

25951

/1/108

2016/7/27

السادة بورصة عمان المحترمين
عمان

تحية طيبة وبعد،،،

أرفق لكم القوائم المالية الموحدة للبنك الإسلامي الأردني وتقرير مدقق الحسابات للسنة أشهر
المنتهية في 2016/6/30، علماً بأن هذه البيانات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ - ٢٠١٦
الرقم المتسلسل: ٢٥٦٩
رقم الملف: ١١٠١
الجهة المختصة: 2/12/16

1ع1

* نسخة الدائرة المالية
* أمين سر مجلس الإدارة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

ب

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

ج

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

و

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة

صفحة

٢٧-١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

المقدمة:

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الإسلامي الأردني ("البنك") وشركائه التابعة ("المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة والمعدة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

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

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



عمان في ٢٦ تموز ٢٠١٦
الموافق ٢١ شوال ١٤٣٧ هـ

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

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٨٩١,٨٨٥,٧٥١	٩١٤,٠٩٧,١٢٠	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦,٣٩٣,٣٥٨	٤٠,٣٠٥,٦٥٩	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٤٤٤,٥٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٦ حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٧٦,٨٥٧,٧٩٥	٢,١١٧,٢٣٧,٦٦٠	٧ نمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤٨٣,٠٩٥,٨٧٥	٥٢٢,٠٠٩,٩٣٩	٨ موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٧,٧١٣,٨٢٦	٢٨,٦١٤,٦٨٨	٩ التمويلات - بالصافي
٧,٧٠٤,٥١٣	٧,٤٥٢,٧٣٧	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٥٣,٥٠٣,٤٩٣	٥٧,١٥٦,٣٦٤	١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	١٢ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٠٦٥,٦٩٨	١٥,٠٦٤,٠٨٠	إستثمارات في شركات حليفة
١٠٨,٠٠٨,٦١٣	١١١,٤١٩,١٤٥	١٣ إستثمارات في العقارات - بالصافي
٦,٤٤٩,٥٧٦	٩,٩٨٣,٠٢٩	قروض حسنة - بالصافي
٦٣,٦٠٢,٣٥٥	٦١,٣٣٧,٠٥٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٠٣٢,١١٢	٢,٥٢٧,٩٤٩	موجودات غير ملموسة
٨,٥٣٣,٩٧٠	٩,٧٨٦,٩٤٩	١٤ موجودات أخرى
٣,٧٩٨,٩٩١,٤٣٥	٣,٩٤٢,١٥٦,٣٧٢	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٣,١٧٥,٩٤٧	٥,٤١٣,١٦٩	١٥ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,١١٣,٢٨٦,٠٤٦	١,١٨٥,٣٤٣,٩٤٦	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٤٣,٥٩٠,٥٩٢	٥٠,٤٠٠,١٣٥	تأمينات نقدية
١,٥٧١,٦٩٥	٩,٢٣٤,٧٠٠	نمم دائنة
٥,٨٠٠,٠٠٠	٥,٨٠٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٢٢,٤٥٨,١١٥	١٥,٩٩٣,٢٧٢	١٦ مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٢٧,٧٧٢	٢,٩٥٣,٠٠٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٠٧١,٥٨١,١٢	٢,٣١٣,١٧٤	مطلوبات أخرى
١,٢١٠,٩٠٠,٩٧٩	١,٢٨٧,٢٦١,٣٥٢	مجموع المطلوبات

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

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)		
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٢٢٥٣١٨٩٢٥	٢٢٨١٦٦٣٧٧٦	١٧	حسابات الإستثمار المطلقة
١١١٢٠١٨٣	١١٥٠٢٧٩٥		إحتياطي أصحاب حسابات الإستثمار في شركات تابعة وحليفة
١٠٥٦٢١٤٥	٨٦٩٣٠٠٤	١٨	إحتياطي القيمة العادلة
٥٦٨٧٣٠٨	٤٦٨٠٨٤٩		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢٥٢٦٨٨٥٦١	٢٣٠٦٥٤٠٢٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١١٧٢٩٧٧	١١٨٢٨٣٠		حقوق غير المسيطرين
٢٢٥٢٦٨١٥٣٨	٢٣٠٧٧٢٣٢٥٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين
١٩٩٠٨٠٧٣	٢٧١٩٤٠٦٦	١٩	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣١٦٦١٨٦	٣٤١٦٨٤٨	١٩	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
٥٩٩٨٨١١٦	٥٩٩٨٨١١٦		إحتياطي قانوني
١٤٢٧٢٨٤٤	١٤٢٧٢٨٤٤		إحتياطي إختياري
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٦٢٢٩١	٥٤٨٤٣٠	١٨	إحتياطي القيمة العادلة
٨٥٦٣١٤٠٨	٦٣١٣١٤٠٨		أرباح مدورة
-	٢٧٩٢٠٠٥٤		ربح الفترة بعد الضريبة
٣١١٥٤٦٥٩	٣١٦٥٦٠٨٥٢		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٣٧٩٨٩٩١٤٣٥	٣٩٤٢١٥٦٣٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية
			حسابات مدارة لصالح الغير:
٢٩١٠٥٨٩٥	٢٨٣٣٦٨٢٦		الإستثمارات المقيمة
٣٣٨٦٨٠٧٦٤	٣٥٨٤٩٩٣٠٧		سندات المقارضة
٣٠٠٥٦٢٥	٤٠٠٥٦٢٥		حسابات الاستثمار بالوكالة

المدير العام

نائب المدير الإداري

قائمة (ب)

إيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
إيرادات البيوع المؤجلة	٢٠	٣٦٩٧٠.٩٣٩	٣٤٨٠.٤٢٢٦	٦٨١٥٥.٣٣
إيرادات التمويلات	٢١	١٠١.٠٨٣	١٢٤.٤٦٧	٢١٨.١٦٠
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٢	١.٩٦٨.٩٦٥	٤٧٢.١٢٥	٦٨٢.٢٧٢
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من الأرباح الموزعة من				
الشركات التابعة والحليفة		٩٩٧.٨٤٩	٦١٠.٢٢٠	٧٨٨.٣٠٧
إيرادات عقارات	٢٣	٣٦٩.٣١٥	٢٥٢.٧٢٥	٤٠٧.٦٨٤
إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتملك		٩.٧٢٢.٦١٣	٨.٧٦٨.٨٥٩	١٧.٣٣١.٥٠
إيرادات استثمارات أخرى		٣٤.٨٧	٣٢.٠٨٣	٦٦.٢٦٣
إيرادات حسابات الاستثمار المشترك		٥٠.١٧٥.٣٥١	٤٥٠.٦٤.٧٠٥	٨٧.٣٥١.٦٩
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة		٣٦٣.١٩	٢٠١.٨٨٣	٩٣٩.١٩٦
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح (خسائر)		٤٢.٨١٠	(٤٨٩.٢٦٢)	٦٩٩.١٥٦
الشركات الحليفة		٥٠.٨١.٦٨٠	٤٤.٧٧٧.٣٢٦	٨٨.٩٨٩.٤٢١
إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك	٢٤	(١٣.١٧٧.٢٥٢)	(١٢.٠٦٠.٢٧٠)	(٢٣.٧٣٣.٢٧٦)
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة				
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج		(٣٤٤.٢٦٤)	(١٩٢.٩٧٧)	(٨٩٤.٣٢٣)
أعمال الشركات التابعة				
حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال		(١٩.٢٥٥)	(٨.٩٠٦)	(٤٤.٦٧٣)
الشركات التابعة				
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من (أرباح) خسائر		(٤٢.٨١٠)	٤٨٩.٢٦٢	(٦٩٩.١٥٦)
الشركات الحليفة		(٥٠.١٧.٣٥٥)	(٤.٠٦٤.٧١)	(٨.٧٣٥.١٠٧)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	٣١.٩٨٠.٣٦٤	٢٨.٩٩٧.٩٦٤	٥٤.٨٨٢.٦٨٦
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك	٢٦	١٢٦.٨٢	٤٢.٠٨٣	٨٥.٣٥٣
أرباح البنك الذاتية		٣٤٩.٨٥٥	٦٠.٣	١١.٤٩٩
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً		١٤.٣٨	٧.٦٠٩	١٤.٣١٩
أجرة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ		٤.٨٩١.١٤٩	٤.٤٦٣.٦٥٣	٨.٧٢٤.٣٥٤
إيرادات الخدمات المصرفية		٤٧٦.٤٥١	٥٧٢.٤٢٧	١.٠١٦.٦٠
أرباح العملات الأجنبية		٣٩٢.٤١٤	٣٦٨.٩٨٠	٦٦٣.٦٥٢
إيرادات أخرى		٣٨.٢٣١.١٥٣	٣٣.٩٥٨.٧١٩	٦٥.٤٨٣.٧٢٣
إجمالي الدخل		(٧.١٢.٨١٦)	(٦.٩٥٣.٩٥٢)	(١٦.٧٥٦.١٩٣)
نفقات الموظفين		(٢.٩٥.٦٦٥)	(١.٦٠.١٦٩)	(٢.٩٦٥.٤٧٥)
استهلاكات وإطفاءات		(٤.١٩.٦٥٠)	(٤.٧٦.٠٨٣)	(٨.٩٤٤.٢٦٧)
مصاريف أخرى		-	(٢٣.٠٠٠)	٤٠٠.٠٠٠
وفر تكدي موجدات - ذاتي		(١٣.٨٢٨.١٣١)	(١٣.٣٣٩.١٠٤)	(٢٨.٢٦٥.٩٣٥)
إجمالي المصروفات		٢٤.٤٠٣.٢٢	٢٠.٦١٩.٦١٥	٣٧.٢١٧.٧٨٨
الربح قبل الضريبة	١٦	(٨.١٨٤.٨٨٨)	(٦.٩٥٥.٠٣)	(١٢.٨٢.٨١٢)
ضريبة الدخل		١٦.٢١٨.٤٣٤	١٣.٦٦٤.٥١٢	٢٥.٣٤.٩٧٦
الربح للفترة بعد الضريبة		٨.٠٣٣.٥٤٦	٦.٧١١.٤٨٣	١٣.٩٨٣.٨٢٦
		فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
		٠/١٠٨	٠/٩١	٠/١٦٧

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ج)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٢٥,٠٣٤,٩٧٦	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	١٣,٦٦٤,٥١٢	١٦,٢١٨,٤٣٤
الربح بعد الضريبة			
بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة:			
(٧,٥٩٨)	(١٣,٨٦١)	(٣,١٩٢)	١,٢٠٠
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي			
٩٧٧	-	-	-
٢٥,٠٢٨,٣٥٥	٢٧,٩٠٦,١٩٣	١٣,٦٦١,٣٢٠	١٦,٢١٩,٦٣٤
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة متحققة من خلال حقوق الملكية-ذاتي			
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة			

قائمة (د)

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

المجموع	ربح الفترة	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة المائلة***	إحتياطي مخاطر إحتياطي مخاطر مصرقية عامة*	إحتياطي إحتياطي إحتياطي إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١١,٥٤٦,٥٩١	-	٨٥,٦٣١,٤٠٨	٥٦٢,٣٩١	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٤٧٢,٨٤٤	٥٩,٩٨٨,١١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٩٢٠,٠٥٤	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	-	-	-	-	-	-
(١٢,٨٦١)	-	-	(١٢,٨٦١)	-	-	-	-
٢٧,٩٠٦,٩٩٣	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	-	(١٢,٨٦١)	-	-	-	-
(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٢٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٢١٦,٥٨٥٢	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	٦٣,١٣١,٤٠٨	٥٤٨,٥٣٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٤٧٢,٨٤٤	٥٩,٩٨٨,١١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

*يحظر التصرف برصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ إلا بملفقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

***يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة المائلة والبالغ ٥٤٨,٥٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

****وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال و يبلغ ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار.

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

قائمة (د)

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

المجموع	ربح الفترة	أرباح مدرة	إحتياطي القيمة العادلة***	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٦,٢١٢,٥٢٤	-	٧١,٣٣٤,٤١٠	٨٤٠,١١٢	٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٢٥,٣٢٢	٥٢,١٢,٨٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٢٥,٠٢٤,٩٧٦	٢٥,٠٢٤,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة بعد الضريبة
٩٧٧	-	٩٧٧	-	-	-	-	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٧,٥٩٨)	-	-	(٧,٥٩٨)	-	-	-	-	من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٢٥,٠٢٨,٣٥٥	٢٥,٠٢٤,٩٧٦	٩٧٧	(٧,٥٩٨)	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٩,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٧٨٧,٧٤٠,٨٧٩	٢٥,٠٢٤,٩٧٦	٥١,٨٣٥,٣٨٧	٨٣٣,٠١٤	٧٠٠,٠٠٠	٦,٨٢٥,٣٢٢	٥٢,١٢,٨٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح موزعة***
								الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

** يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٨٣٣,٠١٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

*** ولقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٣% من رأس المال ويبلغ ١٩,٥٠٠,٠٠٠ دينار

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

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

قائمة (أ)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٣٧٢١٧٧٨٨	٤٢٤٠٠٨٨٧	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		الربح للفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٢٩٦٥٤٧٥	٤٨٩٦٩٢٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٣٦٤٧٥٨	٧٣٦٦٥٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٤٠٠.٠٠٠)	-	وفر تدني موجودات - ذاتي
١٠.٠٠٠	٨.٠٤٦	مخصص عقارات مستملكة
(٤٨٠)	(١٠١.٤٩٨)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٧٤٩.٨٣٧)	(٥٤٠.٥٦٩)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤١٦٠٧٧٠٤	٥٤٢٠٠٤٤٤	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢٠٢٧.٠٠٠)	(١٠.٢٨٠.٠٠٠)	الزيادة في حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
(٨٢.٩٤١.٢٦١)	(٤٠.٣٧٩.٨٦٥)	الزيادة في نمم البيوع المؤجلة والنمم الأخرى
(٦٤١.٨٨٨)	(٩٠٠.٨٦٢)	الزيادة في التمويلات
(٢٩.٨٨٠.٢٩٥)	(٣٨.٩١٤.٠٦٤)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتسليم
(٤٧٢.٦٨٦)	(٣.٨٣٣.٤٥٣)	الزيادة في القروض الحسنة
(٢.٢٨٧.٩٠١)	(١.٢٥٢.٩٧٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
٥١.٩٢٥.٣٩١	٧٢.٠٥٧.٩٠٠	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٩٨٨.٧٩٤)	(٦٦٩.٣٤٨)	النقص في النمم الدائنة
٦.٠٧٦.٣٥٣	٦.٨٠٩.٤٤٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٦.٦٣١.٣٥٤	٢.٣٩٧.٣٦٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٤.٧٠.٦٤٢٧)	(١٤.٩٦٦.٢٦٦)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٣.٠٩٨.٧٢٣)	٣٩.٢٣٤.١٧٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب
(١٥.٣٥١.٨٣٥)	(٢٠.٩٤٥.٦٧٦)	الضرائب المدفوعة
(٢٨.٤٥٠.٥٥٨)	١٨.٢٨٨.٥٠٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
٢٦٤.٠٧٧	٢٣٠.٤٥٢	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٥٤٨.٩٩٢	٨.٢١٧.٧٣٠	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٢.٣٢٨.٤٥٥)	(٤١.٨٩٧.٢٨٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٦.١٣٧	٢٩٤.٠٢١	بيع استثمارات في العقارات
(٨.٣٢٨.١٦٥)	(٣.٩٩٨.٨٩٤)	شراء استثمارات في العقارات
٤٨٩	٩٣٤.٠٥٢	بيع ممتلكات ومعدات
(٣.٤١١.١٠١)	(٢.١٧٢.٥٦٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(١.٠١١.٣٣٦)	(٧٨٧.٤٤٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٤.٢٣٩.٣٦٢)	(٣٩.١٧٩.٩٣٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
٣٩.٦٥٢.٦٢٢	٥٦.٧٢٧.٣١٦	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(١٩.٥٠٠.٠٠٠)	(٢٢.٥٠٠.٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٢٠.١٥٢.٦٢٢	٣٤.٢٣٧.٣١٦	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٣٢.٥٣٧.٢٩٨)	١٣.٣٤٥.٨٧٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٤٩.٨٣٧	٥٤٠.٥٦٩	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١.٠٠٠.٦٢٧.٦٦٠	٩٣٥.١٠٣.١٦٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١.٠٦٨.٨٤٠.١٩٩	٩٤٨.٩٨٩.٦١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنك الإسلامي الأرنبي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٨٣٨٢٢٦٥٨	٩٠٤٩٥٧٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١٧٢٥٢٢٤١١	٦٩٠٨٩٥١	مصادر اموال الصندوق من :-
١٣٣١٩٨٣	١٧٧٢٤٠٤	الاموال المأذون للبنك باستخدامها
		خارج البنك
١٨٥٨٤٣٩٤	٨٦٨١٣٥٥	مجموع مصادر اموال الصندوق خلال الفترة / السنة
١٤٤٣٩١٠	٨١٩١٩٥	استخدامات اموال الصندوق على :-
٦٥٥٤١٠	٤٥٥٦٤٤	التعليم
٢٧٩١٤٠	١٦٥٠١٠	العلاج
١٤٧٤٨٢١٠	٧١٩٢٧٨٦	الزواج
٢١٢٤٦٤٢	٨٨٧٠٨٩	الحسابات المكشوفة
-	٢٩٩٥٠٨٤	سلف إجتماعية لموظفي البنك
١٩٢٥١٣١٢	١٢٥١٤٨٠٨	اخرى
٩٠٤٩٥٧٦	١٢٨٨٣٠٢٩	مجموع الإستخدامات خلال الفترة / السنة
(٢٩٠٠٠٠٠)	(٢٩٠٠٠٠٠)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٦١٤٩٥٧٦	٩٩٨٣٠٢٩	يطرح: مخصص تكني موجودات - ذاتي
		رصيد نهاية الفترة / السنة - بالصافي

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

١. معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الإستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٧٣ فرعاً و ٢١ مكتباً مصرفياً ومن خلال الشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

أسهم البنك الإسلامي الأردني مدرجة في بورصة عمان - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٤) المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦.

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:-

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

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات 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 ٢٠١٥. كما أن نتائج أعمال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:-

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

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار	%			
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	٨٥٥٠.٠٠٠	٩٤.٤%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة السماح للتمويل والاستثمار محدودة المسؤولية	٨.٠٠٠.٠٠٠	٩٨.٧%	تمويل	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	خدمات	عمان	١٩٩٨
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠٠٥

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

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

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

٣. استخدام التقديرات

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

- اننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن البيانات معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:-
- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات: يقوم البنك بإقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار وفقاً لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
 - مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب 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 الإستثمارات.

٤. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١١٢٧٢٤٩٧٥	١٣٢٣١٧٩٣٨
٥٥٠٠١٥٩١٠٥	٥٤٣٩٠٤٨٥٩
٢٢٩٠٠٢١٧١	٢٣٧٨٧٤٣٢٣
٧٧٩١٦١٢٧٦	٧٨١٧٧٩١٨٢
٨٩١٨٨٥٧٥١	٩١٤٠٩٧١٢٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

حسابات جارية

الإحتياطي النقدي الإلزامي

مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

المجموع

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

تم تنزيل مبلغ ٨٠٩ر٨٩٠ر٤٥ دينار و ٨٣٤ر١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي والذي يمثل أرصدة نقدية لحسابات الإستثمار المقيدة وحسابات سندات المقارضة وحسابات الإستثمار بالوكالة التي لم يتم إستثمارها بعد.

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

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

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

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
١,٠٦٥,٥٦٠	٣,٦٤٢,٢٦٣	٣٢,٢٩١,٨٩٩	٢٩,٣٩١,٧٠٠	٣٣,٣٥٧,٤٥٩	٣٢,٩٥٥,٩٦٣
-	-	٦,٩٤٨,٢٠٠	١٣,٤٣٧,٣٩٥	٦,٩٤٨,٢٠٠	١٣,٤٣٧,٣٩٥
١,٠٦٥,٥٦٠	٣,٦٤٢,٢٦٣	٣٩,٢٤٠,٠٩٩	٤٢,٨٢٩,٠٩٥	٤٠,٣٠٥,٦٥٩	٤٦,٣٩٣,٣٥٨

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات استثمار مطلقة تستحق خلال ٣ اشهر أو أقل

المجموع

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

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

٦. حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		حسابات تستحق خلال (٦-٣) اشهر
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مدققة)	
-	٢,١٢٧,٠٠٠	
-	٥,٣١٧,٥٠٠	
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	
١٧,٧٢٥,٠٠٠	٧,٤٤٤,٥٠٠	

حسابات تستحق خلال (٦-٩) اشهر

اكثر من سنة

المجموع

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

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

٧. نعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	
						الأفراد (التجزئة):
٦١٩,٩٨٢,٥٥٦	٦٨٦,١٧١,٢٣٣	-	-	٦١٩,٩٨٢,٥٥٦	٦٨٦,١٧١,٢٣٣	المربحة للأمر بالشراء
٤,٩٥٠,٦١٩	٤,٧٧٣,٢١٦	٧٩,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٦١٩	٤,٥٢٣,٢١٦	البيع الأجل
١,٦٤٩,٤١٨	٢,٠٧٦,٣٢٤	-	-	١,٦٤٩,٤١٨	٢,٠٧٦,٣٢٤	إجارة موصوفة بالذمة
٢,٧٦٤,٠١٣	٣,٢٨٣,٧٩٣	-	-	٢,٧٦٤,٠١٣	٣,٢٨٣,٧٩٣	ذمم إجارة منتهية بالتملك
١٠,٢٠٢,٩٩٦	١٠,٤٩٦,١٠٥	٧,٣٦٩,٠٣٨	٧,٧٢٩,٤٨٦	٢,٨٣٣,٩٥٨	٢,٧٦٦,٦١٩	ذمم عملاء
٤٠٩,٧٦٩,٥٨١	٤٤٥,٣٣٧,٣٠٢	-	-	٤٠٩,٧٦٩,٥٨١	٤٤٥,٣٣٧,٣٠٢	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى:
١١,٩٤٩,٦٩١	١٧,٣٥٢,٥٩٨	-	-	١١,٩٤٩,٦٩١	١٧,٣٥٢,٥٩٨	المربحات الدولية
٢,١٠٢,٧٧٥	٤,٨٧٢,٦١٣	-	-	٢,١٠٢,٧٧٥	٤,٨٧٢,٦١٣	الاستصناع
٣٦٥,٠٧٩,٥٥٢	٣٦٨,٦٤١,٧١٨	-	-	٣٦٥,٠٧٩,٥٥٢	٣٦٨,٦٤١,٧١٨	المربحة للأمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
١٥٦,٢٢٤,٤٥٠	١٥٣,٤٢٠,٧٩٣	-	-	١٥٦,٢٢٤,٤٥٠	١٥٣,٤٢٠,٧٩٣	المربحة للأمر بالشراء
٨٢٢,٤٥٩,٧٩٥	٧٤١,٣٧٥,٦٢٦	٢٦٣,٨٧٥	-	٨٢٢,٤٥٩,٧٩٥	٧٤١,٣٧٥,٦٢٦	الحكومة والقطاع العام
٢,٤٠٦,٢٨٠,٤٤٦	٢,٤٣٧,٨٠١,٣٢١	٧,٧١١,٩١٣	٧,٩٧٩,٤٨٦	٢,٣٩٨,٥٦٨,٥٣٣	٢,٤٢٩,٨٢١,٨٣٥	المجموع
(٢٤١,٧٣٠,٨٧٦)	(٢٣٣,٠٨٣,٣١٢)	-	(٣٠,٠٠٠)	(٢٤١,٧٣٠,٨٧٦)	(٢٣٣,٠٥٣,٣١٢)	ينزل: الإيرادات المؤجلة
(٩,٨٦٧,٠١٦)	(٩,٩٣٤,٢٣٦)	-	-	(٩,٨٦٧,٠١٦)	(٩,٩٣٤,٢٣٦)	ينزل: الإيرادات المعلقة
(٧٧,٨٢٤,٧٥٩)	(٧٧,٤٦٦,١١٣)	(٥٢٥,٠٠٠)	(٥٢٥,٠٠٠)	(٧٧,٢٩٩,٧٥٩)	(٧٧,٠٢١,١١٣)	ينزل: مخصص التتني
٢,٠٧٦,٨٥٧,٧٩٥	٢,١١٧,٢٣٧,٦٦٠	٧,١٨٦,٩١٣	٧,٤٢٤,٤٨٦	٢,٠٦٩,٦٧٠,٨٨٢	٢,١٠٩,٨١٣,١٧٤	صافي نعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة)					
الأفراد	التمويلات	الشركات	الشركات	الحكومة	الإجمالي
دينار	العقارية	الكبرى	الصغيرة	والقطاع العام	دينار
٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات
المستخدم من المخصص خلال الفترة
(الذمم والتمويلات المشطوبة)
الرصيد في نهاية الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني قروض حسنة غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢٨٠,٨٤١	-	-	-	-	٢٨٠,٨٤١
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	١٥٩,٢٩٢	-	-	-	-	١٥٩,٢٩٢
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس المحفظة	٨٤,٨٦٧	-	-	-	-	٨٤,٨٦٧
الرصيد في نهاية الفترة	٥٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥,٠٠٠

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

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

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

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي:-

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة)	ذمم البيع الآجل	الإيرادات المؤجلة
دينار	دينار	دينار
٤٧٨,١٩١	٤٧٨,١٩١	٤٧٨,١٩١
١٩٠,٩٦٢	٢١٧,٨٤٣	١٩٠,٩٦٢
(١٨٧,١٥٥)	(١٨٧,١٥٥)	(١٨٧,١٥٥)
٤٨١,٩٩٨	٤٨٨,٨٧٩	٤٨١,٩٩٨

رصيد بداية الفترة
الإضافات
الاستبعادات
رصيد نهاية الفترة

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

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:-

المشتركة (مراجعة)				
٣٠ حزيران ٢٠١٦				
الشركات الصغيرة				
أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤١٥٠٤٦٤	٢٢٢٦٨٨٩	٣٤٩٧٤١٠	١٧٢٧٢٥٣	٩٨٦٧٠١٦
٦٨٢٣٨٦	٦٢٩١١٢	٩٨٨٠٤٣	٤٨٧٩٦١	٢٧٨٨٧٥٠٢
(٤١٦٢٨٨)	(٢٧٣٢٥٦)	(١٨٢٩٠٤٠)	(٢٠١٦٩٨)	(٢٧٢٠٢٨٢)
٢٦٨١٥٦٢	٢٥٨٢٧٤٥	٢٦٥٦٤١٣	٢٠١٣٥١٦	٩٩٣٤٢٣٦
الرصيد في بداية الفترة				
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات				
الرصيد في نهاية الفترة				

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

٨. موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

المشتركة (مراجعة)		
٣٠ حزيران ٢٠١٦		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٦٩٥٣٦٦٧٥١	(١٧٣٣٥٦٨١٢)	٥٢٢٠٠٩٩٣٩

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

المشتركة (مدققة)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٦٥١٤٣١٥١٧	(١٦٨٣٣٥٦٤٢)	٤٨٣٠٩٥٨٧٥

موجودات إجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

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

بلغت أقساط الإجارة المستحقة غير المدفوعة ٣٢٨٣٧٩٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٢٧٦٤٠١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتظهر ضمن نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى كما في الإيضاح رقم ٧.

٩. التمويلات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٢٧٨٨٧٠٢٢	٢٨٧٩٢٦٣٧	٢٥٤٧٠٧	٢٤٤٣٩٧	٢٧٦٣٢٣١٥	٢٨٥٤٨٢٤٠
(١٧٣١٩٦)	(١٧٧٩٤٩)	-	-	(١٧٣١٩٦)	(١٧٧٩٤٩)
٢٧٧١٣٨٢٦	٢٨٦١٤٦٨٨	٢٥٤٧٠٧	٢٤٤٣٩٧	٢٧٤٥٩١١٩	٢٨٣٧٠٢٩١

الأفراد (التجزئة):

مشاركة متناقصة

ينزل: مخصص التدني

صافي التمويلات

بلغت نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ١٠٤٦٦٧٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٤٢١٪ من رصيد نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ١٠٤٨٩٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٤٢٦٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت نمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٩٤٥٣٢٢١٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٣٨٣٪ من رصيد نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ٩٤٢٨١٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٣٨٧٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة الممنوحة للحكومة الأردنية وكفالتها ٧٤٤٣٧٠٧١٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٣٠١٨٪ من رصيد نمم البيوع المؤجلة و ذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ٨٢٢٤٥٩٧٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٣٣٧٩٠٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
١٦٤٧٧٤٤	١٧٢٢٦٣٦
١٦٤٧٧٤٤	١٧٢٢٦٣٦

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

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٤٧٥٠.٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ٥.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كمايلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٢٩٦٢٥٨٩٨	٢١٥٥٠٤٨٨
١٠٣١١٣٢	١٠.٠٠٨٩٥٣
٤٠.١٥٧.٣٠	٣١.٥٥٩.٤٤١
٢٣٦٥٦٥٠	٢٣٦١٦٦٠
٤٣٢٥١٨٤	٦٨٢٣٨٩٢
٤٦٠٨٥٠٠	٤٦٠٨٥٠٠
٥٧٠٠.٠٠٠	٨١٥٠.٠٠٠
١٦٩٩٩٣٣٤	٢١٩٤٤.٠٥٢
٥٧.١٥٦.٣٦٤	٥٣.٥٠٣.٩٩٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

أسهم شركات

محفظة البنوك الاسلامية

صكوك اسلامية

سندات مقارضة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ١٦٩٩٩٣٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦، مقابل ٢١٩٤٤.٠٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

١٢. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
(مدققة)	(مراجعة)
-	٢٧ر٤٣٩ر٠٠٠
-	٢٧ر٤٣٩ر٠٠٠

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

- تستحق الصكوك عام ٢٠٢١
- يبلغ العائد على الصكوك ٣% سنوياً، تدفع بشكل نصف سنوي

١٣. إستثمارات في العقارات

بغرض الإستخدام:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١٠٨ر٠١٩ر١٦٠	١١١ر٤٣٧ر٧٣٨
(٦٨٧١)	(١٤ر٩١٧)
(٣ر٦٧٦)	(٣ر٦٧٦)
١٠٨ر٠٠٨ر٦١٣	١١١ر٤١٩ر١٤٥

إستثمارات في عقارات*

مخصص عقارات مستملكة**

مخصص تنني عقارات مستملكة***

صافي الموجودات

* تظهر الإستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة، علماً بأن القيمة الدفترية (التكلفة) لها ٩٧ر٩٥٠ر٦٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨١١ر٢٤٥ر٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** تم احتساب مخصص مقابل العقارات المستملكة قبل ٢٠١١/١/١ اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ونسبة ١٠% للسنة الأولى (٢٠١٥) ونسبة ١٧% للنصف الاول من السنة الثانية (٢٠١٦) بناءً على تعليمات البنك المركزي الاردني.

*** تم احتساب مخصص تنني للعقارات المستملكة اعتباراً من ٢٠١٥/١/١ بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني.

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

١٤. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مدققة)	
٢٩٤,٨٠٥	٣٧٨,٥٣١	إيرادات برسم القبض
٣١٠,٩٩٤	٣٤٦,٨٠٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٤٨٨,٥٤٢	٣,٢٠٠,٧٤٢	حسابات مدينة مختلفة
٨٨٤,٢١١	٨٦٣,٥٤١	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٣٨,٠٧٠	٨٩٥,٣٢٥	إيجارات مدفوعة مقدماً
٦٥٠,٠٩٣	٦٦١,٥٩٣	طوابع البريد والواردات
١,١٦٠,٢١١	١,٥٧٩,٤٦٠	حسابات البطاقات المصرفية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
٤٧٩,٥٥٢	٣٠٦,٣١٧	تسويات سحبيات البطاقات المصرفية- حساب جونت المركز
١,٢٣٢,٥٦٠	-	مقاصة شيكات صادرة
٢٢٢,٩١١	٢٧٦,٦٥٨	أخرى
٩,٧٨٦,٩٤٩	٨,٥٣٣,٩٧٠	المجموع

١٥. حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة)					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٠,٣٧٦,٤٦٤	١٨,٢٩٩,١٥٧	١٥٤,٦٩٠,٤٧٧	٥٥,٧٩٨,٧٥٨	٩٧٩,١٦٤,٨٥٦	حسابات جارية
٢٠٥,٦٠٢,٢٧٨	٥٨,٣٨٨	٥١٦,٠١٦	٢,٤٠٨	٢٠٦,١٧٩,٠٩٠	حسابات تحت الطلب
٩٥٥,٩٧٨,٧٤٢	١٨,٣٥٧,٥٤٥	١٥٥,٢٠٦,٤٩٣	٥٥,٨٠١,١٦٦	١,١٨٥,٣٤٣,٩٤٦	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٥,٤٦١,٩٩٤	١٤,٠٩٥,٨٨٨	١٦٨,٢١٠,٠١٩	٨,٦٠٠,٠٦٠	٩١٦,٣٦٧,٩٦١	حسابات جارية
١٩٥,٩٥١,١٥١	١٥,٩٨٨	٩٥٠,٩٤٦	-	١٩٦,٩١٨,٠٨٥	حسابات تحت الطلب
٩٢١,٤١٣,١٤٥	١٤,١١١,٨٧٦	١٦٩,١٦٠,٩٦٥	٨,٦٠٠,٠٦٠	١,١١٣,٢٨٦,٠٤٦	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٥٥,٨٠١,١٦٦ دينار أي ما نسبته ٤,٧١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٨,٦٠٠,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ٠,٧٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

بلغت الحسابات الجارمة ٤٨,٢٩٢,٤٥٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٤٦,٦٣٣,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٣٦٩٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠.٧٣٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب، مقابل ٨٨٠٠٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠.٧٩٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

١٦. ضريبة دخل البنك

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:-

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	
٢٢٤٥٨١١٥	١٦٨٠٣٨٥٢	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٠٩٤٥٦٧٦)	(١٥٣٠٧٣٥٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٤٨٠٨٣٣	٢٥٩٦٤٦٢٠	ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
-	(٥٠٠٣٠٠٧)	دفعة من ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٥
١٥٩٩٣٢٧٢	٢٢٤٥٨١١٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	
١٤٤٨٠٨٣٣	١٢١٨٢٨١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٤٤٨٠٨٣٣	١٢١٨٢٨١٢	المجموع

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

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

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

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

١٧. حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة)

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩١,٧٦١,٣٣١	٤٦٧,٤٣٧	٣,٢٧٩,١٤٢	٣٣,١٦٣	٦٠,٦٧٠	٤٩٥,٦٠١,٩٤٣	حسابات التوفير
١١,٣٥٥,٤٤٩	٤,١١٢	٨٤٤,٩١٢	١٦,٤٢٧,٧٢٩	-	٢٨,٨٤٢,٣٠٢	خاضعة لإشعار لأجل
١,٦٠٨,٧٧٥,٤٨٧	٣,٨٢٦,٥٨٨	٨٠,٢١١,٢٢٧	٣٨,٢٢٧,٣٩٧	-	١,٧٣١,٠٤٠,٦٩٩	المجموع
٢,١١٢,١٠٢,٥٦٧	٤,٢٩٨,١٣٧	٨٤,٣٣٥,٢٨١	٥٤,٦٨٨,٢٨٩	٦٠,٦٧٠	٢,٢٥٥,٤٨٤,٩٤٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٤,٥٠٦,٧٢١	٤٩,٨٧١	٩٨٤,٣٣٩	٦٤٤,٥٤٨	٣,٣٥٣	٢٦,١٧٨,٨٣٢	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
٢,١٣٦,٦٠٩,٢٨٨	٤,٣٤٨,٠٠٨	٨٥,٣١٩,٦٢٠	٥٥,٣٢٢,٨٣٧	٦٤,٠٢٣	٢,٢٨١,٦٦٣,٧٧٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٨,٥٥٠,٤٤٢	٧٦٦,٥٥٠	٣,٨٣٠,٦١٣	١٨,٠٨١	٣٢٨,٦٨٨	٤٧٣,٥٠٤,٣٧٤	حسابات التوفير
١٢,٤٩٩,٢٣٣	٤,١١٢	٧١٦,٩٠٨	١٥,٧٨٩,٠٨٤	-	٢٩,٠٠٩,٣٣٧	خاضعة لإشعار لأجل
١,٥٦٧,٤٧٣,٥١٢	٤,٧١٦,٩٦٣	٧٦,٠٩٩,٢٤٥	٢١,٤٣٧,٧٣٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٧٤,٧٢٧,٤٥٣	المجموع
٢,٠٤٨,٥٢٣,١٨٧	٥,٤٨٧,٦٢٥	٨٠,٦٤٦,٧٦٦	٣٧,٢٤٤,٨٩٨	٥,٣٣٨,٦٨٨	٢,١٧٧,٢٤١,١٦٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٤٥,٣١٨,٢٢٩	١٢١,٦٤٦	١,٧٩٦,٣٨٨	٨٢٥,١٢٢	١٥,٨٧٦	٤٨,٠٧٧,٧٦١	اجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
٢,٠٩٣,٨٤١,٤١٦	٥,٦٠٩,٢٧١	٨٢,٤٤٣,١٥٤	٣٨,٠٧٠,٥٢٠	٥,٣٥٤,٥٦٤	٢,٢٢٥,٣١٨,٩٢٥	

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأسس التالية:

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

بلغت حسابات الاستثمار المطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٥٥,٣٢٢,٨٣٧ دينار أي ما نسبته ٤٢٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل ٣٨,٠٧٠,٥٢٠ دينار أي ما نسبته ١٧٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٥.

بلغت حسابات الاستثمار المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٠٩٥,٤٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٧٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة مقابل ٨,٩٩٧,٢٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٤٠٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

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

١٨. احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) مشتركة

مشتركة	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٨٣٠٨٤٠٠٠	١٦٠٩٤٦٨
٨٧٦٦٠٠٠	٨٩٥٢٦٧٧
٨٦٩٣٠٠٠٤	١٠٠٦٢١٤٥

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

(ب) ذاتية

ذاتية	
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٥٤٨٠٠٠	٥٦٢٢٩١

إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٤٧٦١٠٤	١٣٧٧٣٣٤٩	١٦٢٤٩٤٥٣
(١٤٦٢١١٤)	(١٨٩١٠٢)	(١٦٥١٢١٦)
٣٩٦٢٠	(٤٧٢٠٤٦٩)	(٤٦٨٠٨٤٩)
(١١٢٧١٩٠)	(٩٧١٩٤)	(١٢٢٤٣٨٤)
(٧٣٥٨٠)	٨٧٦٦٠٠٠	٨٦٩٣٠٠٠٤

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)			
المجموع	إستثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	
٢٠٤٤٢٠٥٢٩	١٥٤٨٩٠٨٢٠	٤٩٥٢٧٠٩	الرصيد في بداية السنة
(٣٩٦٧١٠٤)	(١٤٩٥٣١١)	(٢٤٧١٧٩٣)	خسائر غير متحققة
(٥٦٨٧٣٠٨)	(٤٨٢٠٦٧٢)	(٨٦٦١٣٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٢٥٩٧٢)	(٢٢١١٦٠)	(٤٨١٢)	أرباح منقولة الى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
١٠٥٦٢١٤٥	٨٩٥٢٦٧٧	١٦٠٩٤٦٨	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر رصيد إحتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ٥٦٨٧٣٠٨ دينار.

(د) إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية كانت على النحو التالي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٢٩٣٢٤٩	٨٦٥٠٦٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٢٨١٨٦)	(٢١٣٢٤)	خسائر غير متحققة
(٣٠٢٧٧٢)	(٢٩٥٣٠٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٦٢٢٩١	٥٤٨٤٣٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* يظهر رصيد إحتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣٠٢٧٧٢ دينار.

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

١٩. صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٨٣٤٩٨٠٤٦٧	٩١٧٥٢٠٩٨٩	رصيد بداية الفترة/ السنة
١٧٧٣٩٠٦٤	٩٨٧٦٠٩٧٥	يضاف : المحول من أرباح استثمار الفترة/ السنة
١٨٥٩١	-	صافي تسوية الضريبة
٦٢٤٠٧٤٥	٤٢٠٣١	المسترد من خسائر سنوات سابقة
(٥٠٧٥٢٠٦٧٥)	-	يطرح : الخسائر المطفأة خلال الفترة/ السنة*
(١٢٠٩٠١٧)	-	يطرح : دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٥
(٣٠١٦٦٠١٨٦)	(٣٠٤١٦٠٨٤٨)	صافي الضريبة المستحقة **
٩١٧٥٢٠٩٨٩	٩٨٢٥٥٠١٤٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

* لا يوجد أي خسائر مقيدة على حساب الصندوق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقابل خسائر إهلاك ديون بمبلغ ٥٠٧٥٢٠٦٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، وذلك وفق أحكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسير الصادر عن ديوان تفسير القوانين.

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

** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤٣٧٥٠٢٠٣	٣٠٤١٦٠٨٤٨	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
(١٢٠٩٠١٧)	-	ينزل: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٥
٣٠١٦٦٠١٨٦	٣٠٤١٦٠٨٤٨	صافي الضريبة المستحقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٩١٧٥٢٩٨٩	٩٨٢٥٥١٤٧	رصيد نهاية الفترة/ السنة
٧٥٧٦١٦٨٤	٧٥٢٥٥٦٧٤	مقابل نرم البيع المؤجلة (مخصص التدني)
١٥٣٨٠٧٥	١٧٦٥٤٣٩	مقابل نرم الإجارة المنتهية بالتمليك (مخصص تدني)
١٧٣١٩٦	١٧٧٩٤٩	مقابل التمويلات (مخصص التدني)
٦٨٧١	١٤٩١٧	مقابل عقارات مستلمة
٣٦٧٦	٣٦٧٦	مقابل تدني عقارات مستلمة
٧٧٤٨٣٥٠٢	٧٧٢١٧٦٥٥	مجموع مخصص التدني
(٥٦٠٢٥٢٦)	(٦٠٨٨٨٩٠)	حصة صندوق التأمين التبادلي - مقابل نرم البيع المؤجلة (مخصص التدني)
(٣٦٠٦٠)	(٦٧٦٨٤)	حصة صندوق التأمين التبادلي - مقابل نرم الإجارة المنتهية بالتمليك (مخصص التدني)
١٩٩٠٨٠٧٣	٢٧١٩٤٠٦٦	الرصيد المتبقي*

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

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار حتى نهاية عام ٢٠١٤، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١٥ وتسديد الضرائب المعلنة من رصيد الصندوق وفقاً للفتوى الشرعية بهذا الخصوص.

ج) صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٥٣,٥٩٠,٩٨٦	٦٤,٢٣٦,٢٧٠	رصيد بداية الفترة/ السنة
١,٦٧٥,٠٨١	١,٥٣٤,٩٠٩	يضاف: أرباح حسابات الصندوق لعام ٢٠١٥، ٢٠١٤
١٧,٠٠٧,٦٩٢	٨,٧٣٤,٨٩٤	يضاف: أقساط التأمين المستوفاة خلال الفترة/ السنة
(٣,٢٨٧,٦٨٥)	(٣,٥٤٩,٥٥٨)	يطرح: أقساط التأمين المدفوعة لشركة التأمين الإسلامية خلال الفترة/ السنة
(٩١٦,٥٩٠)	-	ينزل: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٥
(٣,٠٩٠,٢٠٣)	(٤,٢١١,٦٣٧)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق خلال الفترة/ السنة
(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	يطرح: مكافأة أعضاء لجنة الصندوق
(١,٧٤٠)	(١,٧٤٠)	يطرح: أتعاب مدقي حسابات الصندوق خلال الفترة/ السنة
(٧٢٥,٢٧١)	-	يطرح: الخسائر المطفاة خلال الفترة/ السنة
٦٤,٢٣٦,٢٧٠	٦٦,٧٢٧,١٣٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

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

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

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

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

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

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

إن رصيد صندوق التأمين التبادلي موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٦٤٢٣٦٢٧٠	٦٦٧٢٧١٣٨
(٥٦٠٢٥٢٦)	(٦٠٨٨٨٩٠)
(٣٦٠٦٠)	(٦٧٦٨٤)
<u>٥٨٥٩٧٦٨٤</u>	<u>٦٠٥٧٠٥٦٤</u>

رصيد نهاية الفترة/ السنة

مقابل ذمم البيوع الموحدة (مخصص التدني)

مقابل ذمم الإجارة المنتهية بالتمليك (مخصص التدني)

فائض صندوق التأمين التبادلي

٢٠. إيرادات البيوع الموحدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان		مشتركة		ذاتية	
		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
		٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
الأفراد (التجزئة):					
المربحة للأمر بالشراء		٢٥٦٦٩٩٧٢	٢٢٦٥٠٨٠٢	-	-
البيع الأجل		١٧٨٢٦٧	٥٧٤٣٩	٧٨٩٩٦	٧٨٩٩٦
إجارة موصوفة بالذمة		٨٦٦٦٨	٤٧٩٥٣	-	-
التمويلات العقارية		١٦٨٥٥٧١٥	١٥٠٣٤٩٩٢	-	-
الشركات الكبرى:					
المربحات الدولية		١٧١٨٦	٢١٤١٠	-	-
المربحة للأمر بالشراء		١٠٩٤٥٩٨٤	١٠١٨٣٨٤٦	-	-
الاستصناع		٢١٨٢٨٩	-	-	-
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:					
المربحة للأمر بالشراء		٤٦٨٦٦٠١	٤٤٦٦٧١٦	-	-
الحكومة والقطاع العام		١٦٤٤٥٠٣٨	١٥٦٩٢٣٧٥	-	-
المجموع		<u>٧٥١٠٣٧٢٠</u>	<u>٦٨١٥٥٠٣٣</u>	<u>٧٨٩٩٦</u>	<u>٧٨٩٩٦</u>

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

٢١. إيرادات التمويل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
١٨٣,٥٠٨	١٩٥,٥١٨	١,٣٤٨	١,٨٢٠	١٨٢,١٦٠	١٩٣,٦٩٨
الأفراد (التجزئة):					
مشاركة متناقصة					
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:					
٣٦,٠٠٠	٤,٠٨٠	-	-	٣٦,٠٠٠	٤,٠٨٠
مشاركة متناقصة					
٢١٩,٥٠٨	١٩٩,٥٩٨	١,٣٤٨	١,٨٢٠	٢١٨,١٦٠	١٩٧,٧٧٨
المجموع					

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة			
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
(مراجعة)	(مراجعة)		
٥٣٥,١٤٦	٥٢٩,٥٠٢		
-	١,١٢٧,١٩٠		
٢,٥٨٠	٩٢,٠٠٩		
١٤٤,٥٤٦	٥١٦,٧٧١		
٦٨٢,٢٧٢	٢,٢٦٥,٤٧٢		
		عوائد توزيعات أسهم الشركات	
		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة	
		إيرادات محفظة البنوك الإسلامية	
		إيرادات صكوك تأجير إسلامية	
		المجموع	

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

٢٣. إيرادات عقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٤٠٧,٦٨٤	٦٥٧,٢٥٦
٤٠٧,٦٨٤	٦٥٧,٢٥٦

أرباح متحققة من إستثمارات في عقارات

المجموع

٢٤. حصة اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٩,٩٩١	٣,٣٥٣
٣,٠٤٧,٦١١	٣,٣٩٩,٠٨٧
٣٤١,٦٠٤	٢٩٥,٢٢٣
٢٠,٣٣٤,٠٧٠	٢٢,٤٨١,١٦٩
٢٣,٧٣٣,٢٧٦	٢٦,١٧٨,٨٣٢

بنوك ومؤسسات

عملاء:

توفير

خاضع لاشعار

لأجل

المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٣٩,٣٤٦,٦٧٧	٤٤,٥٤٠,٧٧٩
١٥,٥٣٦,٠٠٩	١٨,١٧٣,١٦٠
٥٤,٨٨٢,٦٨٦	٦٢,٧١٣,٩٣٩

بصفته مضارب

بصفته رب المال

المجموع

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

٢٦. أرباح البنك الذاتية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
٧٨,٩٩٦	٧٨,٩٩٦
١,٣٤٨	١,٨٢٠
-	٨٤,١٨٦
٥,٠٠٩	٥,٩٣٧
٨٥,٣٥٣	١٧٠,٩٣٩

إيرادات البيوع الموجلة (إيضاح ٢٠)
إيرادات التمويلات (إيضاح ٢١)
أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
المجموع

٢٧. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
٢٥,٣٤٩,٩٧٦	٢٧,٩٢٠,٠٥٤
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/١٦٧	٠/١٨٦

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

٢٨. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
١,٠١٧,٤٢٧,٦٠٢	٩١٤,٠٩٧,٢٠
٥٧,١٤٠,٩٢٣	٤٠,٣٥٠,٦٥٩
(٥,٧٢٨,٣٢٦)	(٥,٤١٣,١٦٩)
١,٠٦٨,٨٤٠,١٩٩	٩٤٨,٠٣٤,٦٩٠

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

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

٢٩. 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 ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦		
(مدققة)	(مراجعة)		
٨٥٥٠.٠٠٠	٨٥٥٠.٠٠٠	٩٤٪	شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية
٨.٠٠٠.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	٩٨٪	شركة السماح للتمويل والاستثمار محدودة المسؤولية
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠٪	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠٪	شركة سنايل 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 المراجعة والعمولات التجارية، إن جميع نمذ البيع المؤجلة والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	أعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الام
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة:					
٥٨٦٣٢٤٥	٥٩٤٩٣٢٢	١٩٣٨٤٨	٣٩٠٧٠٢	٥٣٦٤٧٧٢	-
٨٥٧٤٠٣	١٠٤٢٧٣٢	١٠٤٢٧٣٢	-	-	-
٩١٠٦	٦٣٨٦	-	٦٣٨٦	-	-
١٤٧٥٦٧٥٧	١٢١٠٣١٩٦	١٠١٠٥٥١	٢٨٢٨١٣٣	٨٢١٧٢٦٨	٤٧٢٤٤
ودائع					
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة:					
٢٢٠٨٧٩٣	٢٤٥٤٨٢٣	-	٦٧٤١٣٣	١٧٨٠٦٩٠	-
كفالات واعتمادات					
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة:					
٢٢٠٨٢٦	١٤٦٦٧٤	٨٢٣٤	٢١٠٠٨	١١٧٤٣٢	-
٤١٣٢٨٩	٢٥٩٦٤٤	٨٥٧٧	٧٢٢٩٢	١٧٨٧٧٥	-
إيرادات مقبوضة					
أرباح مدفوعة					

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

- بلغت نسبة المربحة على التمويلات الممنوحة ٤٪ - ٥٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٪ - ٥٪).
- بلغت نسبة الربح على تمويل المشاركة الممنوح للموظفين حوالي ٢٪ - ٨٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٥: حوالي ٢٪ - ٨٪).
- بلغت نسبة العمولة المستوفاة على الكفالات ١٪ - ٤٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٪ - ٤٪) وعلى الاعتمادات المستندية ٤٪/١ - ٨٪/٣ لفترات رعية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٤٪/١ - ٨٪/٣ لفترات رعية).
(ج) فيمايلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	
١٨٠.١٣٧	١٩٩.٢٣٦	رواتب ومكافآت وتقلات
٢١.٠٠٠	-	مكافآت نهاية خدمة
١٢٠.١٣٧	١٩٩.٢٣٦	المجموع

٣٠. 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 العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الإستثمار في الموجودات

يشمل هذا القطاع إستثمار 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 ٢٠١٦ (مراجعة وغير مدققة)

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

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	الاستثمار في الموجودات دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار	
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦						
دينار	دينار						
(مراجعة)	(مراجعة)						
٩٧,٩٥٢,١٠٦	١١٠,٧٢٤,١٧٤	٢٥,٣٣٩	٣,٩٦٩,٠٢٣	٣,٩٦٣,٠٧٥	٣٩,٢٢٨,٢٠٩	٦٣,٥٣٨,٢٨٨	إجمالي الإيرادات (مشتركة و ذاتي)
٩٣٩,١٩٦	٩١٠,٧٩٦			٩١٠,٧٩٦			صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٨,٧٣٥,١٠٧)	(٩,٨٧٦,٩٧٥)	-	-	-	(٣,٢٢٣,١٢٢)	(٦,٣٥٣,٨٥٣)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
							عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
							وحصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
							رحتق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٢٤,٦٧٢,٩٧٢)	(٢٧,٠٨٩,٦٢٨)	-	-	(٩١٠,٧٩٦)	(١,٦٧٢,١١١)	(٢٤,٠٦٧,٢١١)	نتائج أعمال القطاع
٦٥,٨٣٣,٧٢٣	٧٤,٦٦٨,٣٦٧	٢٥,٣٣٩	٣,٩٦٩,٠٢٣	٣,٩٦٣,٠٧٥	٣٤,٠٣٢,١٧٦	٣٢,٦٧٧,٩٥٤	مصرفات موزعة
(٢٨,٢٦٥,٩٣٥)	(٣٢,٢٦٧,٩٨٠)	-	(١,٦٥١,٠٤٤)	(١,٧٤٣,٧٥٣)	(١٤,٥٩٩,٠١٨)	(١٤,٢٧٣,٦٦٥)	الربح قبل الضريبة
٣٧,٢١٧,٧٨٨	٤٢,٤٠٠,٨٨٧	٢٥,٣٣٩	٢,٣١٧,٩٧٩	٢,٢١٩,٣٢٢	١٩,٤٣٣,١٥٨	١٨,٤٠٤,٢٨٩	ضريبة الدخل
(١٢,٨٨٢,٨١٢)	(١٤,٤٨٠,٨٣٣)		(٨٢٠,٢٠٦)	(٧٧٦,٧٦٣)	(٦,٣٧٠,٠٠٤)	(٦,١٣٣,٦٠٠)	الربح للفترة بعد الضريبة
٢٥,٠٣٤,٩٧٦	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	٢٥,٣٣٩	١,٤٩٧,٧٧٣	١,٤٤٢,٥٥٩	١٣,٠٦٣,١٥٤	١١,٨٩٠,٩٢٩	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦						
(منققة)	(مراجعة)						
٣,٧٠٢,٦٠٧,٧٢٤	٣,٨٤٣,٤٥٧,٣١٢	-	٩٧٢,١٢٧,٧٧٩	٦٩٨,٠٣٨,١٨٥	٩٥٢,٧٥٦,٩٤٦	١,٢٢٠,٣٤٤,١٠٢	موجودات القطاع
١٥,٠٦٥,٦١٨	١٥,٠٦٤,٠٨٠	-	-	١٥,٠٦٤,٠٨٠	-	-	الاستثمار في شركات خلفة
٨١,٣١٨,٠١٣	٨٣,٦٣٤,٩٨٠	٨٣,٦٣٤,٩٨٠	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣,٧٩٨,٩٩١,٩٣٥	٣,٩٤٢,١٥٦,٣٧٢	٨٣,٦٣٤,٩٨٠	٩٧٢,١٢٧,٧٧٩	٧١٣,١٠٢,٢٦٥	٩٥٢,٧٥٦,٩٤٦	١,٢٢٠,٣٤٤,١٠٢	مجموع الموجودات
٣,٣٤١,٧٨٠,٩١٨	٣,٤٧٢,٢٠٨,٩١١	-	٥,٤١٣,١٦٦	-	٣٧٤,٤١٩,٦٩٢	٣,٠٩٢,٨٨٨,٠٣٠	مطلوبات القطاع
١٤٦,٥٥٨,٨٥٨	١٥٣,١٧٤,٦٢٩	١٥٣,١٧٤,٦٢٩	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٣,٤٨٧,٨٢٦,٧٧٦	٣,٦٢٥,٣٨٥,٥٤٠	١٥٣,١٧٤,٦٢٩	٥,٤١٣,١٦٦	-	٣٧٤,٤١٩,٦٩٢	٣,٠٩٢,٨٨٨,٠٣٠	مجموع المطلوبات
٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦						
(مراجعة)	(مراجعة)						
٤,٢٢٢,٤٢٨	٢,٩٦٠,٠١٢	٢,٩٦٠,٠١٢	-	-	-	-	مصرفات رأسمالية
٢,٩٦٥,١٧٥	٤,٨٩٦,٩٢٣	٤,٨٩٦,٩٢٣	-	-	-	-	الاستهلاك والإطفاءات

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

٣١. إدارة رأس المال

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، على البنك الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ حسب التعليمات المقررة.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
بـآلاف الدنانير (مدققة)	بـآلاف الدنانير (مراجعة)	
٢٨٣,١٤٩	٢٨٣,٦٢٦	بنود رأس المال الاساسي:
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٩,٩٨٨	٥٩,٩٨٨	الإحتياطي القانوني
١٤,٢٧٣	١٤,٢٧٣	الإحتياطي الاختياري
٦٣,١٣١	٦٣,١٣١	الأرباح المدورة
(٢٤٧)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٩٦٤)	(٩٩١)	٥٠٪ من حصة البنك في الاستثمار في شركات التأمين
(٣,٠٣٢)	(٢,٥٢٨)	الموجودات غير الملموسة
٨٤,٨٦	١٠,٩٢٧	بنود رأس المال الإضافي:
٢٥٣	٢٤٧	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٦٤	(٣٢)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٤٣,٠٥	٧,٠٥٧	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧٠٠	٧٠٠	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي
٣,٩٧٥	٤,١٩٣	حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك
(٢٤٧)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من استثمار في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٩٦٤)	(٩٩١)	٥٠٪ من حصة البنك في الاستثمار في شركات التأمين
٢٩١,٦٣٥	٢٩٤,٥٥٣	مجموع رأس المال التنظيمي
١٣٨١,٤٧٠	١,٤٦٤,٦٠٧	مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحة بالمخاطر
٢١,١١٪	٢٠,١١٪	نسبة كفاية رأس المال
٢٠,٥٠٪	١٩,٣٧٪	نسبة رأس المال الاساسي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٥٠٠ر١٥١٦٧٨	٥٣٦٤٣ر٤٧١	اعتمادات
٥٠٠ر١١٧٧٥	٤٠٠ر٧٦٥٨	قبولات
١١٢ر٢٥٣ر٠٧٧	١٢٠ر٧٦٢ر٠٥٧	كفالات:
٣٢ر٣١٩ر٣٨٤	٣٣ر٥٨٢ر٢٧٦	- دفع
٤٦ر٧٣٦ر٦١١	٥٣ر٩٧٥ر٦٧٠	- حسن التنفيذ
٣٣ر١٩٧ر٠٨٢	٣٣ر٢٠٤ر١١١	- أخرى
١٢٢ر٢٦٩ر٤٦٢	١١٩ر٥٣ر١٤٧	السقوف غير المستقلة
٢٩٠ر١٨٥ر٩٩٢	٢٩٧ر٩٦٦ر٣٣٣	المجموع

٣٣. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ١٠ر٩٥٤ر٥٧٩ دينار و ١٠ر٩٠٦ر٣٤٧ دينار في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون أول ٢٠١٥ على التوالي، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) مبلغ ١٠ر٣٧٠ر٦٠ دينار و ١٠ر٥٢٦ر٩٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على التوالي، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك، أن ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وما قد يترتب على البنك يتم تغطيته من خلال مخصصات البنك، ولا يترتب على البنك أي مبالغ مادية لقاء القضايا المقامة عليه (ذاتي).

٣٤. الاحتياطات القانونية

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