥
إيرادات الخدمات المصرفية	٢٤٣٧٠١٨	٢٢٨٤٥٤٢	٧٢٧٢٧٩٣٧	٧٦٤٦٨٧٣
أرباح العملات الأجنبية	٤٩٥٨٨٢	٣٩٨٨٨١	١٢٦٩٤٢١	١٢٥٠٦٦٥
إيرادات أخرى	٨٢٩٤١٠	٧٠٢١٢٣	٢٣٩٧٠٧٥	٢١٩٩٩٤
إجمالي الدخل	٢٠٦٣٩٨٩٦	١٦٦٠٣٦٤٥	٥٦٥١٠١٩٥	٥١٥٧٢٤٤
نفقات الموظفين	(٦٢٩٥٧٥٨)	(٥١٠٣٧٤٠)	(١٧٩٥٧٤٨٧)	(١٤٢٦٨٠٦)
إستهلاكات وإطفاءات	(٧٦٩٦٩٣)	(٦٧٦٢٧٢)	(٢٢٧٩٩٧٧)	(٢١١٤٨٥٢)
مصاريف أخرى	(٢٣٤٢٦٣٣)	(٢٢٣٩١٠٢)	(٧٦١١٣٠٦)	(٦٦٧٦٠٤٦)
وفر تدني موجودات - ذاتي	(٢١٠٤٧٦)	(١٧٣٥٦)	١٠٨٠٠٢	٢١٩٦٢١
إجمالي المصروفات	(٩٦١٨٥٦٠)	(٨٠٣٦٤٧٠)	(٢٧٦٩٠٧٦٨)	(٢٢٦٩٨٠٨٣)
الربح قبل الضريبة	١١٠٢١٣٣٦	٨٥٦٧١٧٥	٢٩٢١٩٤٢٧	٢٨٤٥٩١٦١
ضريبة الدخل	(٣٣٦١٧١٧)	(٢٥٩٤٢٠٨)	(٨٢٤٧٢٨٤)	(٧٧٩٨٧١٦)
الربح للفترة بعد الضريبة	٧٦٥٩٦١٩	٥٩٧٢٩٦٧	٢١٠٧٢١٤٣	٢٠٦٦٠٤٤٥
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠/٠٧٧	٠/٠٦٠	٠/٢١١	٠/٢٠٧

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٦٦٠,٤٤٥	٢١,٠٧٢,١٤٣	٥,٩٧٢,٩٦٧	٧,٦٥٩,٦١٩	الربح للفترة بعد الضريبة
(٢٨٣,٠٤٠)	(٦٨,٩٢٤)	(١٠٤,٠١٦)	(٢٠٢,٦٨٧)	بنود الدخل الشامل الأخرى:
				التغير في إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصفافي
٢٠,٣٧٧,٤٠٥	٢١,٠٠٣,٢١٩	٥,٨٦٨,٩٥١	٧,٤٥٦,٩٣٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموزعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)									
رأس المال المطروح	إحتياطي قانوني	إحتياطي اختياري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	إحتياطي خاص	إحتياطي القيمة المضافة	الربح للفترة بعد الضريبة	الأرباح الموزعة	مجموع حقوق الملكية	ديون
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٧٢,١٠٩	٩,١٣٩,٢٤٩	٧٠٠,٠٠٠	٣,٠١١,٩٥٥	١,٧٨٧,٣٢٩	-	٤٧,١٢٨,١٤٩	٤٧,١٢٨,١٤١	١٩٣,٥٩٣,١٤١
-	-	-	-	-	(١,٦٨٧,٩٠٤)	-	١,٦٨٧,٩٠٤	-	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٧٢,١٠٩	٩,١٣٩,٢٤٩	٧٠٠,٠٠٠	٣,٠١١,٩٥٥	٩٩,١٣٥	-	٤٩,٣١٦,٠٥٣	٤٩,٣١٦,٠٥٣	١٩٣,٥٩٣,١٤١
-	-	-	-	-	-	٢١,٠٧٢,١٤٣	-	-	٢١,٠٧٢,١٤٣
-	-	-	-	-	(٦٨,٩٢٤)	-	-	-	(٦٨,٩٢٤)
-	-	-	-	-	(٦٨,٩٢٤)	٢١,٠٧٢,١٤٣	-	-	٢١,٠٧٢,١٤٣
-	-	-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٧٢,١٠٩	٩,١٣٩,٢٤٩	٧٠٠,٠٠٠	٣,٠١١,٩٥٥	٣٠,٧١١	٢١,٠٧٢,١٤٣	٣٤,٣١٦,٠٥٣	٣٤,٣١٦,٠٥٣	١٩٩,٥٩٧,١٦٠

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

••• يمثل هذا المبلغ أثر تطبيق المعيار رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك، حيث تمت دراسة تصنيف محفظة الموجودات المالية للبنك وتعديلها، وبمثل هذا المبلغ في حصة أرباح غير متحققة ناتجة عن إعادة تقييم الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من موجودات مالية متاحة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي (إيضاح ٢)، علماً بأن هذه الأرباح غير المتحققة قد تحققت نتيجة البيع خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
دينار	دينار	
٢٨٤٥٩١٦٦	٢٩٢١٩٤٢٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح للفترة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢١١٤٨٥٢	٢٢٧٩٩٧٧	إستهلاكات وإطفاءات
٤٦٧٥٨٤٥٠	٧٨٤٠٥٣٣	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
(٢١٩٦٢١)	(١٠٨٠٠٢)	وفر تكدي موجدات - ذاتي
(٧٨٤٣٩٩)	(٦٣٤١٧١)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٤٢٤٥٨٤٣	٣٨٥٩٧٠٦٤	الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٤٢٥٨٤٠٠)	(١٢٢٧٦٢٠٠)	التغير في الموجودات والمطلوبات:
		الزيادة في حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد
		مدة مشاركتها عن (٣) أشهر
(٥٧٢٥٦٣٨٧)	(٦٩٥٩٩٥٧٣)	الزيادة في نمو البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٧٩٤٠٩٦)	(١٦٨٤٣٧٦)	الزيادة في التمويلات
(٢٤١٤٢٦٤٠)	(٤٢٧٩٢٨٥٢)	الزيادة في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(٧٣٥٧٠٤)	(١٥٩٩٦٨٥)	الزيادة في القروض الحسنة
(١٠٣٠٠٢٩)	(١٢٢٥٢٣٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٦٣٠٧٤٧٣	١١٤٢٦١١٢	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٩٠٦٦٩٩)	(١٤٨٢٣٦٠)	النقص في الذمم الدائنة
٢٥٨٧٢٥	(٥٢٧١٤٧٩)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
٩٧٤٠٦٨٠	٥٢٦٥٣٧	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٢٢١٧٠٧٧)	(٥٤٠٤٧١٢)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٢٢٠٢٨٣٦٦	٣٣١٩٢٣٥٢	صافي التدفق من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١٣٥٦٦٢٣٥)	(١٤٣٨٤٢٦٦)	الضرائب المدفوعة
٨٤٦٢١٣١	١٨٨٠٨٠٨٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
-	٦١٠٨١٨٤	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
١٦١٦٢١٠٢	٤٨٥٦٠٧	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
		حسابات الاستثمار المشترك
(١٩٧٣٢٣٣٣)	(١٥١٦٧٠١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
١٠٤٧٥٣٠	١٩٦٦٢٠٧	حسابات الاستثمار المشترك
(٢٣٣٥٩٠٦)	(٣٩٤٦٧٠٦)	بيع استثمارات في العقارات
١٤٣٥٦٠	١٩٨٥٤	شراء استثمارات في العقارات
(٧٤٥١٣٥٥)	(٧٦٥٣٨٣٨)	بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣٩٦١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٢٦٦٤٠٢)	(٥٧٧٠١١)	الزيادة في الموجودات غير الملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
٢٢٤٩٠٥٨٥٣	١٣٢٩٩٦٠٧٦	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٢٠٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠٠)	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المطلقة
٢١٢٩٠٥٨٥٣	١١٧٤٩٦٠٧٦	أرباح موزعة على المساهمين
٧٨٤٣٩٩	٦٣٤٨٧١	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٠٩٨٥٩٨١	١٣٦٣٦٢٠٢٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٦٧٦٧٦٠٠١	١٠٧١٧٥٣٤٠٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٠٧٧٦٦١٩٨٢	١٢٠٨١١٥٤٢٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٧

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)	
١١١٤٣٨٢	١٠٠٥٧١٢٨	رصيد بداية الفترة / السنة
		مصادر أموال الصندوق من:-
٢٢٠٥٨٣٦٣	١٥٩٨٨٥٥٧	الأموال المأذون للبنك بإستخدامها
٦١١٣٧٤	٦٩٢٩٠٨	خارج البنك
٢٢٠٦٦٩٧٣٧	١٦٠٦٨١٤٦٥	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:-
١٤٦٢٤٩٩	١٠٢١٥١٨	التعليم
٥٧٢٦٣٦	٤٦٣٨١٨	العلاج
٨٧٤٢٦٦	٦٧٢٣٤١	الزواج
١٦٩٠٠٣٥٩	١٤٥٦٣٥١٢	الحسابات المكشوفة
١٨٠٢٧٢٣	١٣٥١٩٥٩	سلف إجتماعية لموظفي البنك
٢١٦١٢٤٨٣	١٨١٧٣١٤٨	مجموع الإستخدامات خلال الفترة / السنة
١٠٠٥٧١٢٨	١١٥٤٨٨١١	رصيد نهاية الفترة / السنة
(٢٣٥٢٩٥٠)	(٢٢٤٤٩٤٨)	يطرح مخصص تدني موجودات - ذاتي
٧٧٠٤١٧٨	٩٣٠٣٨٦٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

١ معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الإستثمار المنظمة على غير اساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٦٢ فرعاً و ١٣ مكتب مصرفي. والشركات التابعة له، يخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن أسهم البنك الإسلامي الأردني مدرجة في بورصة عمان - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٥) المنعقدة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١١.

٢ أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية:-

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والعقارات المقنتاة بغرض توقع الزيادة في قيمتها والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية 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 ٢٠١٠. كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية.

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

معييار المحاسبة المالية (٢٥): الإستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

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

إن تطبيق المعيار أعلاه كان له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك حيث تمت دراسة تصنيف محفظة الموجودات المالية وتعديلها، وبلغ الأثر على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدورة لسنة ٢٠١١ و ٢٠١٠ ما قدره ١٦٨٧٩٠٤ دينار، كما هو موضح أدناه:

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١	الرصيد قبل التعديل دينار	التعديلات دينار	الرصيد بعد التعديل دينار
احتياطي القيمة العادلة	١٧٨٧٥٣٩	(١٦٨٧٩٠٤)	٩٩٦٣٥
الأرباح المدورة	٤٧٦٢٨١٤٩	١٦٨٧٩٠٤	٤٩٣١٦٠٥٣
المجموع	٤٩٤١٥٦٨٨	-	٤٩٤١٥٦٨٨
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠	الرصيد قبل التعديل دينار	التعديلات دينار	الرصيد بعد التعديل دينار
احتياطي القيمة العادلة	٢١١٧٨٩٠	(١٦٨٧٩٠٤)	٤٢٩٩٨٦
الأرباح المدورة	٣٨٦٦٨١٣٧	١٦٨٧٩٠٤	٤٠٣٥٦٧٤١
المجموع	٤٠٧٨٦٧٢٧	-	٤٠٧٨٦٧٢٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠	رقم الايضاح	الرصيد قبل التعديل دينار	التعديلات دينار	الرصيد بعد التعديل دينار
موجودات مالية متاحة للبيع	١٢+١١	١١٠٠٧٥٥٧٨	(١١٠٠٧٥٥٧٨)	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - بالصافي	١٢	١١٣٢٥٥٤٩	(١١٣٢٥٥٤٩)	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي	٧	-	٢٨٢٧٠٣٢	٢٨٢٧٠٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي	١١	-	٥١٢٣٣٠٠	٥١٢٣٣٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق حسابات الاستثمار - المشترك	١٢	-	١١٣٤٥٠٧٩٥	١١٣٤٥٠٧٩٥

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

أرباح موجودات مالية متاحة للبيع - مشترك	٢١	١٣١٩٧٢٣	(١٣١٩٧٢٣)	-
إيرادات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١	١٤٢٥٧٣	(١٤٢٥٧٣)	-
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق حسابات الاستثمار - المشترك	٢١	-	١٤٦٢٢٩٦	١٤٦٢٢٩٦

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق هذا المعيار وتعليمات البنك المركزي:-

(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل.

(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية- 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 الملكية.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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 قائمة 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 الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة 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 إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

(ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الاستثمار المشترك 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 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة 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 الاستثمار المشترك.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة 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 إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

بيان المحاسبة المالية (١) : مفهوم إطار العمل للتقارير المالية للمؤسسات المالية الإسلامية
ان مفهوم إطار العمل المعدل يوفر أساساً للمعايير المحاسبية المالية الصادرة من قبل (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) حيث قام بتقديم مفهوم الجوهر والشكل لإطار العمل على ضرورة ان المعلومات والمعاملات والأحداث الأخرى يتم التعامل معها محاسبياً وعرضها بالتوافق مع جوهرها وحقيقتها الاقتصادية بالإضافة الى الشكل القانوني لها.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة:-

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

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

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	الدينار	%			
شركة الرزق التجارية محدودة المسؤولية	١.٠٠٠.٠٠٠	٩٠%	تجاري	عمان	١٩٩٥
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	٤٥٠.٠٠٠	٩٤%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة الساحة العقارية محدودة المسؤولية	١.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	عقارات	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥٠٠.٠٠٠	١٠٠%	خدمات	عمان	١٩٩٨
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥٠٠.٠٠٠	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 اصحاب حسابات الاستثمار المشترك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة فيتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالقيمة العادلة.

٣ استخدام التقديرات

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المعلقة. 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.

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

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات: يقوم البنك بإقتطاع ما نسبته ١٥% من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقاً للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٤٤٠.٧١١.١٦٠	٤٧٠.٦٥٢.٥٤٠
٧٩٠.٥٩٤.٧٥٩	٨٨١.١٦٤.٦٢٩
١٥٣.٣١١.٢٠٥	١٧٣.١٩٥.٤١٧
٩٤٣.٩٠٥.٩٦٤	١.٠٥٤.٣٦٠.٠٤٦
٩٨٨.٠٦٦.٦٧٥	١.١٠٢.٠١٢.٥٨٦

نقد في الخزينة

ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:

حسابات جارية

الاحتياطي النقدي الإلزامي

مجموع ارصدة لدى البنك المركزي الأردني

المجموع

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فان البنك لا يتقاضى أي فوائد على الارصدة والحسابات الجارية لدى البنك المركزي الاردني.

تم تنزيل مبلغ ٢٥٥١.٦٦٢ دينار و ١٧.٠٦٠.٨٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على التوالي والذي يمثل ارصدة نقدية لحسابات الاستثمار المقيمة وحسابات سندات المقارضة التي لم يتم استثمارها بعد.

لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

٥ ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
١٨.٢٥٤.٩٩٤	١٣.٣٠٢.٩٤٦	٥٦.٩٣٦.٠١٠	٤٦.٥٢٩.٥١٧	٧٥.١٩١.٠٠٤	٥٩.٨٣٢.٤٦٣
٢٢.٦٨٨.٠٠٠	٣٦.٦٨٨.٠٠٠	١.١٤٣.٨١٧	١.١٤٣.٨١٧	٢٣.٨٣١.٨١٧	٣٨.٠١١.٨١٧
-	-	٣٩.٩٢٨.٢٥٠	٢٩.٨٨٤.٣٥٠	٣٩.٩٢٨.٢٥٠	٢٩.٨٨٤.٣٥٠
٤٠.٩٤٢.٩٩٤	٥٠.١٧٠.٩٤٦	٩٨.٠٠٨.٠٧٧	٧٧.٥٥٧.٦٨٤	١٣٨.٩٥١.٠٧١	١٢٧.٧٢٨.٦٣٠

المجموع

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الاساسي وعقد التأسيس فان البنك لا يتقاضى أي فوائد على الارصدة والحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٦ حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٣٥٤٥٠٠٠	٥٧٤٢٩٠٠	حسابات تستحق خلال (٦-٣) أشهر
٦٣١٠٠٠	-	من (٩-٦) أشهر
-	٢٨٣٦٠٠٠	من (١٢-٩) أشهر
٩٨٥٥١٠٠	٨٥٧٨٩٠٠	المجموع

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة ومعدلة)	
-	٢٨٢٧٠٣٢	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية اسهم شركات

إن رصيد الموجودات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كان من ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ٢).

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
الأفراد (التجزئة):					
٣٩٥٢١١٥٧٢	٤٢٧٢١١١٣٣	-	-	٣٩٥٢١١٥٧٢	٤٢٧٢١١١٣٣
المرابحة للأمر بالشراء					
٢٩٩٩٣٣٩	٢٩٩٩٣٣٦٢	-	-	٢٩٩٩٣٣٩	٢٩٩٩٣٣٦٢
البيع الأجل					
٤٣٤٧٤٢٨	٦٧٤٩٨٨٠	٤٣٤٧٤٢٨	٦٧٤٩٨٨٠	-	-
ذمم عملاء					
٢٦٠٢٧٢٣٦	٢٧٧٨٠٩٠٢٩	-	-	٢٦٠٢٧٢٣٦	٢٧٧٨٠٩٠٢٩
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى:					
٤٩٣٤٧١٦٦	٥٥٩٢٥٤١٦	-	-	٤٩٣٤٧١٦٦	٥٥٩٢٥٤١٦
المرايحات الدولية					
٢٨٢٧٥٢٦٠٦	٣٣٢٣٦٥٤٧٣	-	-	٢٨٢٧٥٢٦٠٦	٣٣٢٣٦٥٤٧٣
المرابحة للأمر بالشراء					
مؤسسات صغيرة و متوسطة :					
١٣٦٤٤٨٥٧٧	١٤٠٣٢٩٠١٩	-	-	١٣٦٤٤٨٥٧٧	١٤٠٣٢٩٠١٩
المرابحة للأمر بالشراء					
٥٧٨٠٤٥	٥١٨٨٤٠	-	-	٥٧٨٠٤٥	٥١٨٨٤٠
ذمم عملاء					
٧٢٤٨٥٤٨٥	٤٧٤٧٧١٧٣	١٩١٣٦٠٣	٤٦٠١١٣	٧٠٥٧١٨٨٢	٤٧٠١٧٠٦٠
الحكومة و القطاع العام					
١٢٠٣٩٤٢٧٥٤	١٢٩١٣٧٥٣٢٥	٦٢٦١٠٣١	٧٢٠٩٩٩٣	١٢٩٧٦٨١٧٢٢٣	١٢٨٤١٦٥٣٣٢
المجموع					
(١٢٥١٨٠٨٧٣)	(١٢٨٢٤٧٦٢٥)	-	-	(١٢٥١٨٠٨٧٣)	(١٢٨٢٤٧٦٢٥)
ينزل : الإيرادات المؤجلة *					
(٦٢٣٦٧٥٧)	(٨٨٤٣٩٦٢)	-	-	(٦٢٣٦٧٥٧)	(٨٨٤٣٩٦٢)
ينزل : الإيرادات المعلقة **					
(٣٣١٨٦٥٧١)	(٤٥٣٤٥٦١٢)	(٥٠٠٠٠٠)	(٥٠٠٠٠٠)	(٣٢٦٨٦٥٧١)	(٤٤٨٤٥٦١٢)
ينزل : مخصص التدني					
١٠٣٩٣٣٨٥٥٣	١٠٨٩٣٨١٢٦	٥٧٦١٠٣١	٦٧٠٩٩٩٣	١٠٣٣٥٧٧٥٢٢	١٠٢٢٨١٣٣
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

* تتضمن الإيرادات المؤجلة كلا من إيرادات المربحة للأمر بالشراء وإيرادات البيع الأجل المؤجلة.

** تتضمن الإيرادات المعلقة كلا من إيرادات المربحة للأمر بالشراء وإيرادات البيع الأجل المعلقة.

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

الشركات		الشركات		التمويلات	
الحكومة	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠١١					
٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠.٠٠٠
الرصيد في بداية الفترة / السنة					
-	-	-	-	-	-
(الفائض) المقطوع خلال الفترة من الإيرادات					
المستخدم من المخصص خلال الفترة					
الذمم والتمويلات المشطوبة					
٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠.٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة					

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

(الفائض) المقتطع خلال الفترة من الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال الفترة

الذمم والتمويلات المشطوبة

الرصيد في نهاية الفترة

لا يوجد مخصصات انتفتت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ذمم وتمويلات واجارة أخرى في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الأجل كما يلي:-

ذمم البيع الاجل	الإيرادات المؤجلة
دينار	دينار
٢٤٩٩٣٣٩	١٥٧٨٤٣
١٠١٢٩٨١	٧٦٢٣٧٠
(٥٢٢٩٥٨)	(٤٤٣٦٤)
٢٩٨٩٣٦٢	٨٧٥٨٤٩

رصيد بداية الفترة

الإضافات

الاستبعادات

رصيد نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:-

المشتركة				
٣٠ أيلول ٢٠١١				
أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٧٩٦٩٧	١٢١٨٢٢٠	٨٩٧٦٩٤	١١٤١١٤٦	٦٢٣٦٧٥٧
١٥٥٤٣٠٩	٧٧٩٦٦٢	١٠٠٥٣٠٣	٨٥٠٨٩٦	٤١٩٠١٧٠
(٦٣٧٠٣٠)	(٥٢٨٨٤٠)	(٢٣٦٣٣١)	(١٨٠٧٦٤)	(١٥٨٢٩٦٥)
٣٨٩٦٩٧٦	١٤٦٩٠٤٢	١٦٦٦٦٦٦	١٨١١٢٧٨	٨٨٤٣٩٦٢

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

المشتركة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة والصغيرة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٢١٢٦٣٦٧	١٠٢٣٨٠٢	٤٢٠١٢٥	٧٧٥٩٤٨	٤٣٤٦٢٤٢	الرصيد في بداية السنة
٢٠٦٦٧٠٧	٨٥٤٥٤٦	٧١٧٣٠٦	٨٠٧٩٨٠	٤٤٤٦٣٣٩	يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة
(١٢١٣٣٧٧)	(٦٦٠١٢٨)	(٢٣٩٧٣٧)	(٤٤٢٧٨٢)	(٢٥٦٠٢٤)	ينزل: الايرادات المعلقة المحولة للايرادات
٢٩٧٩٦٩٧	١٢١٨٢٢٠	٨٩٧٦٩٤	١١٤١٤٦	٦٢٣٦٧٥٧	الرصيد في نهاية السنة

٩ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

المشتركة			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	
دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٢٧٣٠٣٤٢٢٦	(٦١٧٠٢١٠٦)	٢١١٣٣٢١٢٠	كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات			

المشتركة			
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	
دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
٢١٢٥٤٥٥٤١	(٤٤٠٠٥٨٧٣)	١٦٨٥٣٩٦٦٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات			

بلغت اقساط الإجارة المستحقة غير المدفوعة ١٥٩٢١٦٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٢٣٠٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت اقساط الإجارة غير العاملة ١٢٦٠٥٣١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٨٥٣٣٥٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

١٠ - تمويلات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١٥٩٢٧٧٨٤	١٧٦٣٧٠٧٦	٦٧٦٢٦٦	٨٠٦٣٩٥	١٥٢٥١٥١٨	١٦٨٣٠٦٨١
(٢٠٢٧٣٤)	(٢٢٧٦٥٠)	-	-	(٢٠٢٧٣٤)	(٢٢٧٦٥٠)
١٥٧٢٥٠٥٠	١٧٤٠٩٤٢٦	٦٧٦٢٦٦	٨٠٦٣٩٥	١٥٠٤٨٧٨٤	١٦٦٠٣٠٣١

الأفراد (التجزئة):

مشاركة متناقصة

ينزل : مخصص التندي

صافي التمويلات

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٩٢ر٧٣ر٩٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٦٩٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ١٠٣ر٦٩ر٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٥٦٣٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٩٣٨ر٢٢٩ر٨٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٦٣٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ٣٤٦ر٦٨ر٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٥١٣٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية ١٧٣ر٤٧٧ر٤٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ أي ما نسبته ٣٦٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات مقابل ٨٥ر٤٨٥ر٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٥٩٤٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

اسهم شركات

١٤٨٠ر٠١١	١٦١٣ر٦١
----------	---------

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

١٤٣ر٢٨٩	٩١١ر٢٧٦
---------	---------

سندات مقاضاة

٢٥٠ر٠٠٠	٢٥٠ر٠٠٠
---------	---------

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

٣٦٤٣ر٢٨٩	٣٤١١ر٢٧٦
----------	----------

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

٥١٢٣ر٣٠٠	٥٠٢٤ر٨٣٧
----------	----------

- بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ٢٥٠ر٠٠٠ دينار، مقابل ٢٥٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

- إن رصيد الموجودات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ كان من ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ٢).

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

١٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة ومعدلة)
٣٢٤٥١٢١٣	٣٧٦١١١٢٦
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:	اسهم شركات
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:	اسهم شركات
محفظة البنوك الاسلامية	٢٠٨٦٦٢٠
صكوك اسلامية	٤٢٢٤٦٠٣
المشاركة في الصناديق الاستثمارية	٥٣١٧٥٠٠
سندات مقارضة	٢٤٦٣٠٤٩
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	٦٢٢١٨٥٠٠
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٧٩٨١٠٢٧٢
	١١٣٤٥٠٧٩٥

- بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مبلغ ٢٧٢٢٠٨١٠ دينار مقابل ٧٩٨٣٩٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠.

- ان رصيد الموجودات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ كان من ضمن الموجودات المالية المتاحة للبيع والموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٢).

١٣ موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)
١٧٣٩١٤٢	١٥٨٢٤٢٥
١٩٩٩١	١٢٢٤٠
٣١٤٠٠١٨	٢٣٥٧٨١٤
١٧٠٢٧٢٣	-
٥٧٩٣٨٠	٥٦٨٦٥٦
٤٤٠٤٢٥	٣٩٣٦٦٣
٤٠٨٧٥١	٤٢١٤٩٧
١٦٧٤٩٥	٥٣٣٨٢١
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠
١٥٩٥٠٠	٧٧٢٧٧٨
٤٤٨٧٦١	٤٠٥٢٣٥
١٩١٥	٥٠٣٢٨٥
١٨٦٨٦٤	٢١٨٣١٥
٩٠١٩٩٦٥	٧٧٩٤٧٢٩
ايرادات برسم القبض	
مصرفات مدفوعة مقدما	
حسابات مدينة مؤقتة	
معاملات في الطريق بين المركز والفروع	
قرطاسية ومطبوعات	
ايجارات مدفوعة مقدما	
طوابع البريد والواردات	
حسابات البطاقات المصرفية	
امانات صندوق ضمان التسوية	
كمبيالات مقبولة مكفولة مستحقة غير مدفوعة	
حساب جونت المركز	
امانات ضريبة الدخل	
أخرى	
المجموع	

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

١٤ حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ أيلول ٢٠١١					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة و القطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٠ر١٤٢ر٠٥٦	٤٧ر٤٢٥ر٨٢٥	٧٠ر٤٩٩ر٧٧٢	١٣ر٤٥٩ر٩٤٤	٦٦١ر٥٢٧ر٥٩٧	حسابات جارية
١٢١ر٢١٣ر١١٨	٨٠ر٦٠٦	٩٨ر٨٧٣	-	١٢١ر٣٩٢ر٥٩٧	حسابات تحت الطلب
٦٥١ر٣٥٥ر١٧٤	٤٧ر٥٠٦ر٤٣١	٧٠ر٥٩٨ر٦٤٥	١٣ر٤٥٩ر٩٤٤	٧٨٢ر٩٢٠ر١٩٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٠					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة و القطاع العام	المجموع	
دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	
٤٠٧ر٧٢٨ر٦٦٤	٨٧ر٣٠٥ر٠٠١	٥٥ر٦٣١ر٩٣٠	١١ر٣٠٠ر٢٨٣	٥٦١ر٩٦٥ر٨٧٨	حسابات جارية
١٠٦ر٦٤٥ر٠٩١	٣٧١	٤٧ر٧٤٢	-	١٠٦ر٦٩٣ر٢٠٤	حسابات تحت الطلب
٥١٤ر٣٧٣ر٧٥٥	٨٧ر٣٠٥ر٣٧٢	٥٥ر٦٧٩ر٦٧٢	١١ر٣٠٠ر٢٨٣	٦٦٨ر٦٥٩ر٠٨٢	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ١٣ر٤٥٩ر٩٤٤ دينار أي ما نسبته ١٧٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١١ر٣٠٠ر٢٨٣ دينار أي ما نسبته ١٦٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

بلغت الحسابات الجامدة ١٦ر٦٢٨ر٣٣٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١٣ر١٨١ر٥٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

١٥ مخصص ضريبة دخل

(أ) إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
١٣ر٩٠٧ر١٨٣	١٣ر١١٥ر٩٨٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(١١ر٥٦٤ر٢٢٠)	(١٠ر٨٠٩ر٥٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/ السنة
٨ر١٤٧ر٢٨٤	١١ر٦٠٠ر٧٣٩	ضريبة الدخل المستحقة للفترة/ السنة
١٠ر٤٩٠ر٢٤٧	١٣ر٩٠٧ر١٨٣	رصيد نهاية الفترة/ السنة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

(ب) تمثل ضريبة الدخل الظاهره في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة ما يلي:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١١٦٠٠٧٣٩	٨١٤٧٢٨٤	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة/السنة

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ والسنة المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية العام ٢٠٠٩.

تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١٠ وتسديد الضرائب المعلنة، وجار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر تقرير نهائي حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

تم تسوية الضرائب المستحقة على شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حتى نهاية عام ٢٠٠٩.

تم تسوية الضرائب المستحقة على شركة الرزق التجارية وشركة السماحة العقارية وشركة المدارس العمرية حتى نهاية عام ٢٠٠٩، وجار تسوية الضريبة المستحقة على شركة تطبيقات التقنية للمستقبل للأعوام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٩.

١٦ حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١١

مؤسسات					
حكومة و قطاع			صغيرة و	شركات كبرى	أفراد
المجموع	بنوك	عام	متوسطة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٣٨٦٧٢٣٣	٩٤٤٧٢	٥٤٥١٤	٢٦٩٢١٨٦	٥٠٧٣٦١	٣٥٠٥١٨٧٠٠
١٩٤١٢٠١٣	-	٦٩٥٥٥٢٤	١١٢٨٤٥	١٥٢٢٦٣	١٢١٩١٣٨١
١٧٣٤٩٠٠٦٨٨٠	-	١١٥٧٧٥٥٧	٢١٦٨٦٧١٢	٦١٤٧١٨٧	١٣٠٩٥٩٥٤٢٤
١٧٢٢٢٨٦١٢٦	٩٤٤٧٢	١٨٥٨٧٥٩٥	٢٤٩٩١٧٤٣	٦٨٠٦٨١١	١٦٧٢٣٠٥٥٠٥
٢٧٤٨٨٠٨٧	٩٥٣	٢٩٦٦٦٨	٣٩٠٩٠٢	١٠٨٦٤٠	٢٦٦٩٠٩٢٤
١٧٤٩٧٧٤٩٢١٣	٩٥٤٢٥	١٨٨٨٤٢٦٣	٢٤٨٨٢٦٤٥	٦٩١٥٤٥١	١٦٩٨٩٩٦٤٢٩
حسابات التوفير					
خاضعة لاشعار					
لاجل					
المجموع					
حصة المودعين من عوائد الإستثمار					
إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة					

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠

المجموع	بنوك	حكومة و قطاع	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	
(مدققة)	(مدققة)	عام (مدققة)	و متوسطة (مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢١١٤٣٠١٦	٦٢٥٩٤٧	١٨٦٧٣	١٨٥٤١٨٦	٣٢٢٨٩٢٨	٣١٥٦١٥٧٨٢	حسابات التوفير
٢٠٨٢٥٣٠٩	-	٥٦٦٤٣٧٩	٣٢٥٠٨	٢٥٣٧٨٤٩	١٢٥٩٠٧٣	خاضعة لإشعار
١٢١٧٧١٤٢٠٦	-	١١٠٦١٦٢٣	٨٩٥٤٨٥١١	٢٢٦٦٩٥٧٥	١٠٩٤٣٤٤٩٧	لاجل
١٥٥٩٦٨٣٠٣١	٦٢٥٩٤٧	١٦٧٤٤٦٧٥	٩١١٣٥٢٠٥	٢٨٥٣٦٣٥٢	١٤٢٢٦٤٠٨٥٢	المجموع
٣٦٥٣٣١٨٠	٥٤٧	٣٩٢٣٧٦	٢١٣٥٥٥٩	٦٦٨٦٨٩	٣٣٣٣٦٠٠٩	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١٥٩٦٢١٦٢١١	٦٢٦٤٩٤	١٧١٣٧٠٥١	٩٣٢٧٠٧٦٤	٢٩٢٠٥٠٤١	١٤٥٥٩٧٦٨٦١	اجمالي 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 الاجل.

بلغت حسابات الإستثمار المطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ١٨٨٨٤٢٦٣ دينار أي ما نسبته ١٠٨٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ١٧١٣٧٠٥١ دينار أي ما نسبته ١٠٧٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٠.

لا يوجد حسابات استثمار محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

١٧. احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

(أ) مشتركة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٣٨٥٣٥٢	(٣٢٢٠٧٨٦)
٦٩٦٤٦٢١	٦٠٩٣١٤٩
٧٣٤٩٩٧٣	٢٨٧٢٣٦٣

احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
احتياطي استثمارات في العقارات
المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

(ب) ذاتيه

ذاتيه	
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)
٣٠.٧١١	٩٩.٦٣٥

احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

(ج) إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:-

٣٠ أيلول ٢٠١١		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	استثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٥٥٠.٥٠٣	٩٩٤٩٠٤٥٨	١٠.٤٩٩٩٦١
(٥١٤٩٦٩٠)	(٤٠٣.٠١٩)	(٥٥٥٢٧٠٩)
١٣٨٠.٣٣٧	(٢٦١١٣٥٠)	(١٢٣١٠١٣)
(١٩٣٦)	(٨٤١٩٤٠)	(٨٤٣٨٧٦)
(٣٢٢٠.٧٨٦)	٦٠.٩٣١٤٩	٢٨٧٢٣٦٣

الرصيد في بداية الفترة
خسائر غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
ارباح منقولة الى قائمة الدخل
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٠		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	استثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)
٥٩٩٩.٢٦	١٢٩٦٠.٥٦٢	١٨٩٥٩.٥٨٨
(٥٤٤٥.١٨٩)	(٢٢٧٩.٢٦١)	(٧٧٢٤.٤٥٠)
(١٦٥.١٥١)	(٢٩٨٤.٨٣٧)	(٣١٤٩.٩٨٨)
(٣.٣٣٤)	(٧٣١.٨٤٣)	(٧٣٥.١٧٧)
٣٨٥.٣٥٢	٦٩٦٤.٦٢١	٧٣٤٩.٩٧٣

الرصيد في بداية السنة
خسائر غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
ارباح منقولة الى قائمة الدخل
الرصيد في نهاية السنة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية:-

موجودات مالية بالقيمة العادلة	موجودات مالية القيمة العادلة
٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٨٦٥٧٢٣	٢٨٧١٧١٥
(٨٢١٨٥٠)	(٢٠٥٩٩٢)
(١٣١٦٢)	(٧٦٦٠٨٨)
٣٠٧١١	٩٩٦٣٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة
خسائر غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

٣٠ أيلول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٠
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٤٧٤٤١٢٨٨	٤١٠١٥٩٠٨
١٢١٧٣٧٩٠	١٠٠٨٢٩٥٧
٩٨٥١٢	(٢٩٥٨٢٩)
٢٣٤٧٣	٣٨٧٣٨
(٣٩٤٧٦٧)	(٤٨٤٦٥٧)
(٥٧٩٣٢٣)	(٩٥٧٨٣)
(٣٤٨١٥٢)	(٢٨٢٠٤٦)
٥٥٢٨١٨٢١	٤٧٤٤١٢٨٨

رصيد بداية الفترة / السنة
يضاف : المحول من ارباح استثمار الفترة / السنة
صافي تسوية الضريبة
المسترد من خسائر سنوات سابقة
يطرح : الخسائر المطفأة خلال الفترة / السنة
يطرح : دفعة على حساب الضريبة
ضريبة الدخل *
رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل الخسائر المقيمة على حساب الصندوق في ٣٠ أيلول ٢٠١١ خسائر متحققة من استثمارات في الاسهم بمبلغ ٢٨٥٣٠١ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٤٧٩٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وخسائر في الاستثمار بمبلغ ١٠٩٤٦٦ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ مقابل ٥٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، وذلك وفق احكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسير الصادر عن ديوان تفسير القوانين.

إعتباراً من بداية عام ٢٠١١ تم اقتطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي ارباح الاستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهه مخاطر الاستثمار، علماً بأن النسبة كانت ١٠٪ خلال العام ٢٠١٠.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤٧٤٤١٢٨٨	٥٥٢٨١٨٢١	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣٢٦٨٦٥٧١	٤٤٨٤٥٦١٢	مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
٢٠٢٧٣٤	٢٢٧٦٥٠	مقابل التمويلات (مخصص التدني)
٣٢٨٨٩٣٠٥	٤٥٠٧٣٢٦٢	مجموع مخصص التدني
١٤٥٥١٩٨٣	١٠٢٠٨٥٥٩	الرصيد المتبقي **

* يمثل بند ضريبة دخل الصندوق اعلاه ما يلي:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٢٨٢٠٠٤٦	٣٤٨١١٥٢	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من ارباح الاستثمار

تم تسوية الضرائب المستحقة على الصندوق لعام ٢٠٠٩، وقد قام البنك بدفع مبلغ ٢٨١٧٣١٧ دينار لدائرة ضريبة الدخل من حساب الضريبة المستحقة على الصندوق لعام ٢٠١٠ وتم دفع مبلغ ٥٧٩٣٢٣ دينار من حساب الضريبة المستحقة على الصندوق لعام ٢٠١١ من رصيد الصندوق ذاته وفقا للفتوى الشرعية بهذا الخصوص.

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

١٩ ايرادات البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٢٢٦٨٢٣١٥	٢٣١٢٠٧٤٨	الأفراد (التجزئة):
٧٨٩٦١	١٢٩٧٠٤	المرابحة للأمر بالشراء
١٤٣٤٧٤٦٨	١٥٠٣٥٠٧٨	البيع الآجل
		التمويلات العقارية:
		الشركات الكبرى
١٣٥٧٩٥	١١١١١٩	المرايحات الدولية
١٤٨٦٧٣٩٤	١٧٨٧٦٥٦٥	المرابحة للأمر بالشراء
		مؤسسات صغيرة و متوسطة:
٧١٨٥٦٩٢	٧٥٩٤٦٣٣	المرابحة للأمر بالشراء
-	٥٢٢٦٨٠	الحكومة والقطاع العام
٥٩٢٩٧٦٢٥	٦٤٣٩٠٥٢٧	المجموع

٢٠ إيرادات التمويلات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

المجموع		ذاتية		مشتركة	
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤ر٢٩٨	٢٤٥ر٨٩١	٨ر٣٦٢	١٩ر٥٠٣	٢١٥ر٩٣٦	٢٢٦ر٣٨٨

الأفراد (التجزئة)
مشاركة متناقصة

٢١ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
١١٧٨ر٨٩٩	٩٨٦ر٠٧٥	عوائد توزيعات اسهم الشركات
-	١ر٩٣٦	ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٤٠ر٨٢٤	٢٧ر٣٠٥	ايرادات محفظة البنوك الاسلامية
١٠١ر٨٧١	١٥٤ر٣٥٧	صكوك تاجير اسلامية
٤٠ر٧٠٢	-	صناديق استثمارية
١٤٦٢ر٢٩٦	١١٦٩ر٦٧٣	المجموع

ان الارباح المبينة أعلاه في ٣٠ أيلول ٢٠١٠ كانت ضمن ارباح موجودات مالية متاحة للبيع وايرادات موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٢).

٢٢ إيرادات عقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار	دينار	
٦٩٦ر٣٩٢	١٢٢١ر٤٤١	ارباح متحققة من عقارات محتفظ بها لغرض توقع الزيادة في قيمتها
٢٦ر٤٨١	٧٠ر٧٥١	ارباح متحققة من عقارات بغرض الحصول على ايراد دوري
٧٢٢ر٨٧٣	١٢٩٢ر١٩٢	

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٢٣ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار

٤٩٦

٩٥٣

بنوك ومؤسسات

عملاء:

٣٣١٩٤٢٠	٣٤١٣٣٥٥
٣٧٧٦١٣	٣١٦٤٢٤
٢٢٠٥٥٢٥٨	٢٣٧٥٧٣٥٥
٢٥٧٥٢٧٨٧	٢٧٤٨٨٠٨٧

- توفير

- خاضع لاشعار

- لأجل

المجموع

٢٤ حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
٣٢٧٠٨٨٩٢	٣٦٥٢١٣٧١
٦٩٥٦١٠٥	٤٩٧٥٣٥٥
٣٩٦٦٤٩٩٧	٤١٤٩٦٧٢٦

بصفته مضارب

بصفته رب المال

المجموع

٢٥ أرباح البنك الذاتية

(أ) ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :-

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
٨٣٦٢	١٩٥٠٣
٧٣٧	-
١٥٠٠	٢٧٥٠
٤٠٣٨١١	٣٥٤٣٨٧٢
٤١٤٤١٠	٣٥٦٦١٢٥

ايرادات التمويلات (إيضاح ٢٠)

أرباح موجودات مالية للمتاجرة

أرباح توزيع الاسهم

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل *

المجموع

* تم خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١ بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل- ذاتي ونتج عن ذلك أرباح متحققة بقيمة ٣٢٧٩١٥٢ دينار.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

(ب) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

ذاتية	
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
٤٠٣٨١١	٢٦٤٧٢٠
-	٣٢٧٩١٥٢
٤٠٣٨١١	٣٥٤٣٨٧٢

توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع

٢٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
٢٠٦٦٠٤٤٥	٢١٠٧٢٠١٤٣	٥٩٧٢٩٦٧	٧٦٥٩٦١٩
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠
٠/٢٠٧	٠/٢١١	٠/٠٦٠	٠/٠٧٧

ربح الفترة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح
الفترة (فلس/ دينار)

٢٧ النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار	دينار
٩٤٥٥٠٦٣٢٩	١١٠٢٠١٢٥٨٦
١٤٠٩٤١٧٨٤	١٣٨٩٥١٠٧١
(٨٧٨٦١٣١)	(٣٢٨٤٨٢٣١)
١٠٧٧٦٦١٩٨٢	١٢٠٨١١٥٢٦

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

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

٢٨ المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والحليفة ومع كبار المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، ان جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات.

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الاول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	أعضاء مجلس الادارة وأشخاص الادارة العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الام
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
٥٨١١٥٦٧٧	٣٦٦٠٧٤٢	١٨٦٥٠	-	٣٦٤٢٠٩٢	-
٢٣٦٦٥٩	٢١٢٦٥٩	-	٢١٢٦٥٩	-	-
٢١٦٣٨٢	٢٨١٦٩٨	٢٨١٦٩٨	-	-	-
٢٣٤٨٥٣٢٢	٢٣٤٩٤٧٣٥	١٨٨٥٢٠٢	١٢٨٩٧١٧٧	٩٤٠١٣١٢	١١٠٤٤
٢٤١٨٦٦٠	٣١٧٩١٧٧	-	٢٢٠١٢١	٩٧٨٠٥٦	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
١٢٠٢٩٨	٢٥٥٨١٢	٧٦٤٥	٧٧٦٠	٢٤٠٤٠٧	-
١٢١٧٤٤	٢٨٨٢٦	٢٧٩٦	١٧٤٨٥	٨٥٤٥	-
عناصر قائمة الدخل:					
ايرادات مقبوضة					
ارباح مدفوعة					

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١٥٦٣٦٥٨	١٨٣٢١٨
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى	

٢٩ معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية.

حسابات الافراد:-

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالافراد.

حسابات المؤسسات:-

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة وذمم 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 المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

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

المجموع		الإستثمار في				الأفراد	
٣٠ أيلول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	أخرى	الخزينة	الموجودات	ديتار	المؤسسات	ديتار
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٨٤,١٧٨,٦٧٤	٩٦,١٧٢,٠٧٢	٣,٠٨١,٦٩٨	١٢,٧٠٨,٦١٢	٣,٨١١,٥٤٤	٣٧,٠٣١,٥٦٦	٣٩,٠٣٨,٥٦٢	٣٩,٠٣٨,٥٦٢
٧٦٧,٧٠٦	٨٦٩,٩٩٥	-	-	-	٨٦٩,٩٩٥	-	-
(٧,٣٦٨,٦٤٣)	(١٢,١٧٣,٧٩٠)	-	(١١٦,٥٢٦)	(٥٧١,٧٣٢)	(٥,٦٢٩,٧٤٨)	(٥,٨٥٥,٧٨٤)	(٥,٨٥٥,٧٨٤)
(٢٦,٥٢٠,٤٩٣)	(٢٨,٣٥٨,٠٨٢)	-	-	(٨٦٩,٩٩٥)	(٧٩٧,١٦٣)	(٢٦,٦٩٠,٩٢٤)	(٢٦,٦٩٠,٩٢٤)
٥١,١٥٧,٢٤٤	٥٦,٥١٠,١٩٥	٣,٠٨١,٦٩٨	١٢,٥٩٢,٠٨٦	٢,٣٦٩,٨١٧	٣١,٩٧٤,٧٤٠	٦,٤٩١,٨٥٤	٦,٤٩١,٨٥٤
(٢٢,٦٩٨,٠٨٣)	(٢٧,٣٩٠,٧٦٨)	(٩٣٦,٨٢٥)	(٣,٤٨,٠٢٢)	(٦٤٧,٩٦٢)	(١٨,٦٦٢,٨٤٧)	(٣,٨٩٥,١١٢)	(٣,٨٩٥,١١٢)
٢٨,٤٥٩,١٦١	٢٩,٢١٩,٤٢٧	٢,١٤٤,٨٧٣	٩,٤٤٤,٠٦٤	١,٧٢١,٨٥٥	١٣,٣١١,٨٩٣	٢,٥٩٦,٧٤٢	٢,٥٩٦,٧٤٢
(٧,٧٩٨,٧١٦)	(٨,١٤٧,٢٨٤)	(٥٦٦,٤٠٨)	(٢,٤٤٤,٣٣٨)	(٧٥٥,٧١٨)	(٣,٤٨٣,٧٣٢)	(٧٢٧,٠٨٨)	(٧٢٧,٠٨٨)
٢٠,٦٦٠,٤٤٥	٢١,٠٧٢,١٤٣	١,٥٧٨,٤٦٥	٦,٧٩٩,٧٢٦	٩٩٦,١٣٧	٩,٨٢٨,١٦١	١,٨٦٩,٦٥٤	١,٨٦٩,٦٥٤

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ (مراجعة وغير مدققة)

المجموع		٣٠ أيلول ٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٠	
دينار	دينار	دينار	أخرى	الخزينة	الاستثمار في الموجودات
(مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٢٣٧٤١٢٧٤٠٠	٢٣٧٢٩٠٠٠	٢٣٧٢٩٠٠٠	-	١٢٥٠٨١٨٧٥٧	٣٩٥٧٣٣٦٩٦
١٥٢٤٥٢٨٨	١٤٦٥١٩٩٥	١٤٦٥١٩٩٥	-	-	١٤٦٥١٩٩٥
٥٤٣١١٠٢	٦٢٣١٩٤٣٦	٦٢٣١٩٤٣٦	٦٢٣١٩٤٣٩	-	-
٢٦٠٣٨٣٩٢٧	٢٨٥٠٠٧١٤٣٦	٢٨٥٠٠٧١٤٣٦	٦٢٣١٩٤٣٩	١٢٥٠٨١٨٧٥٧	٤١٠٣٨٥٦٩١
٢٣٠٨٩١٧١٩٤	٢٣٥٦٥٤٢٣٨	٢٣٥٦٥٤٢٣٨	-	٣٢٨٤٨٢٣١	-
٢٩٤٧٦٦٧٣٣	٢٨٤٣٢٨٧٩٨	٢٨٤٣٢٨٧٩٨	٢٨٤٣٢٨٧٩٨	-	-
٢٦٠٣٨٣٩٢٧	٢٨٥٠٠٧١٤٣٦	٢٨٥٠٠٧١٤٣٦	٢٨٤٣٢٨٧٩٨	٣٢٨٤٨٢٣١	-

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٠		٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠٠٠٠٤١	٣٦٨٢٧٦٥	٣٦٨٢٧٦٥	-
٢١١٤٨٥٢	٢٢٧٩٩٧٧	٢٢٧٩٩٧٧	-

مصاريف رأسمالية
إستهلاكات وإطفاءات

٣٠ إدارة رأس المال

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، على البنك الإحتفاظ برأس مال كاف 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 مرض على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية والوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي.

توفير رأس مال كاف للتوسع في منح التمويلات والإستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي، وكذلك مواجهة أي مخاطر مستقبلية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
الف دينار (مدققة)	الف دينار (مراجعة)	
١٧٤٦٩٠	١٧٥٤٥٥	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٠٥٢٧	٣٠٥٢٧	الإحتياطي القانوني
٩٩٣٩	٩٩٣٩	الإحتياطي الإختياري
٣٠١٢	٣٠١٢	إحتياطي خاص
٣٢٦٢٨	٣٤٣١٦	الأرباح المدورة
-	(٩٢٠)	حصة البنك من خسارة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٧٧٨)	(٨٠٧)	٥٠٪ من حصة البنك من استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٢٨٨)	(٣٢٩)	الموجودات غير الملموسة
(٣٥٠)	(٢٨٣)	٥٠٪ من حصة البنك في الاستثمار في شركات التأمين
٢٧١٠	٤١٦	بنود رأس المال الإضافي
١٠١٤٩	٢٠	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٨	(٥٦٦)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤٧٤	-	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧٠٠	٧٠٠	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي
١٠٤٧٧	١٠٣٥٢	حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك
(٧٧٨)	(٨٠٧)	٥٠٪ من حصة البنك من استثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٣٥٠)	(٢٨٣)	٥٠٪ من حصة البنك في الاستثمار في شركات التأمين
١٧٧٤٠٠	١٧٥٨٧١	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٢٢٢٨٩	٨٤٧٦١١	مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
٪٢١٥٧	٪٢٠٧٥	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٢١٢٤	٪٢٠٧٠	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

٣١ ارتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠١٠	٣٠ أيلول ٢٠١١	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٣٥٤٣٢٩٠١	٣٨٨٩٩٣٩٢	إعتمادات
٤٠٨٢٦٧٥	٧٠١٩٣٩٧	قبولات
٧٧٢٦٦١٨٤	٨٢٧٢٥٥٨٧	كفالات:
٢٢٥٣٩٣٣٢	٢٦٥٩٨٧٣٦	- دفع
٣٢٢٦٢٦٠٦	٣٢١٦٣٦٤٧	- حسن تنفيذ
٢٢٤٦٤٢٤٦	٢٣٩٦٣٢٠٤	- أخرى
٦٦٣٣٠٣٠٣	٧٩٠٤١٦٧٣	سقوف غير مُستقلة
١٨٣١١٢٠٦٣	٢٠٧٦٨٦٠٤٩	المجموع

٣٢ القضايا المُقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المُقامة على البنك (ذاتي) ٣٩٣١٨٠ دينار و ٣٢٤٩٧٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون أول ٢٠١٠ على التوالي، كما بلغت قيمة القضايا المُقامة على البنك (مشترك) مبلغ ٤٥٣٠٠٧ دينار و ٢٦٨٥٠٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ على التوالي، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك، ان ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وما قد يترتب على البنك يتم تغطيته من خلال المخصص العام.

٣٣ الاحتياطات القانونية

لم يتم البنك بالإقتطاعات القانونية حسب احكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية مرحلية.



ابراهيم العباسي وشركاه

ص.ب ٩٢٥١١١
عمان ١١١٩٠ - الاردن

إرنست ويونغ

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف : +٩٦٢٦٥٥٢٦١١١ / +٩٦٢٦٥٥٢٦١١٦
فاكس : +٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠
www.ey.com/me

٢٥ تشرين الأول ٢٠١١

حضرة المدير العام المحترم
البنك الإسلامي الأردني
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،

نرفق لكم في طيه ثلاث نسخ عن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك الإسلامي الأردني كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١، مع تقريرنا حولها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

ابراهيم العباسي وشركاه

ابراهيم العباسي

إرنست ويونغ/ الأردن

محمد الكركي