

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٣

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الإسلامي الأردني ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة للسنة 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. ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

إبراهيم العباسي وشركاه

إرنست ويونغ/ الأردن

د. إبراهيم العباسي
ترخيص رقم ١١٦

محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تموز ٢٠١٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

ب

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

و

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة

صفحة

٢٥-١

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح
دينار (مدققة) (معدلة إيضاح ٢)	دينار (مراجعة)	
٦٥٣٣٩٨٥٨٩	٦٤٠٠٥٢٢٤٠	٤
٧٠٧٠٦١٧٤	٧٥٠٠٧٤٠٢٦	٥
٥٨٤٩٢٥٠	٩٥٧١٥٠٠	٦
١٧٥٣٣٧٢٢١	١٨١٠٢٨٦٦٧٨	٧
٢٧٢٤٥٤٠٤٥	٣١٣٤٨٠٤٠٢	٨
٢٠١٨٢٥٧٢	٢١٥٣٢٠٧٦	٩
٥٢٨٦٧٧٤	٥٤٨٠١٦٨	١٠
٨٤٣٩٨٧٧٦	٦٣١٥٣١٠٨	١١
١٤٥٥٤٦٩٢	١٤٧٩٥٣٧٨	
٧١٠١٩١٦٥	٧٣٧٠٣٣٥١	
٤٦٨٢٥٨١	٥٧٦٤١٤٧	
٥٣٥٤٨٢٧٣	٥٦٨٠٤١٧١	
١٣٢٩٥٧٧	١٧٧٠٩٦٢	
١٠٤٣٢٩٤٢	٩٦٨١٣٨٨	١٢
٣٠٢١٢٨٠٦٣١	٣١٠١٤٩٥٩٥	

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق المُلْكِيَّة

المطلوبات

١٢٥٤٥٦٨٧	٨٩٨١١٥٩		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٣٩٠١١٤٩٤	٨٩٢٢٣٦٠٣١	١٣	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٠١٤٥٨٥٧	٢٩٦٢٠٦٤٤		تأمينات نقدية
١٠١٦٢٢٣	٦٤٠٤٣٥		ذمم دائنة
٣٧٥٠٠٠٠	٣٧٥٠٠٠٠		مُخصَّصات أخرى
١٤٠٨٠٣٦١	١٢٠٩٧٦٩٠	١٤	مُخصَّص ضريبة الدخل
٦٩٠٥٣	١٢٨٧١٤	١٦	مطلوبات ضريبية مُوجَّلة
١٤٠١٨٩١٧	٢٢٢٤٨٧٢٢		مطلوبات أخرى
٩١٤٦٣٧٥٩٢	٩٦٩٧٠٣٣٩٥		مجموع المطلوبات

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	إيضاح
دينار (مدققة) (معدلة لإيضاح ٢)	دينار (مراجعة)	
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
١٨٤٤٤٣٣٥٨٢٣	١٨٦٨١٦٥٤١٣	١٥ حسابات الإستثمار المطلقة
٥٢٧٠٥١٩	٦٠٩٦٤٢٦	إحتياطي أصحاب حسابات الإستثمار / شركات تابعة وحليفة
٦٥٥٨٩٥٥	٧٠٣٦٩٧٢	١٦ إحتياطي القيمة العادلة
٢٨١٠٩٨١	٣٠١٥٨٤٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨٥٨٩٧٦٢٧٨	١٨٨٤٣١٤٦٥٦	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٩٤٩٦١٥	٩٤٨٠٧٣	حقوق غير المسيطرين
١٨٥٩٩٢٥٨٩٣	١٨٨٥٢٦٢٧٢٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين
١٤٥٢٧١٠٢	٨٩٦٦٩٨١٤	١٧ صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣٣٩٣٧٩١	٢٣٤٣٠٠٠	١٧ مُخصص ضريبية دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠٠٠	١٨ رأس المال المدفوع
٣٩٦٣٤٨٨٤	٣٩٦٣٤٨٨٤	إحتياطي قانوني
٨٩٧٨٤٩٦	٨٩٧٨٤٩٦	إحتياطي إختياري
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٦١١٢٥	٣٠٠٣٣٣	١٦ إحتياطي القيمة العادلة
٥٤٣٢١٧٤٨	٣٥٧٢٦٢٧	أرباح مدورة
-	٢٤٦٨٤٣١٧	ربح الفترة بعد الضريبة
٢٢٨٧٩٦٢٥٣	٢٣٤٨٧٠٦٥٧	مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٣٠٢١٢٨٠٦٣١	٣١٠١٤٩٩٥٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية
حسابات مدارة لصالح الغير:		
٣٤٧٢٧٠٢	٣٣٩٨٠٣٨٩	الإستثمارات المقيدة
٢٢٠٣٣٣٨٥٢	٢٣٦٢٧٠٢٣٣	سندات المقارضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٨٢٤٠٠٧٩	٦٧٩١٦٣٩٧	٢٧٩٠٩٥٣١	٣٥٣٦٥٣٢٣	١٩ إيرادات البيوع المؤجلة
١٦٧٥٨٦	١٨٢٣٢٠	٩٨١٩١	١٠٨١٠٢	٢٠ إيرادات التحويلات
٢٦٥٥٧٢٦	١٢٥٢٢٩٣٦	٢٣٣٢٢٩٨٢	١٠١٩١٤٨	٢١ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٨٩٣٠٩٢	٧٧٦٠٩٢	٢٧٦٥٢٠	٦٢٧٥٢٠	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من الأرباح
٦٧٢٨٢٨	٨٤٠١٦٥	٣١٤٢٤٩	٤٣٧٥٣٩	٢٢ الموزعة من الشركات التابعة والحليفة
١٠٠١٧٨٩٧٣	١٢٢٩٨٤٨٥	٥٠٤٤٧٤٦	٦٥٠٠٨٩٣	إيرادات عقارات
٦١٥١٩٩	٢٦٦٣٨٧	٣٩٩٩٥٨	١٠٦٠٨٧	إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتمليك
٦٩٠٠٧٤٨٣	٨٣٥٣٢٧٨٢	٣٦٣٧٦١٧٧	٤٤١٦٤٦١٢	إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٤٦٠٧٧٢	٦٢٣٧٢٥	٢٠٢٥٩٩	٤٢٢٠٣٢	صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
٣٣٤٦٤٠	٣٩٢٣١٥	(٢١٧١٨٩)	(٦٤٠٤٤٩)	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من (خسائر) أرباح الشركات الحليفة
٦٩٨٠٢٨٩٥	٨٤٥٤٨٨٢٢	٣٦٣٦١٥٨٧	٤٣٩٤٦١٩٥	إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(١٩٨٧٩١٩٨)	(٢٥٠٣١٨٦٩)	(٩٧٦٢٣٤١)	(١٣٠٢٨٧٨٤)	٢٣ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٤٣٦٧٣٥)	(٥٩٨٠١٧)	(١٩٣١٠٣)	(٤٠٧٣٦٨)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٢٤٠٣٧)	(٢٥٧٠٨)	(٩٤٩٦)	(١٤٦٦٤)	حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٣٣٤٦٤٠)	(٣٩٢٣١٥)	٢١٧١٨٩	٦٤٠٤٤٩	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من خسائر (ارباح) الشركات الحليفة
(١٠٣٥١٢٣)	(٨٣٥٣٢٧٨)	(٥٤٥٦٤٢٧)	(٤٤١٦٤٦١)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٨٧٧٧١٦٢	٥٠١٤٧٦٣٥	٢١١٥٧٤٠٩	٢٦٧١٩٣٦٧	٢٤ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
١١٤٣٥٩	١٠٥٧٦٢	١١٠٥٦٤	٦٣٦٦٥	٢٥ أرباح البنك الذاتية
٩٧٤٢٨٦	٥٥٩٦٢٨	٩٥٧٧٠٥	٥٥٨٠١٩	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضاربا
٥٤٧٩٠٢٩	٦٠٧٠٩٢٢	٢٧٧٠٦٨١	٣١٢٥٩٦٠	إيرادات الخدمات المصرفية
٨٧٥٤٦٨	١٠٠٦٩٠٢	٥١٧٣٨٨	٥٠١١٧١	أرباح العملات الأجنبية
١٩٧٤٦٤٩	١٩٥٥١٠٧	٨٥٣٢١١	٩٩٣٨٨٠	إيرادات أخرى
٤٨١٩٤٩٥٣	٥٩٨٤٥٩٥٦	٢٦٣٦٦٩٥٨	٣١٩٦٢٠٦٢	إجمالي الدخل
(١٣٦٣٧٢٤٤)	(١٥٨٩٤٦٢٨)	(٥٩٦٢١٩٧)	(٦٨٠٣٣٩٠)	نفقات الموظفين
(١٧٠٠٢٩٩)	(١٩٩٤٠٢٠)	(٨٦٩٧٦٦)	(١٠٨٠٥١٩)	إستهلاكات وإطفاءات
(٦١٥٢٤٣٢)	(٧٠٠٨٥٩٨)	(٢٩٩٢٧٢٣)	(٣٧٩٧٢٥٥)	مصاريف أخرى
(١٣٤٨٣٠)	١٢٨٨٠٠	٢٧٢٧٦	٤٠٤٥	وفر تندي موجودات - ذاتي
(٢١٦٢٤٨٠٥)	(٢٤٧٦٨٤٤٦)	(٩٧٩٧٤١٠)	(١١٦٧٧١١٩)	إجمالي المصروفات
٢٦٥٧٠١٤٨	٣٥٠٧٧٥١٠	١٦٥٦٩٥٤٨	٢٠٢٨٤٩٤٣	الربح قبل الضريبة
(٧٥٣٧٧١٠)	(١٠٣٩٣١٩٣)	(٤٧٤٨٢٧٥)	(٦٠١٤٣٩٣)	١٤ ضريبة الدخل
١٩٠٣٢٤٣٨	٢٤٦٨٤٣١٧	١١٨٢١٢٧٣	١٤٢٧٠٥٥٠	الربح بعد الضريبة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٥٢	٠/١٩٧	٠/٠٩٥	٠/١١٤	٢٦ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٠٣٢٤٣٨	٢٤٦٨٤٣١٧	١١٨٢١٢٧٣	١٤٢٧٠٥٥٠	الربح بعد الضريبة
				بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة:
				التغير في إحتياطي القيمة العادلة للموجودات
٢٥٧٢٩٧	١٣٩٢٠٨	٩٨٨٧١	٧٦٥٢٨	المالية - بالصافي
٨٥٤٥٨	٨٧٩	٨٥٤٥٨	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة
				العادلة من خلال حقوق الملكية
١٩٣٧٥١٩٣	٢٤٨٢٤٤٠٤	١٢٠٠٥٦٠٢	١٤٣٤٧٠٧٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة*	احتياطي القيمة العادلة**	أرباح مدورة	ربح الفترة بعد الضريبة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٦٣٤,٨٨٤	٨,٩٧٨,٤٩٦	٧٠٠,٠٠٠	١٦١,١٢٥	٥٤,٠٣٦,٤٩٦	-	٢٢٨,٥١١,٠٠١
-	-	-	-	-	٢٨٥,٢٥٢	-	٢٨٥,٢٥٢
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٦٣٤,٨٨٤	٨,٩٧٨,٤٩٦	٧٠٠,٠٠٠	١٦١,١٢٥	٥٤,٣٢١,٧٤٨	-	٢٢٨,٧٩٦,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٨٤,٣١٧	٢٤,٦٨٤,٣١٧
-	-	-	-	-	٨٧٩	-	٨٧٩
-	-	-	-	١٣٩,٢٠٨	-	-	١٣٩,٢٠٨
-	-	-	-	-	٨٧٩	٢٤,٦٨٤,٣١٧	٢٤,٨٢٤,٤٠٤
-	-	-	-	-	(١٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	(١٨,٧٥٠,٠٠٠)
١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٦٣٤,٨٨٤	٨,٩٧٨,٤٩٦	٧٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٣٣٣	٣٥,٥٧٢,٦٢٧	٢٤,٦٨٤,٣١٧	٢٣٤,٨٧٠,٦٥٧

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦***

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣

الربح بعد الضريبة

أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الأرباح الموزعة****

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣

* يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٣٠٠,٣٣٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣.

*** نشأ هذا المبلغ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٦) بعنوان "الإستثمار في العقارات" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية نتيجة تبني البنك لنموذج القيمة العادلة للإستثمار في العقارات "بغرض الإستخدام".

**** وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٣ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥٪ من رأس المال أي بمبلغ ١٨,٧٥٠,٠٠٠ دينار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)

المجموع	ربح الفترة بعد الضريبة	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة**	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*	إحتياطي خاص	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
									للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢
٢٠٦,٨٧٦,٠٠٩	-	٥٤,٧١٢,٨٠٣	٥٧,٤٩٤	٧٠٠,٠٠٠	٣,٠١١,٨٩٥	١٣,٨٨٦,٣٨٤	٣٤,٥٠٧,٤٣٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
٢١٢,٧٦٠	-	٢١٢,٧٦٠	-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦***
٢٠٧,٠٨٨,٧٦٩	-	٥٤,٩٢٥,٥٦٣	٥٧,٤٩٤	٧٠٠,٠٠٠	٣,٠١١,٨٩٥	١٣,٨٨٦,٣٨٤	٣٤,٥٠٧,٤٣٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٢
١٩,٠٣٢,٤٣٨	١٩,٠٣٢,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة
٨٥,٤٥٨	-	٨٥,٤٥٨	-	-	-	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٥٧,٢٩٧	-	-	٢٥٧,٢٩٧	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة
١٩,٣٧٥,١٩٣	١٩,٠٣٢,٤٣٨	٨٥,٤٥٨	٢٥٧,٢٩٧	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	(١١,٩٨٨,١٠٥)	-	-	(٣,٠١١,٨٩٥)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٢١١,٤٦٣,٩٦٢	١٩,٠٣٢,٤٣٨	٢٨,٠٢٢,٩١٦	٣١٤,٧٩١	٧٠٠,٠٠٠	-	٣,٨٨٦,٣٨٤	٣٤,٥٠٧,٤٣٣	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢

* يحظر التصرف برصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة والبالغ ٣١٤,٧٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٢.

*** نشأ هذا المبلغ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٢٦) بعنوان "الإستثمار في العقارات" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية نتيجة تبني البنك لنموذج القيمة العادلة للإستثمار في العقارات "بغرض الإستخدام".

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٦٥٧٠٠٤٨	٣٥٠٧٧٥١٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١٧٠٠٢٩٩	١٩٩٤٠٢٠	استهلاكات وإطفاءات
٣٠٧٠٧٠٨	(٦٦٠٨٠٧٩)	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٣٤٨٣٠	(١٢٨٨٠٠)	(أرباح) خسائر تندي موجودات - ذاتي
(٤٢٢٨٠٢)	(٦٣٢١٢٢)	تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣١٠٥٣١٨٣	٢٩٧٠٢٥٢٩	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات:
		(الزيادة) النقص في حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
١٨٧٨٨٥٠	(٣٧٢٢٢٥٠)	الزيادة في نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٤١٥٠٦٥٧٨٧)	(٥٦٨٤٩٠٤٥٧)	الزيادة في التمويلات
(٧٥٩١٣٢)	(١٣٤٩٠٥٠٤)	الزيادة في موجودات إجازة منتهية بالتمليك
(٢١٧٧٣٣٣٥)	(٤١٠٢٦٣٥٧)	(الزيادة) النقص في القروض الحسنة
١٢٩٠٣٣٩٨	(٩٥٢٧٦٦)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥٧٨٣٧١١)	٧٥١٥٥٤	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٣٣٨٥٥٥٧٥	٥٣٢٢٤٥٣٧	النقص في الذمم الدائنة
(٦٦٩٨٥)	(٣٧٥٧٨٨)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٥٣٠٠٤٢	(٥٢٥٢١٣)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٧٣٦٩٧٦٣	٨٢٢٩٨٠٥	صافي التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٣٩٧٥٢٤٣٢٢)	(٤٢٥٩٥٤٣٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٣٦٦٤٧١٣٩)	(١٢٨٩٢٩١٠)	الضرائب المدفوعة
(١١٦٩٤١٠٨)	(١٢٣٧٦٢٤١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(٣٧٨١٦٥٢٤٧)	(٢٥٢٦٩١٥١)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	٧١١٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - ذاتي
(٢٦٦٦٦٦)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - ذاتي
١٠٤٦٧٢٧٢	٢٥٠٠٦٥٤٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٢٧٣٦٠٢٩٣)	(٥٣١٥٤٧١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١١٦٥٢٤٦	-	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٢٥٣٦٩٧	١٢٢٢٦٧٦٧	بيع استثمارات في العقارات
(٣٦٥٥٣٧٤)	(١٦٧٣٨٦٨)	شراء استثمارات في العقارات
(٣٨٢٥١٣١)	-	كلفة اقتناء استثمارات في شركات تابعة
٢٦٣٩٦٤	-	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٠٠٤٢٣٦)	(٥١٧٤٠٧٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٨٠٧١٦)	(٥١٧٢٢٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٦٣٤٢٢٣٧)	١٣٥٥٩٧٩١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١١٠١٠٧٦٢	٢٤٩١٣٢٦٩	صافي الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(١٥٠٠٠٠٠٠)	(١٨٧٥٠٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٣٩٨٩٢٣٨)	٥٦٦٣٢٦٩	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التمويل
(٤٠٨٤٩٦٧٢٢)	(٦٠٤٦٠٩١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٤٢٢٨٠٢	٦٣٢١٢٢	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣٠٧٩٨٢٥٦٧	٧١١٥٥٩٠٧٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٩٩٩٠٨٦٤٧	٧٠٦٤٥١٠٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٠٤٨٧٥٧٧	٧٧٨٢٥٨١	رصيد بداية الفترة / السنة
		مصادر أموال الصندوق من:-
٢٢٣٢٩١١٧	٨٩١٠٤٥١	الأموال المأذون للبنك بإستخدامها
٨٣٢٤٩٩	٨٧٨٤١١	خارج البنك
٢٣١٦١٦١٦	٩٧٨٨١٦٢	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:-
١٥٦٢٨١١	٩٥١٣٣٩	التعليم
٦٨٥٦٥٥	٢٩٨٨٥٢	العلاج
٧٤٩٣٦٢	٢٥٩٩٧٩	الزواج
١٥٤١٢٢٦١	٨٠٨٩٤٣	الحسابات المكشوفة
٢٠٤٦٥٣١	١٠٤٢٣١٥	سلف إجتماعية لموظفي البنك
٢٠٤٥٦٦٢٠	١٠٧٤١٦٢٨	مجموع الإستخدامات خلال الفترة / السنة
٧٧٨٢٥٨١	٨٧٣٥٣٤٧	رصيد نهاية الفترة / السنة
(٣١٠٠٠٠٠)	(٢٩٧١٢٠٠)	يطرح: مخصص تدني موجودات - ذاتي
٤٦٨٢٥٨١	٥٧٦٤١٤٧	رصيد نهاية الفترة / السنة - بالصافي

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الإستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٦٤ فرعاً و ١٥ مكتباً مصرفياً، والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٣) المنعقدة بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٣.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للبنك وشركاته التابعة الممولة من أمواله الذاتية ومن أموال الإستثمار المشترك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك والإستثمارات في العقارات والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢. كما أن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

بغرض الإستخدام: يتم تطبيق نموذج الكلفة أو القيمة العادلة.

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

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

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

قام البنك بتبني نموذج القيمة العادلة (محتفظ بها بغرض الإستخدام)، وإستناداً لما ورد في المعيار سيتم إستخدام نموذج القيمة العادلة على الإستثمار في العقارات، وتطبيق ذلك على الإستثمار في العقارات المحتفظ بها لغايات تحقيق إيراد دوري والتي كان مطبق عليها نموذج الكلفة، كان أثر ذلك كما هو موضح أدناه:

كما هو في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الرصيد قبل التعديل	تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٢٦	الرصيد بعد التعديل
الإستثمارات في العقارات	٧٠,٢٣٠,٦٠٠	٧٨٨,٥٦٥	٧١,٠١٩,١٦٥
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	١٤,٤٢٨,٧٤٩	٩٨,٣٥٣	١٤,٥٢٧,١٠٢
أرباح الإستثمار المشترك/ لغايات التوزيع	-	٢٨٢,٧٠٩	٢٨٢,٧٠٩
مخصص ضريبة الدخل	١٣,٩٥٨,١١٠	١٢٢,٢٥١	١٤,٠٨٠,٣٦١
الأرباح المصورة	٥٤,٣٦٤,٩٦٦	٢٨٥,٢٥٢	٥٤,٦٥٠,٢١٨

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	٨,٥٥٠,٠٠٠	%٩٤ر٤	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة السماح للتمويل والإستثمار محدودة المسؤولية	٨,٠٠٠,٠٠٠	%٩٨ر٧	تمويل	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	خدمات	عمان	١٩٩٨
شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	وساطة	عمان	٢٠٠٥

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك أو من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة.

(٣) استخدام التقديرات

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

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

مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة ٥٥ من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الاسس الموضوعه 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.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٨٨٠٨٨٦٦٠	٧٤٨٧٧٢٥٠	نقد في الخزينة
٣٨١٨٢٦٨٣٢	٣٧٥٨١٠٣١٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
١٨٣٤٨٣٠٩٧	١٩٠٠٧١٨٥٨	حسابات جارية
٥٦٥٣٠٩٩٢٩	٥٦٥٨١٧٤٩٩٠	الإحتياطي النقدي الإلزامي
٦٥٣٣٩٨٥٨٩	٦٤٠٠٥٢٢٤٠	مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
		المجموع

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

تم تنزيل مبلغ ٢٨٠٢٧٦٤٠ دينار و ١٧٨١٨٩٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي والذي يمثل أرصدة نقدية لحسابات الاستثمار المقيدة وحسابات سندات المقارضة التي لم يتم استثمارها بعد.

لا يوجد أية مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجيه		المجموع	
٣١ كانون	٣٠ حزيران	٣١ كانون	٣٠ حزيران	٣١ كانون	٣٠ حزيران
الأول	الأول	الأول	الأول	الأول	الأول
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
٤٥٣٥١٧٠٠	٥٨٢٢٧٥٥٢	٣٨٢٦٧١١٠	٥٥٢٦٩٠٨٧	٧٠٨٤٥٩٠	٢٩٥٨٤٦٥
٥٣٩٤٧٤	٥٣٩٤٧٤	٥٣٩٤٧٤	٥٣٩٤٧٤	-	-
٢٤٨١٥٠٠٠	١٦٣٠٧٠٠٠	٢٤٨١٥٠٠٠	١٦٣٠٧٠٠٠	-	-
٧٠٧٠٦١٧٤	٧٥٠٧٤٠٢٦	٦٣٢٢١٥٨٤	٧٢١١٥٦١	٧٠٨٤٥٩٠	٢٩٥٨٤٦٥
المجموع					
حسابات جارية وتحت الطلب					
عمليات مقايضة تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل					
حسابات استثمار مطلقة تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل					

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

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٦) حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)	
٣٧٢٢٢٥٠	٤٢٥٤٠٠٠	حسابات تستحق خلال (٦-٣) أشهر
-	٢١٢٧٠٠٠	حسابات تستحق خلال (٩-٦) أشهر
٢١٢٧٠٠٠	٣١٩٠٥٠٠	حسابات تستحق من (٩-١٢) شهر
٥٨٤٩٢٥٠	٩٥٧١٥٠٠	المجموع

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	
						الأفراد (التجزئة):
٤٥٨٨٢٨٠٠٠٠٠٠	٤٦٧٢٣٣٧٠٠٠	-	-	٤٥٨٨٢٨٠٠٠٠٠٠	٤٦٧٢٣٣٧٠٠٠٠	المرابحة للأمر بالشراء
٢٢٥٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٢٥٠٧٧٦	٥٥٣٠٠٠٠	٥٠٠٣٣٣	١٢٦٩٩٠٠٠٠	١٢٥٢٥٤٤٣	البيع الآجل
٣٨٩٥٠٧٣٢	٧٨١٩٦٥٣	٣٨٩٥٠٧٣٢	٧٨١٩٦٥٣	-	-	ذمم عملاء
٣٠٣٩٣١٠٠٠	٣١١٩٨٦٠٠٠	-	-	٣٠٣٩٣١٠٠٠	٣١١٩٨٦٠٠٠	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى:
٢٩٢٥٢٤١٣	٣٤٩١٧٠٠٠	-	-	٢٩٢٥٢٤١٣	٣٤٩١٧٠٠٠	المربحات الدولية
٣٨٨٠١٧٦٦٨	٤٣٧٦٨٢٦٠٧	-	-	٣٨٨٠١٧٦٦٨	٤٣٧٦٨٢٦٠٧	المربحة للأمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
١٦٢٧٩٤٦٩٣	١٣٩٦٢٢٣٢٤	-	-	١٦٢٧٩٤٦٩٣	١٣٩٦٢٢٣٢٤	المرابحة للأمر بالشراء
٦٩٩٠١٦٩	٦٣٠٣٤١	-	-	٦٩٩٠١٦٩	٦٣٠٣٤١	ذمم عملاء
٧٠٠٦٥٠٠٠٠	٦٩٩٤٤٠٧١٥	٢٠١٨٩٠٠٠	٩٧٩٧١٥	٦٩٨٤٦١٠٠٠	٦٩٨٤٦١٠٠٠	الحكومة والقطاع العام
٢٠٥٠٠٣٢١٠٠٧	٢٠١٠٣٥٨٢٤٣	٦٢٣٧٨٤٢	٩٢٩٩٧٠١	٢٠٤٣٦٨٣٢٦٥	٢٠٩٢٠٥٨٤٤٢	المجموع
(٢٣٦٦٦٨٣٧٩)	(٢١٨٠٩٨٤٤١)	-	-	(٢٣٦٦٦٨٣٧٩)	(٢١٨٠٩٨٤٤١)	ينزل: الإيرادات المؤجلة *
(٦٩٥٥٤٢٦)	(٨٥٣٩٢٠٠)	-	-	(٦٩٥٥٤٢٦)	(٨٥٣٩٢٠٠)	ينزل: الإيرادات المعلقة **
(٥٣٢٦٠٠٠٨١)	(٦٤٤٣٣٩٢٤)	(٧٥٠٠٠٠)	(٨٠٠٠٠٠)	(٥٢٥١٠٠٠٨١)	(٦٣٦٣٣٩٢٤)	ينزل: مخصص التدني
١٧٥٣٤٣٧٢٢١	١٨١٠٢٨٦٦٧٨	٥٨٨٨٧٨٤٢	٨٤٩٩٧٠١	١٧٤٤٧٤٩٣٧٩	١٨٠١٧٨٦٩٧٧	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

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

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

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة)	الأفراد دينار	التمويلات العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في بداية الفترة	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠
٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة)	الأفراد دينار	التمويلات العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
مخصص تدني قرض حسن غير عامل على أساس العميل الواحد	٥٩٠,٨٧٠	-	-	-	-	٥٩٠,٨٧٠
مخصص تدني قرض حسن تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٢٠٦,٢٧٣	-	-	-	-	٢٠٦,٢٧٣
مخصص تدني قرض حسن تحت المراقبة على أساس المحفظة	٢,٨٥٧	-	-	-	-	٢,٨٥٧
الرصيد في نهاية الفترة	٨٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	الأفراد دينار	التمويلات العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٦٣٠,٠٠٠
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٢٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)	الأفراد دينار	التمويلات العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الإجمالي دينار
مخصص تدني قرض حسن غير عامل على أساس العميل الواحد	٤٩٦,١٣٥	-	-	-	-	٤٩٦,١٣٥
مخصص تدني قرض حسن تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٨٥,٤٥٩	-	-	-	-	٨٥,٤٥٩
مخصص تدني قرض حسن تحت المراقبة على أساس المحفظة	١٦٨,٤٠٦	-	-	-	-	١٦٨,٤٠٦
الرصيد في نهاية السنة	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء الذمم وتمويلات وإجارة أخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الأجل كما يلي:

الإيرادات المؤجلة	ذمم البيع الأجل	
دينار	دينار	
٣٠٤٤٣٥	٢٢٥٢٠٨٠	رصيد بداية الفترة
٤٨٢٥٧	٢٩٤٥٣٨	الإضافات
(٦٨٦٨٩)	(٥٢٠٨٤٢)	الاستبعادات
<u>٢٨٤٠٠٣</u>	<u>٢٠٢٥٧٧٦</u>	رصيد نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

المشتركة (مراجعة)					
٣٠ حزيران ٢٠١٣					
الشركات الصغيرة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	المجموع	
و المتوسط	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٥٥٤٢٦	١٧٥٤٨٤٦	١٤٦٧٧٤٤	٢٨٧٤٠٢٠	١٠٨٩٧٧٨	الرصيد في بداية الفترة
(١٣٤٥٥٩)	(٢٧٤٩٤٩)	(٢٢٩٩٦٥)	(٤٥٠٣٠٥)	(١٠٨٩٧٧٨)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات المؤجلة
٢٦٧٣٥٥٢	٩٨٤٣٢١	٧٦٢٨٥٧	٣٩٣٩٩٤	٢٦٧٣٥٥٢	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة
<u>٨٥٣٩٢٠٠</u>	<u>٢٤٦٤٢١٨</u>	<u>٢٠٠٦٣٦</u>	<u>٢٨١٧٧٠٩</u>	<u>٨٥٣٩٢٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

المشتركة (مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
الشركات الصغيرة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	المجموع	
و المتوسط	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٣٠٣٢٤٧	٢٤٦٨١٠٩	١٥٩٤٧١٥	٤١٢١١٦٣	١٠٣٠٣٢٤٧	الرصيد في بداية السنة
(٣٩٠٩٢٥٠)	(٧٦٤٩٧٧)	(٢٦٥٩٧٦)	(١٥٣١٧٣١)	(٣٩٠٩٢٥٠)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات المؤجلة
١٩٨٩٦١٠	٤٧٦٦٠٥	٣٠٧٩٤٧	٧٩٥٨١٨	١٩٨٩٦١٠	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
(١٤٢٨١٨١)	(٤٢٤٨٩١)	(١٦٨٩٤٢)	(٥١١٢٣٠)	(١٤٢٨١٨١)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
<u>٦٩٥٥٤٢٦</u>	<u>١٧٥٤٨٤٦</u>	<u>١٤٦٧٧٤٤</u>	<u>٢٨٧٤٠٢٠</u>	<u>٦٩٥٥٤٢٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

(٨) موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة (مراجعة)		
٣٠ حزيران ٢٠١٣		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٤٠٥٠٣٤٠٠٧٣١	(٩١٨٦٠٣٢٩)	٣١٣٤٨٠٤٠٢

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

المشتركة (مدققة)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٣٥١٨٠٤٩٨٢	(٧٩٣٥٠٩٣٧)	٢٧٢٤٥٤٠٤٥

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

بلغت أقساط الإجارة المستحقة الغير المدفوعة ٢٣٤١٥٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٢٤٣٠٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت أقساط الإجارة غير العاملة ١٥٨٩٦٤٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٣٩٣٠٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٩) التمويلات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
٢٠٣٧٨١١٦	٢١٧١٧٦٧٠	٦٨١٦٥٩	٦٦٥١٥٣	١٩٦٩٦٤٥٧	٢١٠٥٢٥١٧
(١٩٥٥٤٤)	(١٨٥٥٩٤)	-	-	(١٩٥٥٤٤)	(١٨٥٥٩٤)
٢٠١٨٢٥٧٢	٢١٥٣٢٠٧٦	٦٨١٦٥٩	٦٦٥١٥٣	١٩٥٠٠٩١٣	٢٠٨٦٦٩٢٣

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ١٠١٣٧١٦٤٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ٩١٩٤٢٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤٢٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٩٢ر٨٣٢ر٤٤٣ من دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٤٣ر٣٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ٨٤ر٩٨٧ر٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٤٠ر٩٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٦٩٩ر٤٤٠ر٧١٥ من دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣٢ر٩٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٧٠٠ر٦٥٠ر١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي مانسبته ٣٣ر٨٤٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)
١ر١٠٦ر٩٩٧	٩٤٨ر٤٦٠
١ر١٠٦ر٩٩٧	٩٤٨ر٤٦٠
٨٧٣ر١٧١	٨٣٨ر٣١٤
٣ر٥٠٠ر٠٠٠	٣ر٥٠٠ر٠٠٠
٤ر٣٧٣ر١٧١	٤ر٣٣٨ر٣١٤
٥ر٤٨٠ر١٦٨	٥ر٢٨٦ر٧٧٤

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

سندات مقارضة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٣ر٥٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

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

المشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٣٢٥٣٠٩٢٢	٢٩٩٢٠٥٨١	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٣٢٥٣٠٩٢٢	٢٩٩٢٠٥٨١	أسهم شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢٠٨٦٦٢٠	٢٠٨٦٦٢٠	أسهم شركات
١٣٥٧٧٢٣٤	١٤٠٨٦٩٠٧	محفظة البنوك الإسلامية
٩٩٢٦٠٠٠	٦٣٨١٠٠٠	صكوك إسلامية
٢٦٢٧٨٠٠٠	١٠٦٧٨٠٠٠	سندات مقارضة
٥١٨٦٧٨٥٤	٣٣٢٣٢٥٢٧	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٨٤٣٩٨٧٧٦	٦٣١٥٣١٠٨	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٣٣٢٣٢٥٢٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣، مقابل ٥١٨٦٧٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(١٢) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٥٦١٣٢٩	١٤٢٦٣٢٠	إيرادات برسم القبض
٩٧٩٢	٥٤٢٨٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢٤٢٢١٧٧	٣٨٣٥٢٣٠	حسابات مدينة مؤقتة
٣٢٨٢٢١٤	-	معاملات في الطريق بين المركز والفروع
٨٥٤٧٧٣	٨٢٧٨١٧	قرطاسية ومطبوعات
٤٨٨٩٥٨	٦٧٧٧٧٣	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٨٤٢٧٠	٥٢٥٩٣٣	طوابع البريد والواردات
٩٣٣٥٩٥	٥٣١٤٤٣	حسابات البطاقات المصرفية
٢٦٠٠٠	١٨٦٠٠٠	امانات صندوق ضمان التسوية
٩٧٨٤٥	٩٧٨٤٥	كمبيالات مقبولة مكفولة مستحقة غير مدفوعة
٨٧٨٠٩	١٢٩٠٦٠٩	حساب جونت المركز
١٨٤١٨٠	٢٢٨١٢٩	أخرى
١٠٤٣٢٩٤٢	٩٦٨١٣٨٨	المجموع

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

(١٣) حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة)					
المجموع	الحكومة والقطاع	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	
	العام	ومتوسطة	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٧٧٨٤٨١٢	٨٩٦٦٦٩٨٦	١٢٥٣٣١٢٩٨	٧٩٤٩٣٨٤	٦٠٥٥٣٧١٤٤	حسابات جارية
١٤٤٤٥١٢١٩	-	٣٨٠٨٣٤	١٥٥٣٢٥	١٤٣٩١٥٠٦٠	حسابات تحت الطلب
<u>٨٩٢٢٣٦٠٣١</u>	<u>٨٩٦٦٦٩٨٦</u>	<u>١٢٥٧١٢١٣٢</u>	<u>٨١٠٤٧٠٩</u>	<u>٧٤٩٤٥٢٢٠٤</u>	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

المجموع	الحكومة والقطاع	مؤسسات صغيرة	شركات كبرى	أفراد	
	العام	ومتوسطة	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠٨٠٩٤٠٤٤	١٠٤٢٣٧٤١	٧٠٥٤٠٤٥٥	٦٣٢٧٣٥٣٢	٥٦٣٨٥٦٣١٦	حسابات جارية
١٣٠٩١٧٤٥٠	-	٦٣٤٧٢	٤٤٦٣٦	١٣٠٨٠٩٣٤٢	حسابات تحت الطلب
<u>٨٣٩٠١١٤٩٤</u>	<u>١٠٤٢٣٧٤١</u>	<u>٧٠٦٠٣٩٢٧</u>	<u>٦٣٣١٨١٦٨</u>	<u>٦٩٤٦٦٥٦٥٨</u>	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٨٩٦٦٦٩٨٦ دينار أي ما نسبته ١٠.١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٠٤٢٣٧٤١ دينار أي ما نسبته ١٢.٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت الحسابات الجامدة ٩٣٩٠٢٢٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٩٠٥٢٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٠٥٦٨٢٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٩.٠٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب، مقابل ٩٣٨٩١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١١.١٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

(١٤) ضريبة دخل البنك

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:-

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٣ر٨٧٣ر٧٠١	١٤ر٠٨٠ر٣٦١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٤ر٦٦٧ر٦٩٣)	(١٢ر٣٧٦ر٢٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤ر٨٧٤ر٣٥٣	١٠ر٣٩٣ر٥٧٠	ضريبة الدخل المستحقة
١٤ر٠٨٠ر٣٦١	١٢ر٠٩٧ر٦٩٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	
٧ر٥٣٧ر٧١٠	١٠ر٣٩٣ر١٩٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٣٧٧	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧ر٥٣٧ر٧١٠	١٠ر٣٩٣ر٥٧٠	المجموع

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية سنة ٢٠١١، وتقوم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك لعام ٢٠١٢.

تم تسوية الضرائب المستحقة على شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية وشركة تطبيقات المستقبل حتى نهاية سنة ٢٠٠٩، وشركة السماح للتمويل والاستثمار حتى نهاية سنة ٢٠١٠، وشركة المدارس العمرية حتى نهاية سنة ٢٠١١، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لجميع الشركات لغاية عام ٢٠١٢.

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

(١٥) حسابات الاستثمار المُطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة)						
المجموع	بنوك	مؤسسات		شركات كبرى	أفراد	
		حكومة	صغيرة ومتوسطة			
	دينار	قطاع عام	دينار	دينار	دينار	
٣٨٧,٠٣٣,٢١١	١٢٤٥,٤٩٠	٧٤,٢٥٣	٣,٩٨٩,٣٥٧	١,٠٨٢٢	٣٨١,٧١٣,٢٨٩	حسابات التوفير
١٧,٥٧٩,٥٥٦	-	٥,١٨٥,١٣٩	٢١,٦٠٧	١٥٥,٩٢٧	١٢,٢١٦,٨٨٣	خاضعة لإشعار
١٤٣,٨١٧,٧٧٧	-	١٦,٤٧٧,٥٦٠	١٣,٥٧٢,٣٠٥	١,٣٧١,٣٥٧	١,٤٠٧,٠٩٩,٥٥٥	لأجل
١,٨٤٣,١٣٣,٥٤٤	١,٢٤٥,٤٩٠	٢١,٧٣٦,٩٥٢	١٧,٥٨٣,٢٦٩	١,٥٣٨,١٠٦	١,٨٠١,٠٢٩,٧٢٧	المجموع
٢٥,٠٣١,٨٦٩	٨٩٧	٢٩٥,٤٠٢	١,٤٤٦,٩٤٦	٤,٨٤٤	٢٣,٢٨٣,٧٨٠	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٨٦٨,١٦٥,٤١٣	١,٢٤٦,٣٨٧	٢٢,٠٣٢,٣٥٤	١٩,٠٣٠,٢١٥	١,٥٤٢,٩٥٠	١,٨٢٤,٣١٣,٥٠٧	اجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)						
المجموع	بنوك	مؤسسات		شركات كبرى	أفراد	
		حكومة	صغيرة ومتوسطة			
	دينار	قطاع عام	دينار	دينار	دينار	
٣٦٢,٤٣٩,٩٦٨	٢٧٥,٥١٥	٢١,١٠٠	٢,٧٣٤,٥٠١	٢٤٩,٦٠١	٣٥٩,١٥٩,٢٥١	حسابات التوفير
١٧,٩١٢,٠٩٦	-	٤,٨٤٧,٠٧٣	١٩,٣١١	١٦٨,٣١٥	١٢,٨٧٧,٣٩٧	خاضعة لإشعار
١٤١,٧١٧,٩٨٣	-	١٢,٩٧٢,٦١٨	١٨,٠١٩,٨٣٣	٣,٧٩٣,٥٥٤	١,٣٨٣,٠٩٣,٠٧٨	لأجل
١,٧٩٨,٢٣١,٤٤٧	٢٧٥,٥١٥	١٧,٨٤٠,٧٩١	٢٠,٧٧٣,٦٤٥	٤,٢١١,٤٧٠	١,٧٥٥,١٢٩,٧٢٦	المجموع
٤٦,١٠٤,٦٧٦	١,٥١١	٤٥٨,٩١٧	٥٣٤,٣٥٩	١,٠٨٣,٣١١	٤٥,٠٠١,٥٥٨	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٨٤٤,٣٣٥,٨٢٣	٢٧٧,٠٢٦	١٨,٢٩٩,٧٠٨	٢١,٣٠٨,٠٠٤	٤,٣١٩,٨٠١	١,٨٠٠,٣١٢,٢٨٤	اجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المُطلقة بالأرباح بناء على الأسس التالية:

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

بلغت حسابات الاستثمار المُطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٢٢,٠٣٢,٣٥٤ دينار أي ما نسبته ١,١٨٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المُطلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ١٨,٢٩٩,٧٠٨ دينار أي ما نسبته ٠,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

بلغت حسابات الاستثمار المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠,٢٦٩,٩٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠,٥٦٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المُطلقة، مقابل ١١,٨٦٦,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٠,٦٦٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المُطلقة.

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) مشتركة

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٦٢٠.٢٣٠ ()	٤٦٧.٧١٣
٧٢٥٧.٢٠٢	٦.٠٩١.٢٤٢
٧.٠٣٦.٩٧٢	٦.٥٥٨.٩٥٥

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

المجموع

(ب) ذاتيه

ذاتيه	
٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٣٠٠.٣٣٣	١٦١.١٢٥

إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

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

٣٠ حزيران ٢٠١٣ (مراجعة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٦٦٨.١٦١	٨.٧٠١.٧٧٥	٩.٣٦٩.٩٣٦
(١.٥٥٤.٢٠٤)	٢.٥٦٥.٩٣٢	١.٠١١.٧٢٨
٢٦٥.٨١٣	(٣.٢٨١.٦٥٨)	(٣.٠١٥.٨٤٥)
-	(٣.٢٨١.٤٧)	(٣.٢٨١.٤٧)
(٦٢٠.٢٣٠)	٧.٢٥٧.٢٠٢	٧.٠٣٦.٩٧٢

الرصيد في بداية الفترة*

أرباح غير متحققة، بالصافي

مطلوبات ضريبية مؤجلة، بالصافي

أرباح منقولة الى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

الرصيد في نهاية الفترة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢.٨١٠.٩٨١ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مدققة)		
المجموع	إستثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة
دينار	دينار	دينار
٥٧١٦٢٢٥	٨٥٦٨٧٥٥	(٢٨٥٢٥٣٠)
٥٣٧٣٣٦٩١	١٨٥٣٠٠٠	٣٥٢٠٦٩١
(٢٨١٠٩٨١)	(٢٦١٠٥٣٣)	(٢٠٠٤٤٨)
(١٧١٩٩٨٠)	(١٧١٩٩٨٠)	-
٦٥٥٨٩٥٥	٦٠٩١٢٤٢	٤٦٧٧١٣
		الرصيد في بداية السنة
		أرباح غير متحققة
		مطلوبات ضريبية مؤجلة
		أرباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة بعد الضريبة
		الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٨٢١٣٤	٢٣٠١٧٨
(١٨٦٢٢)	٢٠٠١٢٥
(٦٩٠٥٣)	(١٢٨٧١٤)
١٦٦٦٦٦	(١٢٥٦)
١٦١١٢٥	٣٠٠٣٣٣
	الرصيد في بداية الفترة * / السنة
	أرباح (خسائر) غير متحققة
	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	(أرباح) خسائر منقولة إلى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة بعد الضريبة
	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

(١٧) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٥٧٣٢٣٧٩٣	٦٧٢٣٢٧٢٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٢١٧٩٠٠٣٨	٨٣٥٣٢٧٨	يضاف: المحول من أرباح استثمار الفترة / السنة
٥٣٣١٧	٨٩٩٥٨	صافي تسوية الضريبة
٥٨٦١٩	٩٦٧٦٨	المسترد من خسائر سنوات سابقة
(٧٨١١٣٥٦)	(٦٤٠٣٩٩)	يطرح: الخسائر المطفاة خلال الفترة / السنة*
(٧٨٧٨٩٣)	-	يطرح: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٣ و ٢٠١٢
(٣٣٩٣٧٩١)	(٢٣٤٣٠٠٠)	ضريبة الدخل المستحقة**
٦٧٢٣٢٧٢٧	٧٢٧٨٩٣٣٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

* تمثل الخسائر المقيدة على حساب الصندوق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ خسائر إهلاك ديون بمبلغ ١١٧١١ دينار مقابل ١٣٨١١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وخسائر متحققة من بيع إستثمارات في الأسهم بمبلغ ٦٢٨٦٨٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٦٢٢٠٥٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ولا يوجد خسائر في الإستثمار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ مقابل ٢٠٩٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، وذلك وفق أحكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسير الصادر عن ديوان تفسير القوانين.

تم بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ إقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي ارباح الإستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار (٢٠١٢: ١٥٪).

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٦٧٢٣٢٧٢٧	٧٢٧٨٩٣٣٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
٥٢٥١٠٠٨١	٦٣٦٣٣٩٢٤	مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
١٩٥٥٤٤	١٨٥٥٩٤	مقابل التموليات (مخصص التدني)
٥٢٧٠٥٦٢٥	٦٣٨١٩٥١٨	مجموع مخصص التدني
١٤٥٢٧١٠٢	٨٩٦٩٨١٤	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)***

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

** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤١٨١٦٨٤	٢٣٤٣٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الإستثمار
(٧٨٧٨٩٣)	-	ينزل: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٢
٣٣٩٣٧٩١	٢٣٤٣٠٠٠	صافي الضريبة المستحقة

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

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار حتى نهاية سنة ٢٠١١، وتقوم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات البنك لعام ٢٠١٢.

(١٨) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٥٠٠٠٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار واحد ويبلغ رأس المال المدفوع ١٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار، وقد بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع لسنة ٢٠١٢ مبلغ ١٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار.

(١٩) إيرادات البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١٨٠٣١٩٠٥	١٩٦٦٢٤٨٢	الأفراد (التجزئة):
١٠٠٠٤١٩	٧٨٩٩٦	١٧٩٣٧٠	٢٥٠٧٢٧	المرابحة للأمر بالشراء البيع الآجل
-	-	١١٦٧٠٨٥٨	١٢٣٩٥٤٢٧	التمويلات العقارية
-	-	٩٥٢٤٠	٢٣٤٦١	الشركات الكبرى:
-	-	١٠٠١٧٥٦٤٢	١١٧٧٧٢٥٦	المرابحات الدولية المرابحة للأمر بالشراء
-	-	٤٠٨٠٧٩٥	٣٩٧٧٨٢٧	مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
-	-	٩٥٩٠٢٦٩	١٩٨٢٩٢١٧	المرابحة للأمر بالشراء
١٠٠٠٤١٩	٧٨٩٩٦	٥٣٨٢٤٠٧٩	٦٧٩١٦٣٩٧	الحكومة والقطاع العام
				المجموع

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

(٢٠) إيرادات التمويلات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٣		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥٥٢٦	١٥٢١٥٠	١٣٩٤٠	٥٨٣٠	١٣١٥٨٦	١٤٦٣٢٠	الأفراد (التجزئة) مشاركة متناقصة
٣٦٠٠٠	٣٦٠٠٠	-	-	٣٦٠٠٠	٣٦٠٠٠	مؤسسات صغيرة ومتوسطة: مشاركة متناقصة
١٨١٥٢٦	١٨٨١٥٠	١٣٩٤٠	٥٨٣٠	١٦٧٥٨٦	١٨٢٣٢٠	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠١٣٢٠٤٥١	٧٣٧٧٢٠	عوائد توزيعات أسهم الشركات
-	١٢٧٠١٦	إيرادات محفظة البنوك الإسلامية
١٣٠٠٥٦٤	١٦٢٩٢٩	إيرادات سندات مقارضة
٢٢٢٧١١	٢٢٥٢٧١	صكوك تأجير إسلامية
٢٦٥٥٧٢٦	١٢٥٢٩٣٦	المجموع

(٢٢) إيرادات عقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٢		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٧٢٨٢٨	٨٤٠١٦٥	أرباح متحققة من إستثمارات في عقارات

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

(٢٣) حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٨٢	٨٩٧	بنوك ومؤسسات
		عملاء:
		توفير
٢٥٣٠٠١٣٤	٣١٠٠٦٧٠	خاضع لإشعار
٢١٤٣٤٢	٢٢٠٨٢٠	لأجل
١٧٠٣٤٣٤٠	٢١٧٠٩٤٨٢	
١٩٨٧٩٠١٩٨	٢٥٠٣١٨٦٩	المجموع

(٢٤) حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣١٠٥٣٣٦٨	٣٣٤١٣١١٣	بصفته مضارب
٧٧٢٣٧٩٤	١٦٧٣٤٥٢٢	بصفته رب مال
٣٨٧٧٧١٦٢	٥٠١٤٧١٣٥	المجموع

(٢٥) أرباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٠٠٤١٩	٧٨٩٩٦	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح رقم ١٩)
١٣٩٤٠	٥٨٣٠	إيرادات التمويلات (إيضاح رقم ٢٠)
-	٦٠١٧	أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١٤٩١٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٤٣٥٩	١٠٥٧٦٢	المجموع

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

(٢٦) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
١٩٠٣٢ر٤٣٨	٢٤٦٨٤ر٣١٧
١٢٥ر٠٠٠ر٠٠٠	١٢٥ر٠٠٠ر٠٠٠
٠/١٥٢	٠/١٩٧

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

(٢٧) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣
دينار	دينار
٨٠٢ر٤٩٢ر٩٠٤	٦٤٠ر٠٥٢ر٢٤٠
١١١ر٨٤٢ر٦٢٦	٧٥ر٠٧٤ر٠٢٦
(١٤ر٤٢٦ر٨٨٣)	(٨ر٩٨١ر١٥٩)
٨٩٩ر٩٠٨ر٦٤٧	٧٠٦ر١٤٥ر١٠٧

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

المجموع

(٢٨) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣		
٨ر٥٥٠ر٠٠٠	٨ر٥٥٠ر٠٠٠	٪٩٤	شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية
٢ر٢٦٣ر٢٤٣	٨ر٠٠٠ر٠٠٠	٪٩٨	شركة السماح للتمويل والإستثمار محدودة المسؤولية
٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٪١٠٠	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية
٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٥ر٠٠٠ر٠٠٠	٪١٠٠	شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية محدودة المسؤولية

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

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

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة:					
٧٥١٩٢٧٤	٧٧٦٢٧٢٨	١٧٦٤٠	-	٧٧٤٥٠٨٨	-
١٤٠٦٥٩	١١٦٦٥٩	-	١١٦٦٥٩	-	-
١٨١٩٣	١٧٣٠٥٨	١٧٣٠٥٨	-	-	-
١٣٨٦٢٤٨٠	١٠٢٧٩٧١٣	٩٦٤٤٤٤	٢٠٠٥٦٦٥٧	٧٢٥٠٩٣٤	٧٦٧٨
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة:					
٢٩٥٣٩٧٢	١٣٨١٧٥٢	-	٨٤٤٦٤٤	٥٣٧١٠٨	-
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣				
دينار	دينار				
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة:					
٥٨٧٦٨	٢١٦١٦٢	٢٣٧٤	٣٧٠٤٧	١٧٦٧٤١	-
٥٤١٨٣٨	١٤٦٢٦٨	٩٢٣	١٨٥١٩	١٢٦٨٢٦	-

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الحسابات الإستثمارية ٤,٠٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٣,٩٤٪).
- بلغت نسبة المربحة على التمويلات الممنوحة ما بين ٤,٠٪ إلى ٥,٠٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٤,٠٪ إلى ٥,٠٪).
- بلغت نسبة الربح على تمويل المشاركة الممنوح للموظفين حوالي ٢٪ إلى ٤,٨٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ٢٪ إلى ٤,٨٪).
- بلغت نسبة العمولة المستوفاة على الكفالات من ١٪ إلى ٢٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ١٪ إلى ٢٪) وعلى الاعتمادات المستندية ١/٤٪ إلى ٣/٨٪ لفترات ربعية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ (٣١ كانون الأول ٢٠١٢: ١/٤٪ إلى ٣/٨٪ لفترات ربعية).

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٧٩٤٩٠٠	١٤١٨١٦٠

رواتب ومكافآت وبتقالات

(٢٩) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك -

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

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

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

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

المجموع				الإستثمار في			
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	أخرى	الخبزينة	الموجودات	المؤسسات	الأفراد	
دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	دينـلر	
٧٨٤٢٥٠٢٧٤	٩٣٢٣١١٠٣	١٨٧٥٠٩٩٨	٧٤٥١٠٩٢٠	٢٨٦٩٠١٩٣	٤٤٩٢١٠٣٥٠	٣٦١١٢٠٦٤٢	إجمالي الإيرادات (مشتركة + ذاتي)
٤٦٠٧٧٧٢	٦٢٣٧٢٥٠	-	-	-	٦٢٣٧٢٥٠	-	صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(١٠٣٥١٠٢٣)	(٨٣٥٣٢٧٨)	-	(٢٦٠٣٩)	(٢٨٦٠٩١٩)	(٤٤٢٨٤٥٦)	(٣٦١١٠٢٦٤)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الإستثمار المشتركة
(٢٠٣٣٩٠٩٧٠)	(٢٥٠٦٥٥٠٩٤)	-	-	(٦٢٣٧٢٥٠)	(١٧٤٨٠٠٨٩)	(٢٣٢٨٣٧٨٠)	عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
٤٨١٩٤٠٩٥٣	٥٩٨٤٥٠٩٥٦	١٨٧٥٠٩٩٨	٧٤٢٥٠٢٨١	١٩٥٨٥٤٤٩	٣٩٣٦٨٥٣٠	٩٢١٧٥٠٩٨	نتائج أعمال القطاع
(٢١٠٢٤٠٨٠٥)	(٢٤٠٧٦٨٤٤٦)	(٢٨٣٥٠٩٣٥)	(٢٢٢٧٠٨٤)	(٧٧٤٠٦٨٢)	(١٥٠٢٤٣٠٢٠٦)	(٣٦٨٧٠٣٩)	مصروفات موزعة
٢٦٥٧٠١٤٨	٣٥٠٧٧٥١٠	(٩٥٩٠٩٣٧)	٥١٩٧٠٦٩٧	١٨١٣٠٨٦٧	٢٤١٢٥٠٣٢٤	٥٣٠٣٠٥٥٩	الربح قبل الضرائب
(٧٥٣٧٠٧١٠)	(١٠٣٩٣٠١٩٣)	(١٨٠٠٩٩٦)	(١٤٥٥٠٣٥٥)	(٥٠٦٠١٢٦)	(٦٤٠٢٠٤٧)	(١٨٤٨٠٦٩)	ضريبة الدخل
١٩٠٣٢٠٤٣٨	٢٤٠٦٨٤٠٣١٧	(١٤٤٠٠٩٣٣)	٣٧٤٢٠٣٤٢	٦٧٧٠٧٤١	١٧٧٢٣٠١٧٧	٣٦٨١٠٩٩٠	الربح للفترة بعد الضريبة
٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣						
دينـلر	دينـلر						
(مدققة)	(مراجعة)						
٢٩٣٦٠٧٣٢٠٦٦	٣٠١٢٣٣٠٥٤٩	-	٧٢٤٠٦٩٧٠٧٦٦	٤٥٥٠٨١٧٠٢٩	٨١٤٠٦٢٩٠٠٥	١٠١٧٠٨٩٠٧٤٩	موجودات القطاع
١٤٥٥٤٠٦٩٢	١٤٠٧٩٥٠٣٧٨	-	-	١٤٠٧٩٥٠٣٧٨	-	-	الإستثمار في شركات حليفة
٦٩٠٩٩٣٠٣٧٣	٧٤٠٢٠٠٦٦٨	٧٤٠٢٠٠٦٦٨	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٠٢١٢٨٠٠٦٣١	٣٠١٠١٤٩٠٩٥٥	٧٤٠٢٠٠٦٦٨	٧٢٤٠٦٩٧٠٧٦٦	٤٧٠٠٦١٢٤٠٧	٨١٤٠٦٢٩٠٠٥	١٠١٧٠٨٩٠٧٤٩	مجموع الموجودات
٢٦٩٥٠٨٩٣٠٠٤	٢٠٧٦٩٠٣٨٢٠٦٠٣	-	٨٠٩٨١٠١٥٩	-	١٨٦٠٦٣٥٠٧٣٣	٢٥٧٣٠٧٦٥٠٧١١	مطلوبات القطاع
٩٦٥٩١٠٣٧٤	٩٦٠٨٩٦٠٣٣٥	٩٦٠٨٩٦٠٣٣٥	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢٠٧٩٢٠٤٨٤٠٣٧٨	٢٠٨٦٦٠٢٧٨٠٩٣٨	٩٦٠٨٩٦٠٣٣٥	٨٠٩٨١٠١٥٩	-	١٨٦٠٦٣٥٠٧٣٣	٢٥٧٣٠٧٦٥٠٧١١	مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣						
دينـلر	دينـلر						
١٦٥١٠٨٥١	٥٠٦٩١٠٣٠٣	٥٠٦٩١٠٣٠٣	-	-	-	-	مصروفات رأسمالية
٨٣٠٥٣٣	١٠٩٩٤٠٢٠	١٠٩٩٤٠٢٠	-	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

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

(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 المستندة إلى مقررات لجنة بازل، على البنك الإحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ حسب التعليمات المقررة.

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال ما يلي:

- تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.
- توفير رأس مال كافٍ للتوسع في منح التمويلات والإستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الأردني، وكذلك مواجهة أي مخاطر مستقبلية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
بآلاف الدينير (مدققة)	بآلاف الدينير (مراجعة)	
٢٠٦٤٣٨	٢٠٣٠٧٢	بنود رأس المال الاساسي:
١٢٥٠٠٠	١٢٥٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٩٦٣٥	٣٩٦٣٥	الإحتياطي القانوني
٨٩٧٨	٨٩٧٨	الإحتياطي الإختياري
٣٥٢٨٦	٣٥٥٧٣	الأرباح المدورة
(١١١)	(٣١٧٣)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
(٢٥٠)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٧٧٠)	(٩٢٣)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
(١٣٣٠)	(١٧٧١)	الموجودات غير الملموسة
٣٢٨٣	٤٣٢٢	بنود راس المال الإضافي:
٧٣	١٣٥	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٠٠	(٣٥٥)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٧٠٠	٧٠٠	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي
٣٨٣٠	٥٠١٢	حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك
(٢٥٠)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٧٧٠)	(٩٢٣)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
٢١٠١٢١	٢٠٧٣٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١٠٧٤٤١٦	١٢٢٩١٩٣	مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحة بالمخاطر
٪١٩٥٦	٪١٦٨٧	نسبة كفاية رأس المال
٪١٩٢١	٪١٦٥٢	نسبة رأس المال الأساسي

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

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣٠ حزيران ٢٠١٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤٦٩٢١٥٧٦	٤٥١٧٣٢١٨	اعتمادات
٥٠٤٤٠٤٩	٥١٠٣٣٠٤	قبولات
٧٩١٦٨٤٢٥	٧٩٢٥٣١٢٧	كفالات:
٢٦٤٤٢٢٢٨	٢٤٧٥٦٥٨١	- دفع
٢٤٧١٣٥٨٦	٣٢١٢١٩٠٠	- حسن التنفيذ
٢٨٠١٢٦١١	٢٢٣٧٤٦٤٦	- أخرى
٩٧٧٨٧٢٣٣	٩٨٨٣٢٣٩٦	السقوف غير المستغلة
٢٢٨٩٢١٢٨٣	٢٢٨٣٦٢٠٤٥	المجموع

(٣٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ٤٤٤١٦٨ دينار و ٤٨١٩٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) مبلغ ٦٥٨١٢١ دينار و ٣٩٩٧٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ على التوالي، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك، إن ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، ولا يترتب على البنك أي مبالغ مادية لقاء القضايا المقامة عليه.

(٣٣) الاحتياطات القانونية

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