



عمان في : ٢٠١٢/٠٧/٢٩

الرقم : در م / ٣٢٦ / ٢٠١٢

للمنفصل
- المبرور
- السيد
٧١٢١

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ،

نرفق لكم طيه البيانات المالية الخاصة بالبنك لغاية ٢٠١٢/٦/٣٠، 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،،،

إياد العسكي
المدير العام



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٢
مع تقرير المراجعة

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٢

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

٢٢ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

مسودة للبحث فقط

ع ٣٠٢٣٣ / م

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 ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، 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 باجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الاشخاص 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 نبدى 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 ٢٠١٢ وادائه المالي وتدفقاته النقدية، للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

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 الادارة فقط.

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

١٨ تموز ٢٠١٢

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريسم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار		
٥٦,٨٨٣,٩٦٠	٦٠,٦٠٩,٢٠٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٢٤,٥٤٣,٩٥٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٩,٩٥٥,٥٢٦	٧٨١,٨١٦,٧٥٣	٦	نعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٦,٥١٣,٢٦٧	٦,٥١٣,٢٦٧	٧	نعم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
١٩٠,٦١١,٤٧٢	٢٢١,٤٢١,٤٢٩	٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣,٨٧٥,٤٣٨	١,٩١٧,١٩٠	٩	الاستثمارات التمويلية
٥,٥١١,٢٦١	٥,٦٧١,٥٣١	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٣,٠٤٧,٨٤٤	١٢,٠٢٣,٣٧٢	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢,٦٠٣,٩١٥	٢٣,٢٩٧,٣٣٧		إستثمارات في العقارات
٥١٨,٥٣١	١,٠٠٨,١٣٨	بيان (أ)	قروض حسنة - بالصافي
١٣,٨٦٥,٤٦٢	١٨,٧٨١,٥٩٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٣٧٠,٥٨٩	١,٣١١,١٩٦		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٨٢٦,٠٦٧	١,٨٧٩,٤٤٦	(ج/١٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٦٢٢,٣٩٧	٢,٩٤١,٧٠٦	١٢	موجودات أخرى
١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,١٦٣,٧٣٦,١٢٣		مجموع الموجودات
٣٠,٥٣٨,١٦٧	٢٨,٨٦٨,٧٠٥		المطلوبات
٣٢١,٦٠٨,٩٠٢	٣٥٥,٤٧٨,٨٢٥	١٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٤,٦٢٩,٣١٨	١٨,٦٦٤,٨٤١		حسابات العملاء الجارية
١,٤٨٥,١٣٠	١,٦٦٣,٠٦٠		تأمينات نقدية
٤,٦٦٥,٣٣٠	٣,٦٣٩,١٤٨	(١/١٤)	مخصصات أخرى
٥٨,٢١٩	١٠٩,١١٥	(ج/١٤)	مخصص ضريبة الدخل
١٥,٤١٥,١١١	١٧,٢٧٧,١٧٣		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٩٨,٤٠٠,١٧٧	٤٣٥,٧٠٠,٨٦٧		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٦٣٤,٥٠٧,٣٣٦	٦٣٥,٤١١,٩٨٦	١٥	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المنطقة
-	٣٥٤,٤٤٠	١٧	حسابات الاستثمار المطلقة
-	١٥١,٩٠٣	(ج/١٤)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٣٤,٥٠٧,٣٣٦	٦٣٥,٩١٨,٣٢٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشترك
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٣,٥٧١,٦٩٣	٣,٩٧٧,٢١٥	١٦	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨٦٨,٤٧٤	٦٧٩,٣٠٦	١٦	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤,٤٤٠,١٦٧	٤,٦٥٦,٥٢١		مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٩,٦١٣,٣٥٣	٩,٦١٣,٣٥٣		رأس المال المكتتب به (المنفوع)
٥,٥٣٧,٣١٢	٥,٥٣٧,٣١٢		إحتياطي قانوني
٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠		إحتياطي اختياري
١٣٥,٨٥١	٢٥٤,٦٠٨	١٧	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	٧,٢٠٦,٨٢٨		(الخصائر المتراكمة)
٩٠,١٣٤,٨٢١	٩٧,٤٦٠,٤٠٦		الربح للفترة بعد الضريبة
١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,١٦٣,٧٣٦,١٢٣		مجموع حقوق المساهمين
١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٦٨,٧٧٩,٣٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			استثمارات مقيدة - عملاء

المدير العام



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

رئيس مجلس الإدارة



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		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٧,٩٥٣,١٣٢	٩,٢٦٢,٩٣٨	١٨	إيرادات البيوع المؤجلة
٢١١,٧٧٠	٥٩,٥٥٣	١٩	إيرادات الإستثمارات التمويلية
٤,٠١٢,٣٣١	٦,٢٨٦,٥٠٤		إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٩٥,٨٢٢	٣٩٦,٦٤١		إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٤٧٣,٠٥٥	١٦,٠٠٥,٦٣٦		إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة
(٦,٤٥٧,٣٤٩)	(٦,٨٧٠,٣٣١)	٢٠	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(١,٨٧٠,٩٦١)	(٢,٤٠٠,٨٤٥)	١٦	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٤,١٤٤,٧٤٥	٦,٧٣٤,٤٦٠		حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة بصفته مضارباً
٦,٤٩٩,٣٤٣	٨,٩٥٨,٢٦٦	٢١	إيرادات البنك الذاتية
٧٣,٨٨٣	٦٨,٦٥٧		حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً
٦٨٧,١٨٥	٦٨٦,٦٧٩		أرباح العملات الأجنبية
١,٧٩٣,٩٧٢	٢,٥٣٩,٦٠٣		إيرادات خدمات مصرفية
٢٤٣,٢٣٩	٤٧٠,٧٣٣		إيرادات أخرى
١٣,٤٤٢,٣٦٧	١٩,٤٥٨,٣٩٨		إجمالي الدخل
			المصروفات
٣,٩٨٥,٢٢٧	٥,٢٦٩,٢٥٦		نفقات الموظفين
٧٩١,٦٥٢	٨٨٥,١١١		استهلاكات وإطفاءات
٢,٠٠٥,٩٢٤	٢,٥٩٨,٠٥٦		مصاريف أخرى
١٥٠,٧٦٤	١٣٥,٦٢٢	٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	٢١,٩٥٤		استهلاك موجودات مؤجرة
-	٧٥,٠٠٠	٦	تدني تمويلات ذاتية
١٤٠,٧٠٤	١٧٧,٩٣١		مخصصات أخرى
٧,٠٧٤,٢٧١	٩,١٦٢,٩٣٠		إجمالي المصروفات
٦,٣٦٨,٠٩٦	١٠,٢٩٥,٤٦٨		الربح للفترة قبل الضريبة
(١,٩١٠,٤٢٩)	(٣,٠٨٨,٦٤٠)	١٤/ب	ضريبة الدخل
٤,٤٥٧,٦٦٧	٧,٢٠٦,٨٢٨		الربح للفترة
%٤/٥	%٧/٢	٢٦	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) 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)

<u>للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠١١</u>	<u>٢٠١٢</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٤,٤٥٧,٦٦٧	٧,٢٠٦,٨٢٨
الربح للفترة - قائمة (ب)	
بنود الدخل الشامل :	
<u>١٥٢,١٦٣</u>	<u>١١٨,٧٥٧</u>
٤,٦٠٩,٨٣٠	٧,٣٢٥,٥٨٥
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 (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير منققة)

المجموع	الربح	الخصائر	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي	احتياطي	مخاطر	احتياطيات	رأس المال	إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,١٣٤,٨٢١	-	(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	١٣٥,٨٥١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٩,٦١٣,٣٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٧,٢٠٦,٨٢٨	٧,٢٠٦,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	
١١٨,٧٥٧	-	-	١١٨,٧٥٧	-	-	-	-	١٧
٧,٣٢٥,٥٨٥	٧,٢٠٦,٨٢٨	-	١١٨,٧٥٧	-	-	-	-	
٩٧,٤٦٠,٤٠٦	٧,٢٠٦,٨٢٨	(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	٢٥٤,٦٠٨	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٩,٦١٣,٣٥٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨٧,٤٣٧,٣٦٩	-	(٢٦,٢٥٢,٤٧٣)	١٧٩,٧٧٠	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٨,٠٩٠,٧٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٨,١٣٢)	-	-	(٢٨,١٣٢)	-	-	-	-	
٨٧,٤٠٩,٢٣٧	-	(٢٦,٢٥٢,٤٧٣)	١٥١,٦٣٨	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٨,٠٩٠,٧٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤,٤٥٧,٦٦٧	٤,٤٥٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	
١٥٢,١٦٣	-	-	١٥٢,١٦٣	-	-	-	-	١٧
٤,٦٠٩,٨٣٠	٤,٤٥٧,٦٦٧	-	١٥٢,١٦٣	-	-	-	-	
(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	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

* تشمل (الخصائر المترتبة) للفترة مبلغ ١,٨٧٩,٤٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني بمقتضى قيمة الموجودات الضريبية الموجبة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٩) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
الرصيد في بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة - بعد الضريبة
إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

للسنة 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

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
دينار	دينار		
٦,٣٦٨,٠٩٦	١٠,٢٩٥,٤٦٨		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الربح للفترة قبل الضريبة
٧٩١,٦٥٢	٨٨٥,١١١		التعديلات لبنود غير نقدية :
-	٢١,٩٥٤		استهلاكات واطفاءات
٨,٥٢٩,٥٧١	١٠,٩٤١,٣٨٤		استهلاك موجودات مؤجرة
-	٧٥,٠٠٠	٦	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٨٧٠,٩٦١	٢,٤٠٠,٨٤٥	١٦	مخصص تدني نثم بيع مؤجلة وتمويلات ذاتية
١٤٠,٧٠٤	١٧٧,٩٣١		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	(١٣٥,٧٠٣)		مخصصات أخرى
(١٤٦,٥٧٨)	(٩٢,٤٣٥)		أرباح بيع موجودات ثابتة
١٧,٥٥٤,٤٠٦	٢٤,٥٦٩,٥٥٥		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(١٨,٠٧٠,٨٦٣)	(٣,٢١١,٢٩٤)		(الزيادة) في نثم البيوع المؤجلة والنم الأخرى
٥٧,٧٨٢	١,٩٥٨,٢٤٨		النقص في الاستثمارات التمويلية
(٤١,٤٤٠,٠٨٢)	(٤١,٧٥١,٣٤٢)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٥٨٢,٢٤٦	٧,٦٨٠,٦٩١		النقص في الموجودات الأخرى
(٢١,٤٣٠)	(٤٨٩,٦٠٧)		(الزيادة) في قروض حسنة
٤٥,٢٣٧,٠٨١	٣٣,٨٦٩,٩٢٣		الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٨١٧,٨٣١)	(٥,٩٦٤,٤٧٧)		(النقص) في التأمينات النقدية
٢,٥٢٢,٧٢٢	١,٨٦٢,٠٦٢		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥,٠٢١)	-		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
٦,٥٩٩,٠١٠	١٨,٥٢٣,٧٥٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٢,٣٩٥,١٠٥)	(٥,٠٧٧,٦٢٥)		الضرائب المدفوعة
٤,٢٠٣,٩٠٥	١٣,٤٤٦,١٣٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
(٩,٦٨٩,٨١٣)	١,٠٢٤,٤٧٢		التغير في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٢,٢٥٧,٨٧٣)	(١٩٩,٦٥٠)		(شراء) استثمارات في عقارات
(١,٥٩٧,٩٠٩)	(٥,٥٣١,١٢٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	١٥,٠١٩		بيع ممتلكات ومعدات
-	(٩٠,٠٤٦)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٣,٥٤٥,٥٩٥)	(٤,٧٨١,٣٢٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل :
٣٧,٠٩٧,٣٨٦	٩٠٤,٦٥٠		الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(٧,٩٠٠,٠٠٠)	-		أرباح موزعة على المساهمين
٢٩,١٩٧,٣٨٦	٩٠٤,٦٥٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٤٦,٥٧٨	٩٢,٤٣٥		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٠٠٢,٢٧٤	٩,٦٦١,٨٩١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٦٨,٧٧١,٨٤٨)	٤٦,٦٢٢,٥٦٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٤٨,٧٦٩,٥٧٤)	٥٦,٢٨٤,٤٥٦	٢٣	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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٧٥,٢٦٤	٢٦٦,٩٢٤	رصيد بداية الفترة / السنة
		<u>مصادر أموال الصندوق من :</u>
٢٧٩,٠٣٧	٢٢٦,٣٩٧	حقوق المساهمين
٢٧٩,٠٣٧	٢٢٦,٣٩٧	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة
		<u>استخدام أموال الصندوق على :</u>
٣٧٠,٦٩٧	٢٨٥,٦٢١	سلف شخصية
٣٧٠,٦٩٧	٢٨٥,٦٢١	مجموع الاستخدام خلال الفترة / السنة
٢٦٦,٩٢٤	٣٢٦,١٤٨	الرصيد الإجمالي
٣٢٥,٦٤١	٧٣٧,٠٨٣	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٧٤,٠٣٤)	(٥٥,٠٩٣)	يطرح : مخصص تدني
٥١٨,٥٣١	١,٠٠٨,١٣٨	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 (٣٥) فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي .
- تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١٠٢) المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٢ .
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١٢ 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 وضم 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، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. كما أن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ .

٣- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن 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 وفقاً 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 ٢٠١٢ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك ٤٠% أي ما نسبته ٢,٩٦٧% على الدينار
و ٠,٣١٤% على الدولار للنصف الأول
من عام ٢٠١٢، وما نسبته ٢,٨٩% على
الدينار و ٠,٣٤٥% على الدولار للنصف
الأول من عام ٢٠١١.

حصة أصحاب حقوق المساهمين ٤٥%
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ١٥%

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

- 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 ٠,٢٩%
و ٣٣%- للعام ٢٠١٢ (مقابل ١٩%- / ٢٨%- للعام ٢٠١١) .

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

- بلغ الاحتياطي النقدي ٥٤,١٥٩,٤٨٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٥٢,٧٥١,٤٤٦ دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون
الأول ٢٠١١.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها عوائد ٢٤,٥٤٣,٩٥٤
دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٢٠,٢٧٦,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ .

٦ - **نعم البيوع المؤجلة والنعم الأخرى - بالصافي**
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

نوع		المجموع		ذاتية		مشارك	
٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٣٠ حزيران	٢٠١٢	٣١ كانون الأول	٢٠١٢	٣٠ حزيران	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٨٢٩,١٩٨	٤١,٧٣٢,٦٥٥	-	-	٣٧,٨٢٩,١٩٨	٤١,٧٣٢,٦٥٥		
٢٨٨,٣٦٥	٧١٨,٩٥٨	-	-	٢٨٨,٣٦٥	٧١٨,٩٥٨		
٩٤٩,٧١٥	١,٧٥١,١٧٦	-	-	٩٤٩,٧١٥	١,٧٥١,١٧٦		
٥٤,١٢٢,٢٠٢	٦٠,٩٠٧,٧٢٩	١٤٢,٧٢٨	٥١,٥٨٧	٥٣,٩٧٩,٤٧٤	٦٠,٨٥٦,١٤٢		
٥٤٦,٥٦٢,٣٧١	٥١٩,٦٦٧,٤٣٧	٣٤٣,٧١٨,٧٩٧	٣٥٩,٨٦٩,٩٧٢	٢٠٢,٨٤٣,٥٧٤	١٥٩,٧٩٧,٤٦٥		
١٤٠,٠٣٦,٠٤٣	١٥٢,٢٢٩,٣٠١	٢٦,٠٧٩,١٠٧	٢٤,٢٠٣,٥٥٤	١١٣,٩٥٦,٩٣٦	١٢٨,٠٢٥,٧٤٧		
٦٥,٥٠٦	١٦,٤٤٨	٦٥,٥٠٦	١٦,٤٤٨	-	-		
٣٣,٦٥٥,٤٤٧	٤٤,٠٠٠,٧٨٥	١,٢٨٧,١٥٥	٦٥٧,٤٥٨	٣٢,٣٦٨,٢٩٢	٤٣,٢٤٣,٣٢٧		
٣١١,٤٢٠	٣١١,٠٩٥	-	-	٣١١,٤٢٠	٣١١,٠٩٥		
٨١٣,٨٢٠,٢٦٧	٨٢١,٣٢٥,٥٨٤	٣٧١,٢٩٣,٢٩٣	٣٨٤,٧٩٩,٠١٩	٤٤٢,٥٢٦,٩٧٤	٤٣٦,٥٣٦,٥٦٥		
٢٣,٢٥٤,٦٠٢	٢٧,٦٤٨,٧٦٩	٧٤٠,٢٥٤	٤٩٦,٩٧٦	٢٢,٥١٤,٣٤٨	٢٧,١٥١,٧٩٣		
٩,٨٩٢,٢٢٤	١١,٠٤٠,٤١١	٢,٠٩٢,٥٢٩	٢,١٨٧,٦٧٠	٧,٧٩٩,٦٩٥	٨,٨٥٢,٧٤١		
٧١٧,٩١٥	٨٢٩,٦٥١	١٧,١١٢	١٧,٨٣١	٧٠٠,٨٠٣	٨١١,٨٢٠		
٧٧٩,٩٥٥,٥٢٦	٧٨١,٨١٦,٧٥٣	٣٦٨,٤٤٣,٣٩٨	٣٨٢,٠٩٦,٥٤٢	٤١١,٥١٢,١٢٨	٣٩٩,٧٢٠,٢١١		

الأفراد (التجزئة)	المجموع
المُرابحة للأمر بالشراء	يُنزل: الإيرادات المُوجلة
البيع الاجل	مُخصص التفتي
نم - اجارة منتهية بالتملك	الإيرادات المُعلقة
التمويلات العقارية	
الشركات الكبرى	
المُرابحات الدوائية	
المُرابحة للأمر بالشراء	
نم - اجارة منتهية بالتملك	
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	
المُرابحة للأمر بالشراء	
البيع الاجل	

صافي نم البودع المُوجلة والنم الأخرى

كانت الحركة الحاصلة على نعم البيع الأجل كما يلي:

نعم البيع الأجل	الإيرادات المؤجلة	مخصص التذني	نعم البيع الأجل	الإيرادات المؤجلة	مخصص التذني
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩٩,٧٨٥	١٣٦,٧٥٠	١,٩٧٤	٤٧٨,٩٢٣	٧٠,٧٨٠	-
١,٠١٧,٩٨٥	٣٥,٣٥٤	-	٥٤٧,٧٥٢	١١٥,١٨٠	١,٩٧٤
٥٨٧,٧١٧	٢٦,٨٥٢	-	٤٢٦,٨٩٠	٤٩,٢١٠	-
١,٠٣٠,٠٥٣	١٤٥,٢٥٢	١,٩٧٤	١٣٦,٧٥٠	١٣٦,٧٥٠	١,٩٧٤

رصيد بداية الفترة / السنة
الإضافات
الاستبعادات
رصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيوع المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مبلغ ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار مقابل ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١. وهي تمثل تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٢٥) تم اعادة تصنيف ذمم بيوع مؤجلة بمبلغ ٤٣,٤٢١,٧٨٠ دينار أردني الى ذمم بيوع من خلال قائمة الدخل حيث تم الحصول على القيمة العادلة لهذه الذمم وتم إتخاذ كمؤشر لإعادة تقييم هذه الذمم بأثر رجعي حسب متطلبات المعيار أعلاه ، وعليه تم إطفاء مبلغ ٣٦,٩٠٨,٥١٣ دينار في حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) للسنوات ما قبل العام ٢٠١٠ .

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢					
أفراد	عقاري	الشركات المتوسطة والصغرى	الشركات الكبرى	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤,٠٣٤	١,٦٧٢	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	٢,١٦٦,٥٦٣	الرصيد في بداية الفترة
١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠	ما تم تحصيله من الديون
-	-	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	المعدومة السابقة
٢٠,٦٨٠	٥٨٦,٨٨٩	١٧,٢٩٦	(٦٢٤,٨٦٥)	-	ما تم اقتطاعه من الأرباح
٩٥,٩١٤	٥٨٨,٥٦١	١٧,٢٩٦	١,٥٤٠,٩٩٢	٢,٢٤٢,٧٦٣	تسويات خلال الفترة
					الرصيد في نهاية الفترة
٩٣,٤٥٩	٥٨٨,٥٦١	١٦,٣٩٩	١,٥١٤,١٨٠	٢,٢١٢,٥٩٩	مخصّص تدني ذمم البيوع غير العاملة
٢,٤٥٥	-	٨٩٧	٢٦,٨١٢	٣٠,١٦٤	على أساس العميل الواحد
٩٥,٩١٤	٥٨٨,٥٦١	١٧,٢٩٦	١,٥٤٠,٩٩٢	٢,٢٤٢,٧٦٣	مخصّص تدني ذمم البيوع تحت
					المراقبة على أساس العميل الواحد
					الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١١					
أفراد	عقاري	الشركات المتوسطة والصغرى	الشركات الكبرى	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٠١٧	٤١,٤٨٣	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٢,١٦٦,٤٧٣	الرصيد في بداية السنة
٩٠	-	-	-	٩٠	ما تم تحصيله من الديون
١٧,٩٢٧	(٣٩,٨١١)	-	٢١,٨٨٤	-	المعدومة السابقة
٧٤,٠٣٤	١,٦٧٢	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	٢,١٦٦,٥٦٣	تسويات خلال العام
					الرصيد في نهاية السنة
٧١,٤٢٤	-	-	٢,٠٣٨,٤٨	٢,١٠٩,٩٠٥	مخصّص تدني ذمم البيوع غير العاملة
٢,٦١٠	١,٦٧٢	-	٥٢,٣٧٦	٥٦,٦٥٨	على أساس العميل الواحد
٧٤,٠٣٤	١,٦٧٢	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	٢,١٦٦,٥٦٣	مخصّص تدني ذمم البيوع تحت
					المراقبة على أساس العميل الواحد
					الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٧١٩,٣٣٧ دينار (مقابل ٣,٠٨٥,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

الإيرادات المُعلقة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة:

ذات	شركات كبرى	شركة	تمويلات المقاريعة	مجموع	شركة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٥٤٧	١٧,١١٢	١٨,٣٠٧	٦,٩٢٢	١٧,١١٢	١٠,١٩٠
١٦,٢٣٢	٧١٩	١٦,٢٣٢	-	٧١٩	٧١٩
٣٤,٦٦٧	-	٢٧,٦١٧	-	-	-
١٧,١١٢	١٧,٨٣١	٦,٩٢٢	٦,٩٢٢	١٧,٨٣١	١٠,٩٠٩

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

مشارك

الإجمالي	الصغيرة	الشركات	التمويلات	الأفراد	حزب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٠,٨٠٣	٤٣٢,٢٨٣	٤١,١٤٩	١٦٧,٢٩٧	٦٠,٠٧٤	٢٠١٢
١٥٦,٥٥٩	٧٧,٥٠٥	٤٥,٧٦٣	٢١,٤٠٨	١١,٨٨٤	٢٠١٢
٤٥,٥٤٤	٢٧,٧٠٤	٢,٩٣٥	٣,٣٠٣	١١,٦٠١	٢٠١٢
٨١١,٨٢٠	٤٨٢,٠٨٤	٨٣,٩٧٧	١٨٥,٤٠٢	٦٠,٣٥٧	٢٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٢
٧١٩,١٢٨	٢٤٧,٣٠٩	٢٤٩,٥٠٨	١٦٤,٩٤٦	٥٧,٣٦٥	٥٧,٣٦٥
٢٢٣,٤٩٧	١٨٤,٩٧٤	٤,٨٨٢	١٧,٤٠١	١٦,٢٤٠	١٦,٢٤٠
٢٤١,٨٢٢	-	٢١٣,٢٤١	١٥,٠٥٠	١٣,٥٣١	١٣,٥٣١
٧٠٠,٨٠٣	٤٣٢,٢٨٣	٤١,١٤٩	١٦٧,٢٩٧	٦٠,٠٧٤	٦٠,٠٧٤

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

٩- الإستثمارات التمويلية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشترَك		
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	دينار	
١٩,٠٩٢	٢٢,٢٩٢	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
١,٨٩٨,٠٩٨	٣,٨٥٣,١٤٦	مُضاربة
١,٩١٧,١٩٠	٣,٨٧٥,٤٣٨	صافي التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن غير العاملة ١٧,٨٩٠,٥٥٢ دينار أي ما نسبته (١/٧١%) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ مُقابل ١٦,٧٠١,٥٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته (١/٦%) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة.

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ١٧,٠٦٠,٩٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته (١/٦%) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة مُقابل ١٥,٩٨٣,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته (١/٦%) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة.

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٤٢١,٠٠٠	٤٦٧,٧٥٠
٥,٠٩٠,٢٦١	٥,٢٠٣,٧٨١
٥,٥١١,٢٦١	٥,٦٧١,٥٣١

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 ومراحيات دولية.

- لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية تتعلق بموجودات مالية
من خلال حقوق المساهمين .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي (تدرج تفاصيلها):

المجموع		ذاتية		مشترك	
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠٤٧,٨٤٤	١٢,٠٢٣,٣٧٢	٣,٧٦٢,١٣٠	٣,٤٥١,٩٤٣	٩,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٩
١٣,٠٤٧,٨٤٤	١٢,٠٢٣,٣٧٢	٣,٧٦٢,١٣٠	٣,٤٥١,٩٤٣	٩,٢٨٥,٧١٤	٨,٥٧١,٤٢٩

تستحق الموجودات أعلاه خلال الفترة من ٢٠١٤ الى عام ٢٠١٨.

١٢ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار
٩,٠٠٢,٣٠٩	٣٢٢,٦٤٤
٥٧٩,٢٠٩	١,٤٥١,٢٦٢
٦٢١,٣٧٣	٦٩٢,٧٣٦
٤١٩,٥٠٦	٤٧٥,٠٦٤
١٠,٦٢٢,٣٩٧	٢,٩٤١,٧٠٦

شيكات مقاصة
مصرفات مدفوعة مقدماً
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
أخرى
المجموع

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

٢٠١٢ ران حزب ٣٠			
المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٥,٤٧٨,٨٢٥	٣,٣٣١,٥٩٨	٧٣,٨١٤,٢٣٢	٢٦,٨٨٢,٨٣٠
٣٥٥,٤٧٨,٨٢٥	٣,٣٣١,٥٩٨	٧٣,٨١٤,٢٣٢	٢٦,٨٨٢,٨٣٠
			أفراد
			دينار
			٢٥١,٤٥٠,١٦٥
			٢٥١,٤٥٠,١٦٥
٢٠١١ ون الأول ٣١			
المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢١,٦٠٨,٩٠٢	٣,٠٣٦,٦٢٥	٧١,٤٧٦,٢١٣	٢٣,٧٢٤,٢٩٦
٣٢١,٦٠٨,٩٠٢	٣,٠٣٦,٦٢٥	٧١,٤٧٦,٢١٣	٢٣,٧٢٤,٢٩٦
			أفراد
			دينار
			٢٢٣,٣٧١,٧٦٨
			٢٢٣,٣٧١,٧٦٨

حسابات جارية
المجموع

حسابات جارية
المجموع

بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣,٣٣١,٥٩٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٩/٠- % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ٣,٠٣٦,٦٢٥ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٩/٠- %).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٨٥٩,٠٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٨/٠- % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ٢,٣٧٠,٧٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٧/٠- %).

بلغت الحسابات الجادة ١,٧٠٢,٠٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ١,٩٠٠,٦٩٩ دينار كما في كانون الأول ٢٠١١).

١٤ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٢٧٩,٤٣٣	٤,٦٦٥,٣٣٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢,٢٥٠,٠٨٨)	(٤,١٦٨,٢٠١)	ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة/السنة
٤,٦٣٥,٩٨٥	٣,١٤٢,٠١٩	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للفترة/السنة
٤,٦٦٥,٣٣٠	٣,٦٣٩,١٤٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٩٥١,١٣٤	٣,١٤٢,٠١٩	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة
(٤٢,٢١١)	(٥٣,٣٧٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١,٥٠٦	-	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
١,٩١٠,٤٢٩	٣,٠٨٨,٦٤٠	

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٠، هذا وقد تم تقديم الكشف الذاتي للعام ٢٠١١ ولم يتم مراجعته بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

- ويرأي الادارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ .

٣١ كانون الأول
٢٠١١

٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	المبلغ المحررة	المبلغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
١,٤٨٥,١٣٠	-	١٦٢,٦٥٣	١,٦٤٧,٧٨٣	٤٩٤,٣٣٥	٤٩٤,٣٣٥	٤٤٥,٥٣٩	٤٤٧,٤٤٢	-	-
١,٤٩١,٤٧٣	-	-	١,٤٩١,٤٧٣	٤٤٧,٤٤٢	٤٤٧,٤٤٢	-	-	-	-
-	-	١٥,٢٧٧	١٥,٢٧٧	٤,٥٨٣	٤,٥٨٣	٩٣٣,٠٨٦	٩٣٣,٠٨٦	١,٨٧٩,٤٤٦	١,٨٧٩,٤٤٦
٣,١١٠,٢٨٦	-	-	٣,١١٠,٢٨٦	٩٣٣,٠٨٦	٩٣٣,٠٨٦	٩٣٣,٠٨٦	٩٣٣,٠٨٦	١,٨٧٩,٤٤٦	١,٨٧٩,٤٤٦
٦,٠٨٦,٨٨٩	-	١٧٧,٩٣٠	٦,٢٦٤,٨١٩	٣٥٤,٣٤٠	٣٥٤,٣٤٠	١٠٦,٣٠١	١٠٦,٣٠١	١,٨٧٩,٤٤٦	١,٨٧٩,٤٤٦
١٩٤,٠٧٠	-	١٦٠,٢٧٠	٣٥٤,٣٤٠	٣٥٤,٣٤٠	٣٥٤,٣٤٠	١٠٦,٣٠١	١٠٦,٣٠١	١,٨٧٩,٤٤٦	١,٨٧٩,٤٤٦
-	-	٩,٣٨٣	٩,٣٨٣	٩,٣٨٣	٩,٣٨٣	٢,٨١٤	٢,٨١٤	١,٨٧٩,٤٤٦	١,٨٧٩,٤٤٦
١٩٤,٠٧٠	-	١٦٩,٦٥٣	٣٦٣,٧٢٣	٣٦٣,٧٢٣	٣٦٣,٧٢٣	١٠٩,١١٥	١٠٩,١١٥	١,٨٧٩,٤٤٦	١,٨٧٩,٤٤٦

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة ١,٨٧٩,٤٤٦ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ والناتجة عن الفروقات الزمنية لخصخص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تكفي ضم البوع المؤجلة على قائمة الدخل في السنوات السابقة متحسبة على أساس محل ضريبة ٣٠٪ وتقرى الإدارة بأنه سوف يتم الاستغناء من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحققها في المستقبل.

ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة مشترك
موجودات عقارية بقيمة العلة من خلال حقوق أصحاب
الودائع المشتركة

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة / ذاتي هي كما يلي:

٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
١,٨٢٦,٠٦٧	٥٨,٢١٩	١,٧٥٠,٧٩٠	٦٤,٩٨٨	١,٨٢٦,٠٦٧	٥٨,٢١٩	١,٧٥٠,٧٩٠	٦٤,٩٨٨	١,٨٢٦,٠٦٧	٥٨,٢١٩
٥٣,٣٧٩	٥٠,٨٩٦	٧٦,٧٨٣	(١,٥٠٦)	١,٨٢٦,٠٦٧	٥٨,٢١٩	١,٧٥٠,٧٩٠	٦٤,٩٨٨	١,٨٢٦,٠٦٧	٥٨,٢١٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٧٩,٤٤٦	١٠٩,١١٥	١,٨٢٦,٠٦٧	١٠٩,١١٥	١,٨٢٦,٠٦٧	١٠٩,١١٥	١,٨٢٦,٠٦٧	١٠٩,١١٥	١,٨٢٦,٠٦٧	١٠٩,١١٥

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة / مشترك هي كما يلي:

٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢		٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣	-	١٥١,٩٠٣

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتي - مشترك

الصلايات المشمولة

أ - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص تكفي تمويل ذاتية

مخصص رسوم قسماً ضد البنك

التكفي في الموجودات المالية بقيمة العلة من خلال حقوق المساهمين

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة ذاتية

١ - موجودات مالية بقيمة العلة من خلال حقوق المساهمين

٢ - موجودات عقارية بقيمة العلة من خلال حقوق المساهمين

رصيد بداية الفترة / السنة

المضاف خلال الفترة / السنة

المطاف خلال الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣٠ حزيران	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار	دينار
٦,٣٦٨,٠٩٦	١٠,٢٩٥,٤٦٨	-
٥,٠٢١	٢,٥٧٨,٧٨٥	١٢,٨٧٤,٢٥٣
٢,٠١١,٩٤٨	٨,٣٧٥,٠٢٣	%٣٠
٢,٥١٢,٥٠٧	٣,٨٦٢,٢٧٥	١,٩٥١,١٣٤
٥٦١,٣٧٣	٧٢٠,٢٥٦	٢,٥١٢,٥٠٧
٢,٥١٢,٥٠٧	٣,٨٦٢,٢٧٥	

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

١٥ - حسابات الإستثمار المطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

حزب ٣٠ ران ٢٠١٢

المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧,٣٢٣,٩٠١	١٢,٨٨٧	٢,٦٠٣,٧٩٥	١,١٥٤,١٩٤	٩٣,٥٥٣,٠٢٥
٥٣١,٢١٧,٧٥٤	٣٠,١٥٦,٣١٠	٤٤,٨٨٩,٧٩٧	٣٦,٠١٠,٧٠٣	٤٢٠,١٦٠,٩٤٤
٦٢٨,٥٤١,٦٥٥	٣٠,١٦٩,١٩٧	٤٧,٤٩٣,٥٩٢	٣٧,١٦٤,٨٩٧	٥١٣,٧١٣,٩٦٩
٦,٨٧٠,٣٣١	٣٨٥,٧٥٤	٥٦٣,٥١٦	٥١٤,١٦٠	٥,٤٠٦,٩٠١
٦٣٥,٤١١,٩٨٦	٣٠,٥٥٤,٩٥١	٤٨,٠٥٧,١٠٨	٣٧,٦٧٩,٠٥٧	٥١٩,١٢٠,٨٧٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١

المجموع	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢,٢٤١,٤٧٠	٦,٤٩١	٢,٢٥٢,٩٨٥	٩٧٤,٩٢٩	٧٩,٠٠٧,٠٦٥
٥٤٠,٤٨٦,٣٤٩	٢٩,٥٥٦,٨٤٠	٤٦,٢٤٩,٥٧٢	٤٠,٦٩٨,٦٥٩	٤٢٣,٩٨١,٢٧٨
٦٢٢,٧٢٧,٨١٩	٢٩,٥٦٣,٣٣١	٤٨,٥٠٢,٥٥٧	٤١,٦٧٣,٥٨٨	٥٠٢,٩٨٨,٣٤٣
١١,٧٧٩,٥١٧	٥٣٢,٤٦٥	١,٠٧٢,٥٠٢	١,١٩٥,٥٦٨	٨,٩٧٨,٩٨٢
٦٣٤,٥٠٧,٣٣٦	٣٠,٠٩٥,٧٩٦	٤٩,٥٧٥,٠٥٩	٤٢,٨٦٩,١٥٦	٥١١,٩٦٧,٣٢٥

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

- تُشارك حسابات الإستثمار المطلقة بالأرباح بناءً على الأسس التالية:
- بنسبة ٥٠% من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠% من أدنى رصيد لحسابات الأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للنصف الأول من العام ٢٠١٢ ما نسبته ٢/٩٦٧% مقابل ٢/٨٩% لنفس الفترة من السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول من العام ٢٠١٢ ما نسبته ٣١٤/٣٤٥% مقابل ٣٤٥/٣٤٥% لنفس الفترة من السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقتدة السحب) ٧٦٠,١٥٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ (مقابل ٨٥١,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١).
- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة (قطاع عام) داخل المملكة ٣٠,٥٥٤,٦١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤/٨% من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة (مقابل ٣٠,٠٩٥,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٤/٧%).

١٦ - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,٩٢١,٩٣١	١١,٣٧١,٣٨٨	رصيد بداية الفترة / السنة
٤,٠١٦,٩١٩	٢,٤٠٠,٨٤٥	المحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للفترة/ للسنة -
(٥١٧,٠٤٣)	-	قائمة الدخل
(١,٠٤٩,٧٦٧)	(٧٢٠,٢٥٦)	ينزل : الخسائر المطفأة خلال العام
-	(٢٢١,١٠٥)	ينزل : ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة/السنة
٢٨٣	-	ضريبة دخل مدفوعة عن أعوام السابقة
(٩٣٥)	(٩١٦)	المسترد من الديون المعدومة
١١,٣٧١,٣٨٨	١٢,٨٢٩,٩٥٦	يضاف : فرق تقييم عملات أجنبية
		رصيد نهاية الفترة/السنة

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧,٧٩٩,٦٩٥	٨,٨٥٢,٧٤١	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (ايضاح ٦)
٣,٥٧١,٦٩٣	٣,٩٧٧,٢١٥	الرصيد المتبقي

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

٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٩١,٨٥١	٨٦٨,٤٧٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(٧٧٣,١٤٤)	(٩٠٩,٤٢٤)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
١,٠٤٩,٧٦٧	٧٢٠,٢٥٦	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن الفترة/السنة
٨٦٨,٤٧٤	٦٧٩,٣٠٦	رصيد نهاية الفترة/السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٠ .

١٧- احتياطي القيمة العادلة - بالصادف - مشترك - ذاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشترك	
٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١,٦٣٨	١٣٥,٨٥١	-	-
(٢٢,٥٥٦)	١٦٩,٦٥٣	-	٥٠٦,٣٤٣
٦,٧٦٩	(٥٠,٨٩٦)	-	(١٥١,٩٠٣)
١٣٥,٨٥١	٢٥٤,٦٠٨	-	٣٥٤,٤٤٠

رصيد بداية الفترة / السنة
أرباح غير متحققة
مطلوبات ضريبية - مؤجلة
رصيد نهاية الفترة/السنة

١٨- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الذاتي		المشترك	
٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١١	٣٠ حزيران ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٦٩,٢٢٦	١,٧٩٣,٩٢٥	-	-	١,٨٦٩,٢٢٦	١,٧٩٣,٩٢٥
١٩,٢٦٨	٢٥,٤٥٥	-	-	١٩,٢٦٨	٢٥,٤٥٥
٧٤٦,٣٥٥	٢,١٩٣,٢٧٧	٧,٢٤٦	-	٧٣٩,١٠٩	٢,١٩٣,٢٧٧
٧,١١٧,٥١٤	٨,٥٠٥,٤١٧	٥,٠٩٨,٥١٠	٧,٢٤٨,٧٤٤	٢,٠١٩,٠٠٤	١,٢٥٦,٦٧٣
٢,٨٢١,٧٠٦	٣,٧١٥,١٠٢	١,١٥٤,٤٨١	١,٣٤٢,٤٩٣	١,٦٦٧,٢٢٥	٢,٣٧٢,٦٠٩
١,٦٣٨,٥٤٤	١,٧٦٨,٢٦٧	-	١٤٧,٩٤٩	١,٦٣٨,٥٤٤	١,٦٢٠,٣١٨
٧٥٦	٦٨١	-	-	٧٥٦	٦٨١
١٤,٢١٣,٣٦٩	١٨,٠٠٢,١٢٤	٦,٢٦٠,٢٣٧	٨,٧٣٩,١٨٦	٧,٩٥٣,١٣٢	٩,٢٦٢,٩٣٨

الأفراد (التجزئة)
المُرابحة للأمر بالشراء
البيع الآجل
التمويلات العقارية
الشركات الكبرى
المُرابحات الدولية
المُرابحة للأمر بالشراء
مؤسسات صغيرة
ومتوسطة
المُرابحة للأمر بالشراء
البيع الآجل
المجموع

١٩- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
مشترك	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤,٤٢٦	٨٠٠
٢٠٧,٣٤٤	٥٨,٧٥٣
٢١١,٧٧٠	٥٩,٥٥٣

التمويلات العقارية
الشركات الكبرى :
مُضاربة

٢٠ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٥١,١٧٥	٤٤٣,٦٥٧
٦,٢٠٦,١٧٤	٦,٤٢٦,٦٧٤
٦,٤٥٧,٣٤٩	٦,٨٧٠,٣٣١

عملاء :

ايرادات حسابات استثمار توفير

ايرادات حسابات استثمار لأجل

المجموع

٢١ - إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١١	٢٠١٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦,٢٦٠,٢٣٧	٨,٧٣٩,١٨٦
٤٥,٨٦٠	٤٤,٢٢٣
-	٦,٢٤٩
١٩٣,٢٤٦	١٦٨,٦٠٨
٦,٤٩٩,٣٤٣	٨,٩٥٨,٢٦٦

ايرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ١٨)

ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ايرادات استثمار في عقارات

ايرادات إجارة منتهية بالتمليك

المجموع

٢٢ - 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)	
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣١ كانون الاول ٢٠١١
دينار	دينار
٨٥,٩٢٦	٨٥,٩٢٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٩,٦١٤	٩,٦١٤
٥,٥٣٧	٥,٥٣٧
(٢٧,٩١٣)	(٢٧,٨٦٠)
(١,٣١١)	(١,٣٧١)
١١٥	٦١
٨٨٢	٨٨٢
٨٦,٩٢٣	٨٦,٨٦٣
٣٨٦,٥٧١	٣٨٠,٣٤٩
%٢٢/٤٩	%٢٢/٨٤
%٢٢/٢٣	% ٢٢/٦

بنود رأس المال الأساسي
رأس المال المكتتب به (المدفوع)
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي الاختياري

(الخصائر) المتراكمة
يطرح : موجودات غير ملموسة
رأس المال الإضافي
التغير المتراكم في القيمة العادلة
للموجودات المالية من خلال حقوق المساهمين
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
مجموع رأس المال التنظيمي
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)
نسبة رأس المال الأساسي (%)

٢٣ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٦٠,٦٠٩,٢٠٧	٤٨,٣٢٨,٨٦٢
٢٤,٥٤٣,٩٥٤	١١,٠٢١,١٥٢
٢٨,٨٦٨,٧٠٥	١٠٨,١١٩,٥٨٨
٥٦,٢٨٤,٤٥٦	(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

٢٥ - 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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١١	٢٠١٢	أخري	الخزينة	الشركات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٣١٣	٢١,٨٥٩	١٤٥	٦,١٦٢	٩,٠٩٨	٦,٤٥٤
(١,٨٧١)	(٢,٤٠١)	-	-	(٥١٣)	(١,٨٨٨)
-	٧٥	-	-	٧٥	-
١٣,٤٤٢	١٩,٣٨٣	١٤٥	٦,١٦٢	٨,٥١٠	٤,٥٦٦
(٧,٠٧٤)	(٩,٠٨٨)	(٦٨)	(٢,٨٨٩)	(٣,٩٩٠)	(٢,١٤١)
٦,٣٦٨	١٠,٢٩٥	٧٧	٣,٢٧٣	٤,٥٢٠	٢,٤٢٥
(١,٩١٠)	٣,٠٨٩	٢٣	٩٨٢	١,٣٥٦	٧٢٨
٤,٤٥٨	٧,٢٠٦	٥٤	٢,٢٩١	٣,١٦٤	١,٦٩٧

٣١ كانون الأول ٣٠ حزيران

٢٠١١	٢٠١٢	دينار
دينار	دينار	دينار
١,٠٩٩,٧٩٧	١,١٣٨,٨٢٢	-
٢٧,٦٨٥	٢٤,٩١٤	٢٤,٩١٤
١,١٢٧,٤٨٢	١,١٦٣,٧٣٦	٢٤,٩١٤
١,٠١٩,٠٧٩	١,٠٣٨,٤٢٥	-
١٨,٢٦٨	٢٧,٨٥١	٢٧,٨٥١
١,٠٣٧,٣٤٧	١,٠٦٦,٢٧٦	٢٧,٨٥١

٣٠ حزيران

٢٠١١	٢٠١٢	دينار
دينار	دينار	دينار
١,٥٩٨	٦,٠٣٢	٦,٠٣٢
٧٩٢	٨٨٥	٨٨٥

إجمالي الإيرادات (مشترك + ذاتي)
مخصص تدني الذمم المدينة الممنوحة للعملاء
تدني قيمة ذمم البيع والذمم الأخرى
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

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

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٧,٢٠٦,٨٢٨	٤,٤٥٧,٦٦٧
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٧٢	٠/٠٤٥

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

٢٧ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)
- إرتباطات والتزامات ائتمانية :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار
٢٢,٨٧٧,٣٨٠	٢٢,٧٢٦,٠٦٤
٨,٠٩٣,٦٥٢	٧,٦٧٣,٠٣١
٨,٤٤٨,٦٥١	٨,٢٣٣,٦٢٠
٣,٨٨٧,٤٩٦	٣,٧٤٣,١٣٥
٥,٠٨٨,٠٨٧	٥,٠١٣,٣٩٥
٥٩,٦٦٦,٢٩٠	٦٧,٨٤٤,١٠١
١٠٨,٠٦١,٥٥٦	١١٥,٢٣٣,٣٤٦

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

٢٨ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ٣٩٤,٢٥٩ دينار و ٢٣٦,٠٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي ، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني تم قيد مخصص قضايا بقيمة ١٥,٢٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ كما لا يوجد أية قضايا مقامة على البنك (مشترك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي .

إن ماقد 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.

٢٩ - الاحتياطات القانونية

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