

JORDAN ISLAMIC BANK

FOR
FINANCE AND INVESTMENT
Public Shareholding Limited Co.
(C. R. No. : 124)
Head Office



البنك الإسلامي الأردني
شركة مساهمة عامة محدودة

للتمويل والاستثمار
(سجل الشركات رقم ١٢٤)
الإدارة العامة

Ref : ٣٢٩٢٨ / ١ / ٢١ : الرقم

Date : ٢٨ جمادى الآخرة ١٤٢٦ هـ ١٣٠٣٦ ٠٧ ٢٨ ٠٥ ٢٠٢٨ : التاريخ
٢٨ تموز ٢٠٠٥ م

J.S.C.

معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

عمان

SEMI ANNUAL - JOIR - 31 - 7 - 2005

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

أرفق لكم طيه الميزانية العمومية للبنك لغاية ٢٠٠٥/٦/٣٠

مع تقرير مدققي حسابات البنك .

وتفضلوا بقبول التحية والاحترام ،،

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

موسى عبد العزيز شحاده

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية السديوان ٢٨ تموز ٢٠٠٥ الرقم التسلسلي ٩٥٦٥ رقم الملف الجهة المختصة

لجنة يور
٢٨
٧/٢٠٠٥

ح/م/بم 2005

Phones 5666325 - 5677377

Fax 5666326 - 5684755

Telex : 21125 - 23993

P. O. Box 926225

Amman 11110 Jordan

Cable Address : Islambank

هاتف ٥٦٦٦٣٢٥ - ٥٦٧٧٣٧٧

فاكس ٥٦٦٦٣٢٦ - ٥٦٨٤٧٥٥

تلكس ٢٣٩٩٣ - ٢١١٢٥

ص.ب ٩٢٦٢٢٥

عمان (١١١١٠) الاردن

العنوان البرقي : اسلامبنك

3

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات
للسنة المنتهية في 30 حزيران 2005

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير هيئة الرقابة الشرعية تقرير مدقق الحسابات
2	الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 (بيان أ)
3	بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في حزيران 2005 والسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2004 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004 (بيان د)
6	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 (بيان هـ)
7	بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 (بيان و)
8	بيان التغيرات في سندات المقارضة كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 (بيان ز)
9	بيان سندات المقارضة (المحافظ الاستثمارية) واستثماراتها كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 (بيان ح)
10	ايضاحات حول البيانات المالية



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير الشرعي نصف السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

للبنك الإسلامي الأردني

٢٠٠٥/٦/٣٠ م

الحمد لله ، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه .

١ - أجابت الهيئة الشرعية عن الاستفسارات المقدمة من إدارة البنك في أنشطة التمويل والاستثمار والخدمات والأعمال المصرفية الأخرى ، كما اطلعت على تقارير التدقيق الشرعي عن الفترة من ٢٠٠٥/١/١ م ولغاية ٢٠٠٥/٦/٣٠ م ، واعتمدت ما فيها من ملاحظات .

٢ - ما زالت الهيئة الشرعية متمسكة بفتواها السابقة بشأن قيد خسارات السنوات السابقة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ، وأنه لا تُحمّل على أرباح السنة الحالية إلا خسائرها ، وقد أعلمت الإدارة الهيئة الشرعية بأن تنفيذ قرارها بقيد الخسائر التي وافقت عليها في فتواها بمحضر اجتماعها رقم (٢٠٠٣/٢) بتاريخ ٨ حزيران ٢٠٠٣ لم يتم بسبب تعليمات البنك المركزي وقد قام البنك المركزي بإرسال خطاب إلى دولة رئيس الوزراء للحصول على تفسير لأحكام المسادة ٥٥ من قانون البنوك رقم ٢٠٠٠/٢٨ وأن الموضوع معلق لحين تسلم جواب ديوان تفسير القوانين ل يتم إعلام الهيئة بالقرار في حينه .

٣ - اطلعت الهيئة على البيانات المالية كما هي في ٢٠٠٥/٦/٣٠ والإفادات التي قدمتها الإدارة حولها .

٤ - لم يظهر للهيئة بحسب ما اطلعت عليه من عمليات للفترة التي يغطيها هذا التقرير أي مخالفة شرعية .

والحمد لله رب العالمين .

٣ جمادى الآخرة ١٤٢٦ هـ ، الموافق ٢٠٠٥/٧/١٠ م .

عضو

عضو

نائب الرئيس

رئيس الهيئة

د. محمود السرطاوي

د. عبدالعزيز الخياط

د. عبدالستار أبو غدة

د. إبراهيم زيد الكيلاني

تقرير مراجع الحسابات

تقرير مراجع الحسابات

254 05 03


السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة البنك الاسلامي المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية المرحلية للبنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار كما في 30 حزيران 2005 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني . ان هذه الاجراءات التي قمنا بها تشمل مراجعة بعض الحسابات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ولا تشمل كافة الاجراءات وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، لذا فاننا لا نبدي رأياً في البيانات المالية المرفقة مأخوذة ككل .

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الاردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب النقلي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها ، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية . حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك ، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه


د. ابراهيم محمد العباسي

اجازة رقم 116 فنة / أ

عمان في 21 تموز 2005

- نسخة / السادة البنك المركزي الاردني المحترمين

البيانات المالية

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الأول 2004

		30 حزيران 2005	31 كانون الأول 2004
	ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	3	395,335,097	459,102,850
ارصدة وحسابات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	4	138,541,321	115,032,891
قروض حسنة		5,892,142	4,710,029
الذمم والتمويل والاستثمار			
ذمم بيوع مؤجلة - بالصادي	15	361,920,886	319,407,995
تمويلات مشاركة	5 ب	12,238,705	12,022,194
استثمارات في بضائع وسلع	6	130,417,044	60,616,125
اوراق مالية - متاحة للبيع	7	38,038,457	25,406,914
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	8	43,903,793	39,746,760
استثمارات في التاجير	9	3,672,985	2,836,050
استثمارات في عقارات	10	25,998,566	25,117,264
استثمارات في المحافظ الاستثمارية	11	40,000,000	32,696,000
استثمارات اخرى (محفوظ بها لتاريخ الاستحقاق)	12	16,460,636	18,937,214
مجموع الذمم والتمويل والاستثمار		672,651,072	536,786,516
ينزل : صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	13	(27,278,729)	(23,996,224)
صافي الذمم والتمويل والاستثمار		645,372,343	512,790,292
استثمارات البنك الذاتية	14	3,857,934	2,702,464
موجودات ثابتة - بالصادي	15	11,900,531	12,398,998
موجودات اخرى	16	12,379,656	13,650,940
مجموع الموجودات		1,213,279,024	1,120,388,464
المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المصرفية	17	5,129,647	4,103,694
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (امانة)	18	321,016,938	285,203,431
تأمينات نقدية	19	11,250,810	12,935,333
مخصصات متنوعة	20	3,411,299	3,456,950
مطلوبات اخرى	21	9,050,767	3,121,357
مخصص ضريبة الدخل	22	-	1,325,844
مجموع المطلوبات		349,859,461	310,146,609
حسابات الاستثمار المطلقة للعملاء	23	762,138,651	735,366,207
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار في العقارات	10 ب ، 24	1,548,547	1,793,304
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار في الاسهم	7 ج ، 24	31,357,275	14,845,551
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		1,144,903,934	1,062,151,671
حقوق المساهمين	25		
راس المال المكتتب به والمدفوع		40,000,000	40,000,000
احتياطي قانوني		9,312,325	9,312,325
احتياطي اختياري		2,575,212	2,575,212
احتياطيات اخرى		3,011,895	3,011,895
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين		-	2,000,000
ارباح مندورة		1,337,361	1,337,361
ارباح الفترة		12,138,297	-
مجموع حقوق المساهمين		68,375,090	58,236,793
مجموع المطلوبات وحقوق حسابات الاستثمار المطلقة		1,213,279,024	1,120,388,464
وحقوق المساهمين			
الاستثمارات المقيدة	43	75,899,177	79,900,450
سندات المقارضة	44	132,642,593	101,103,883

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004

بيان ب

ايضاح	30 حزيران	30 حزيران
	2005	2004
	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات		
ايرادات ذمم البيوع	26 18,827,699	13,645,662
ايرادات التمويلات	27 132,338	130,039
ايرادات الاستثمارات	28 10,679,636	3,252,962
	29,639,673	17,028,663
ينزل : عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(12,736,335)	(10,117,075)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	13 (4,445,951)	(1,702,866)
	12,457,387	5,208,722
الرصيد ويمثل :	29	
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة		
بصفته مضارباً ورب مال		
يضاف : ايرادات الخدمات المصرفية	30 3,985,672	2,493,120
دخل البنك من الاستثمارات الذاتية	177,026	71,414
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً	31 178,082	100,466
نصيب البنك من دخل المحافظ الاستثمارية (سندات المقارضة)	32 1,746,572	528,611
بصفته مضارباً		
ايرادات تشغيلية اخرى	33 1,087,746	1,001,219
صافي الإيرادات التشغيلية	19,632,485	9,403,552
المصروفات		
ينزل : نفقات الموظفين	34 (4,627,977)	(4,508,782)
مصاريف تشغيلية اخرى	35 (2,131,595)	(2,076,256)
استهلاكات واطفاءات	36 (686,093)	(890,471)
مجموع المصروفات التشغيلية	(7,445,665)	(7,475,509)
صافي الدخل قبل الضريبة والرسوم	12,186,820	1,928,043
مكاسب (خسائر) غير محققة في تقويم الاستثمارات	(48,523)	(124,753)
صافي دخل الفترة	12,138,297	1,803,290
	فلس /دينار	فلس /دينار
الربح للسهم الواحد	37 0.303	0.045

لم يتم احتساب ضريبة الدخل ورسوم الجامعات الأردنية ورسوم البحث العلمي والتدريب المهني وصندوق دعم التعليم المهني والتدريب التقني ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة كون هذه البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في 30 حزيران 2005 وللنسبة المنتهية في 31 كانون الاول 2004

(بيان ج)

	رأس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاخرى	الارباح المدورة	ارباح مقترح توزيعها	صافي دخل الفترة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الاول 2004	40,000,000	9,312,325	2,575,212	3,011,895	1,337,361	2,000,000	-	58,236,793
المحول الى الاحتياطيات الاحتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	12,138,297	-
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات الاخرى من مخصص هبوط اوراق مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
ارباح موزعة	-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-
الرصيد في 30 حزيران 2005	40,000,000	9,312,325	2,575,212	3,011,895	1,337,361	-	12,138,297	(2,000,000)
								68,375,090

لم يتم اجراء توزيعات للاحتياطيات كون البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية ونقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للفترتين المنتهيتين في 30 حزيران 2005 و 2004

بيان د

ايضاح	30 حزيران	30 حزيران
	2005	2004
	دينار اردني	دينار اردني
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		
صافي الدخل قبل الضريبة	12,138,297	1,803,290
التعديلات :		
استهلاكات واطفاءات	678,093	890,471
استهلاك بدل خلو	8,000	-
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	4,445,951	1,702,866
(خسائر) تقييم الاستثمارات	48,523	124,753
تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(166,227)	(191,094)
	17,152,637	4,330,286
(الزيادة) النقص في الموجودات		
نم ببيع اجلة	(42,512,891)	(21,692,316)
تمويلات (مضاربة ومشاركة)	(216,511)	(492,819)
استثمارات في بضائع وسلع	(69,800,919)	(8,308,144)
أوراق مالية	(276,852)	180,782
استثمارات في التأجير	(836,935)	118,493
استثمارات في عقارات	(1,126,059)	180,838
استثمارات في المحافظ الاستثمارية	(7,304,000)	3,247,500
استثمارات اخرى	2,476,578	2,688,960
استثمارات البنك الذاتية	(1,203,993)	-
موجودات اخرى	1,263,285	(2,691,601)
قرروض حسنة	(1,182,113)	(126,780)
الزيادة (النقص) في المطلوبات		
حسابات جارية وتحت الطلب (الأمانة)	35,813,507	11,208,759
تأمينات نقدية	(1,684,523)	(89,007)
مطلوبات اخرى	5,929,410	4,248,006
مخصصات متنوعة	(45,651)	(216,633)
حقوق حسابات الاستثمار المطلقة للعملاء	26,772,444	42,518,385
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضريبة	(36,782,586)	35,104,709
ضريبة الدخل المدفوعة	(2,489,291)	(1,679,211)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	(39,271,877)	33,425,498
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار		
شراء موجودات ثابتة	(179,626)	(148,897)
صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار	(179,626)	(148,897)
التدفق النقدي من عمليات التمويل		
ارباح موزعة على المساهمين	(2,000,000)	(2,000,000)
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	(2,000,000)	(2,000,000)
تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	166,227	191,094
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	(41,285,276)	31,467,695
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	38 570,032,047	493,383,033
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	38 528,746,771	524,850,728

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

بيان هـ

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد بداية الفترة/ السنة	4,710,029	4,982,435
يضاف : القروض الممنوحة خلال الفترة/السنة	4,561,040	5,583,300
ينزل : القروض المسددة خلال الفترة/ السنة	(3,378,927)	(5,855,706)
رصيد نهاية الفترة/السنة	5,892,142	4,710,029
مصادر أموال الصندوق		
المخصص من الأموال الذاتية للبنك	4,271,395	5,321,971
المخصص من خارج البنك	289,645	261,329
مجموع المصادر خلال الفترة/ السنة	4,561,040	5,583,300
استخدامات أموال الصندوق		
التعليم	469,858	821,935
العلاج	191,141	311,707
الزواج	247,147	421,398
اخرى *	3,652,894	4,028,260
مجموع الاستخدامات خلال الفترة/ السنة	4,561,040	5,583,300
* ان تفاصيل اخرى هي كما يلي :		
سلف اجتماعية لموظفي البنك	830,651	760,320
الحسابات المكشوفة وقروض حسنة لاغراض اخرى	2,822,243	3,267,940
رصيد نهاية الفترة/السنة	3,652,894	4,028,260

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاسلامي للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

(بيان و)

المجموع	اخرى		المراحيات		المعارات		الاسهم		البيان
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
79,900,450	95,249,785	1,650,738	77,572,658	94,397,999	308,511	483,243	368,543	368,543	رصيد بداية الفترة / السنة
44,403,242	52,335,286	1,341,785	43,061,457	51,009,110					إيداعات
(49,217,962)	(69,083,348)	(1,136,682)	(48,081,280)	(68,502,191)					مضويات
991,529	1,601,697	152,071	839,458	832,237					أرباح استثمارية
(178,082)	(202,970)	(36,062)	(142,020)	(164,497)					أجر البنك بصفته مضاربا
75,999,177	79,900,450	1,971,850	73,250,273	77,572,658	308,511	308,511	368,543	368,543	رصيد نهاية الفترة / السنة

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الإسلامي للتداول والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في سندات المقارضة (المقيدة) كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

(بيان ز)

المجموع	الارصدة النقدية		اخرى		المراجعات		المقاربات		الاسهم		البيان
	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	30/6/2005	31/12/2004	
101,103,883	دينار اردني	دينار اردني	2,308,966	1,835,011	45,936,929	43,613,335	14,087,900	16,969,516	20,468,529	8,792,995	رصيد بداية الفترة/ السنة
123,858,820	دينار اردني	دينار اردني	553,268	2,316,995	5,370,557	2,165,970	5,876,814	16,161,827	44,519,019	28,395,487	ايداعات
(110,893,030)	دينار اردني	دينار اردني	(910,914)	(1,860,174)	(784,439)	(1,572,489)	(6,713,961)	(19,230,841)	(46,164,057)	(18,701,947)	سحوبات
8,132,847	دينار اردني	دينار اردني	455,457	22,262	1,828,663	2,406,994	443,473	268,716	5,405,254	2,880,516	ارباح استثمارية
(1,746,572)	دينار اردني	دينار اردني	(97,811)	(5,128)	(392,716)	(676,881)	(95,238)	(81,318)	(1,160,807)	(898,522)	اجر البنك بصفته مصارفا
12,186,645	دينار اردني	دينار اردني	2,308,966	2,308,966	51,958,994	45,936,929	13,598,988	14,087,900	23,067,938	20,468,529	ارباح مقبوضة مقدما
132,642,593	دينار اردني	دينار اردني	2,308,966	2,308,966	51,958,994	45,936,929	13,598,988	14,087,900	23,067,938	20,468,529	المجموع
4,679,247	دينار اردني	دينار اردني	-	-	-	-	-	-	4,679,247	2,370,618	احتياطي معدل الازراج
1,940,201	دينار اردني	دينار اردني	-	-	1,940,201	1,372,672	-	-	-	-	مخصص مخاطر الاستثمار
593,500	دينار اردني	دينار اردني	-	-	-	-	-	-	-	-	التأمينات التقديرية
12,186,645	دينار اردني	دينار اردني	532,840	532,840	10,783,325	11,241,623	875,266	586,130	(4,786)	-	ارباح مقبوضة مقدما
19,399,593	دينار اردني	دينار اردني	532,840	532,840	12,723,526	12,614,295	875,266	586,130	4,674,461	2,370,618	رصيد نهاية الفترة/ السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة سندات المقارضة (المحافظ الاستثمارية) واستثماراتها
كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004

بيان ح

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
رأس المال	113,836,500	85,000,000
رصيد المضارب	40,000,000	32,696,000
نسبة المضارب الى رأس المال	35.14%	38.47%
<u>قنوات الاستثمار</u>		
الأسهم	18,393,477	18,097,911
العقارات	12,723,722	13,501,770
الايجارات	1,776,126	1,776,126
المراجحات	37,462,986	31,636,614
بيع اراضي بالتقسيط	1,772,482	1,686,020
السيولة	41,707,707	18,301,559
المجموع	113,836,500	85,000,000

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاحات حول البيانات المالية

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

1- **عام**

تأسس البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار كشركة مساهمة عامة اردنية بتاريخ 28 تشرين الثاني 1978 طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 وتم زيادة رأس مال البنك خلال السنوات ليصبح 40,000,000 دينار مقسم الى 40,000,000 سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد .

يهدف البنك الى تغطية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية في ميدان الخدمات المصرفية واعمال التمويل والاستثمار المنظمة على غير اساس الربا . ويمارس البنك أعماله من خلال 52 فرعاً و 12 مكتباً بالإضافة الى مكتب البوندد ومكتب الوساطة منتشرة في المملكة الاردنية الهاشمية.

بلغ عدد موظفي البنك 1421 و 1418 موظفاً كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 على التوالي .

تم اقرار البيانات المالية من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة في جلستها رقم 3 المنعقدة بتاريخ 28 تموز 2005.

2- **ملخص لأهم الأسس المحاسبية**

تم تجهيز البيانات المالية المرفقة وفقاً للنماذج المقررة من قبل البنك المركزي الاردني ، وفيما يلي أهم الاسس المحاسبية المطبقة :

2-1 **أسس اعداد البيانات المالية**

تم اعداد البيانات المالية وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك واستناداً الى معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمرجعة للمؤسسات المالية الاسلامية .

بموجب أحكام المادة 101 من قانون البنوك رقم 28 لسنة 2000 الغي قانون البنك رقم 62 لسنة 1985 وبموجب تعليمات البنك المركزي الاردني أصبح البنك ملزماً بتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمرجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، وقد قام البنك ابتداء من عام 2001 باعتماد تطبيق تلك المعايير باستثناء الاسس المتعلقة بتحقيق ايرادات المربحات الممولة بالدينار الاردني من حسابات الأموال الداخلة في الاستثمار التي يتم قيدها عند اجراء التعاقد وكما كان معمولاً به بموجب قانون البنك الخاص .

قرر البنك المركزي الاردني الموافقة على تعديل خطة البنك للتحويل إلى مبدأ الاستحقاق في تحقيق أرباح المربحات الممولة بالدينار الاردني من حسابات الأموال الداخلة في الاستثمار ابتداء من مطلع عام 2004 وذلك بنسبة لا تقل عن 20% من مجموع المربحات التي تمنح خلال ذلك العام وترتفع النسبة أعلاه تدريجياً للاعوام اللاحقة لتصبح (40%) لسنة 2005 ، (60%) لسنة 2006 ، (80%) لسنة 2007 ، وعليه يصل البنك الى تطبيق كامل لمبدأ الاستحقاق على كافة المربحات التي تمنح من البنك ابتداء من مطلع عام 2008 .

2-2 **أسس توزيع الارباح بين اصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار**

يتم اقتطاع ما نسبته 10% من صافي ارباح الاستثمارات لحساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار استناداً لنص مادة (55) من قانون البنوك الاردني ، هذا وقد تم زيادة هذه النسبة المقطوعة لتصبح 15% اعتباراً من اول كانون الثاني 2005.

يتم اقتطاع حصة البنك كمضارب بنسبة 35% للدينار وللعملات الاجنبية من مجموع أرباح الاستثمار ..

يتم توزيع الرصيد الباقي على الأموال الداخلة في الاستثمار بين البنك واصحاب حسابات الاستثمار كل بنسبة مشاركته في الاستثمار .

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج ارباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع .

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

2-ك استثمارات في الأوراق المالية (متاحة للبيع)

تظهر الاستثمارات في الأسهم المتداولة بالقيمة العادلة ويؤخذ فرق التقييم عن الكلفة في حساب احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالأسهم ويتم قيد أرباح الأسهم حين قبضها ويتم تحقق أرباح أو خسائر بيع الاستثمارات عند إتمام عملية البيع .

2-ل استثمار في الشركات التابعة والحليفة

تظهر الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة ، والشركات الحليفة بالقيمة العادلة واعتبارها كاستثمارات متاحة للبيع .

2-م القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في الأسواق المالية بتاريخ البيانات المالية ، أما الموجودات المالية غير المتداولة أو التي لا يتوفر لها أسعار معلنة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها مع القيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير ، وفي حال وجود استثمارات يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل كبير يعتمد عليه فيتم اظهارها بالتكلفة وأن حصل تدني في قيمتها يتم تسجيله في بيان الدخل مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحسابات حقوق المساهمين .

2-ن الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بسعر الكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم باستثناء الاراضي وتستهلك بطريقة القسط الثابت ونسب سنوية تتراوح ما بين 2% الى 25% عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في بيان الدخل .

2-س ضريبة الدخل

يقوم البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لسنة 1985 وتعديلاته اللاحقة ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (12) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ، ونتيجة لذلك قد يترتب للبنك موجودات ضريبية مؤجلة ، وقد ارتأت ادارة البنك عدم تسجيلها بسبب عدم التيقن من امكانية الاستفادة من هذه المنافع خلال فترة زمنية محددة .

2-ع تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالميزانية العامة ضمن الاستثمارات العقارية وذلك بالقيمة العادلة .

2-ف حسابات مدارة لصالح الغير (الاستثمارات المقيدة)

تمثل الحسابات التي يديرها البنك على مسؤولية العملاء ، ولا يتم اظهارها ضمن موجودات البنك .

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

ان اولوية توظيف الاستثمار تعود لاصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يزول الى صندوق الزكاة في حالة تصفية البنك .

2-ج صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

يقتطع البنك ما لا يقل عن 10% من صافي ارباح الاستثمار المشترك المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال السنة ، وترد النسبة بناء على اوامر من البنك المركزي الأردني ، ويسري مفعول النسبة المعدلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها التعديل ، هذا وقد تم زيادة النسبة المقتطعة لتصبح 15% اعتباراً من أول كانون الثاني 2005.

2-د تحقق الإيراد والاعتراف بالنفقات

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع الممولة بالدينار الأردني ويتم تسجيل إيرادات توزيعات أرباح الأسهم حين إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها أما العمولات فيتم الاعتراف بها عند تحققها .

2-هـ نمم البيوع

أ. تظهر نمم البيوع بالصافي بعد طرح الأرباح المؤجلة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

ب. يتم قيد إيرادات المراجعة وفقاً لخطة التحول إلى مبدأ الاستحقاق المشار إليه بالبند (أ2) أعلاه ، أما المراجعات الممولة من المحافظ الاستثمارية فتقيد حسب مبدأ الاستحقاق .

2-و الاستثمارات في التأجير

تظهر الاستثمارات في التأجير (أجرة منتهية بالتمليك) بالقيمة الدفترية وتتناقص بالاقساط الإيجارية المسددة .

2-ز تمويلات في المضاربة والمشاركة

يتم إثبات نصيب الأموال الداخلة في الاستثمار في الأرباح أو الخسائر التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة /المشاركة ، أما في الحالات التي تستمر لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب الأموال الداخلة في الاستثمار في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي توزع .

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب/المشارك أو تقصيره يتحملها المضارب /المشارك ويتم إثباتها ذمماً عليه .

2-ح الاستثمارات في صكوك السلم والتأجير (محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)

تظهر الاستثمارات في صكوك السلم والتأجير المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة وفي حالة وجود تراجع غير مؤقت في قيمتها يتم في نهاية الفترة المالية قياسها بالقيمة العادلة .

2-ط الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية واستثمارات البنك في محفظة البنوك الإسلامية(محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)

تظهر هذه الاستثمارات بالتكلفة وفي حالة وجود تراجع غير مؤقت في قيمتها يتم في نهاية السنة المالية قياسها بالقيمة العادلة

2-ي استثمارات في عقارات

تظهر الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ويؤخذ فرق التقييم عن الكلفة في حساب احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات ويتم قيد الأرباح أو الخسائر عندما تتحقق فعلياً .

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

2-ص مخصص اجازات الموظفين

يتم احتساب مخصص اجازات الموظفين وفقاً لتعليمات البنك الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

2-ق مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة وفق أحكام قانون العمل وتعليمات البنك الداخلية.

2-ر المعاملات بالعملة الأجنبية

تم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني باستخدام متوسط الأسعار المعلنة من قبل البنك المركزي الاردني بتاريخ البيانات المالية وتم تسجيل ربح أو خسارة التحويل في حساب ايرادات الخدمات المصرفية الظاهر في بيان الدخل المرفق ، أما المعاملات بالعملة الأجنبية التي تمت خلال العام فقد جرى تسجيلها باستخدام الاسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات .

2-ش النقد وما في حكمه

يمثل النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ويشمل النقد والارصدة لدى البنك المركزي والحسابات الجارية وتحت الطلب (أمانة) وحسابات الاستئجار المطلقة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وينزل منها حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر .

2-ت ادارة المخاطر

يسعى البنك الى تلافي اخطار السوق والائتمان من خلال وضع سقف لحجم الاستثمار وينسب محددة تتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني وتعليمات مجلس ادارة البنك اضافة الى التنوع في الاستثمار ومنح الائتمان بطريقة تؤدي الى درء مخاطر السوق ، هذا وتجدر الإشارة الى ان سياسة البنك الاستثمارية توجب الاستثمار في الاستثمارات المالية ذات التصنيفات المعتمدة والتي تتمتع بأوضاع مالية جيدة .

2-ث الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ضمن المطلوبات الأخرى ، ويتم الاتفاق منه لجهات الخير وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية .

2-خ الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ، والاستثمار المخصص والمشاركين في محافظ سندات المقارضة (المحافظ الاستثمارية) في حال توافر شروط الوجوب .

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

3- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
نقد في الخزينة	18,044,006	17,742,557
ارصدة لدى البنك المركزي الاردني :		
حسابات جارية	305,787,068	362,104,076
الاحتياطي النقدي الالزامي	71,504,023	79,256,217
مجموع ارصدة لدى البنك المركزي الاردني	377,291,091	441,360,293
المجموع	395,335,097	459,102,850

ب. وفقا لأحكام الشريعة الاسلامية السمحة والنظام الاساسي وعقد التأسيس فان البنك لا يتقاضى أية فوائد على الارصدة والحسابات الجارية لدى البنك المركزي الاردني .

ج. تم تنزيل مبلغ 48,517,936 دينار اردني و 25,337,311 دينار اردني كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون اول 2004 على التوالي من الارصدة لدى البنك المركزي الاردني والذي يمثل أرصدة نقدية مقيدة لحسابات الاستثمار المقيدة وحسابات سندات المقارضة التي لم يتم استثمارها بعد.

4- ارصدة وحسابات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية		
حسابات جارية (أمانة)	38,212,480	10,147,045
البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية		
حسابات جارية (أمانة)	24,182,241	37,580,476
حسابات استثمار مطلقة	76,146,600	67,305,370
المجموع	138,541,321	115,032,891

د. وفقا لأحكام الشريعة الاسلامية السمحة والنظام الاساسي وعقد التأسيس فان البنك لا يتقاضى أية فوائد على الارصدة والحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية .

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية

5- ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005 دينار اردني	31 كانون الاول 2004 دينار اردني
<u>ذمم بيوع مؤجلة</u>		
المرابحة للامر بالشراء	261,757,266	227,754,230
كمبيالات التمويل	108,357,285	97,652,846
كمبيالات تمويل البيع الآجل	2,145,083	2,241,497
المجموع	372,259,634	327,648,573
يطرح		
ارباح استثمار مؤجلة	(10,338,748)	(8,240,578)
صافي ذمم البيوع المؤجلة	361,920,886	319,407,995

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004 دينار اردني
<u>التمويلات</u>		
المشاركة	12,238,705	12,022,194
المجموع	12,238,705	12,022,194

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ليضاحات حول البيانات المالية - تابع

ج. ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات موزعة حسب القطاعات :

القطاع	30 حزيران 2005			31 كانون الاول 2004		
	المجموع دينار أردني	التمويلات دينار أردني	ذمم البيوع دينار أردني	المجموع دينار أردني	التمويلات دينار أردني	ذمم البيوع دينار أردني
الزراعة	2,013,119		2,013,119	1,734,626		1,734,626
الصناعة والتعدين	42,451,792		42,451,792	42,518,823		42,518,823
الإنشاءات	3,607,265		3,607,265	2,658,127		2,658,127
التجارة العامة	110,959,079		110,959,079	103,322,034		103,322,034
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)	87,684,089		87,684,089	71,188,592		71,188,592
مياحة فنادق ومطاعم	313,572		313,572	306,272		306,272
خدمات ومرافق عامة	8,764,172		8,764,172	13,061,505		13,061,505
تمويل شراء عقارات	12,238,705	12,238,705	-	12,022,194	12,022,194	-
تمويل السيارات	14,620,517		14,620,517	10,318,860		10,318,860
تمويل السلع	9,674,206		9,674,206	8,685,348		8,685,348
استهلاكية	7,994,930		7,994,930	7,916,689		7,916,689
بـ اخرى	1,679,276		1,679,276	768,659		768,659
اخرى	92,171,823		92,171,823	73,854,386		73,854,386
المجموع	384,498,339	12,238,705	372,259,634	339,670,767	12,022,194	327,648,573

- بلغ اجمالي التمويلات وذمم البيوع المؤجلة غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني 16,830,760 دينار اردني و 14,869,022 دينار اردني أي ما نسبته 4.37 % و 4.37% كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 على التوالي .

- يبلغ المخصص الخاص للتمويلات وذمم البيوع المؤجلة غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني 8,253,051 دينار اردني و 8,036,311 دينار اردني كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 على التوالي .

- بلغت التمويلات و ذمم البيوع المؤجلة الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ 980,000 دينار اردني و 1,960,000 دينار اردني أي ما نسبته 0.25 % و 0.58 % كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 على التوالي .

- ان ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات موزعة بشكل مشترك من قبل البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة .

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

6- استثمارات في بضائع وسلع

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في بضائع وسلع	130,417,044	60,616,125
المجموع	130,417,044	60,616,125

7- أوراق مالية - متاحة للبيع

أ- يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في أسهم مدرجة (متاحة للبيع)	35,032,564	24,060,523
محفظة البنوك الإسلامية	3,005,893	1,346,391
المجموع	38,038,457	25,406,914

- ان الاستثمارات ممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة .

- ظهرت الاستثمارات في الأوراق المالية - متاحة للبيع بالقيمة العادلة كما في 30 حزيران 2005.

ب- التغيير في رصيد الاستثمارات المالية - المتاحة للبيع

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد بداية الفترة/السنة	25,406,914	19,481,742
اضافات (شراء اسهم)	7,902,394	2,799,216
استيعادات (بيع اسهم)	(1,805,793)	(1,435,423)
التغير في القيمة العادلة	6,534,942	4,561,379
رصيد نهاية الفترة /السنة	38,038,457	25,406,914

ج- التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية - المتاحة للبيع

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
رصيد بداية الفترة/السنة	(186,274)	(4,747,653)
التغير في القيمة العادلة	6,534,942	4,561,379
رصيد نهاية الفترة /السنة	6,348,668	(186,274)

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

8- استثمارات في شركات تابعة وحليفة

ان تفاصيل الاستثمارات في الشركات الاردنية الحليفة والتابعة هي كما يلي :

نسبة المساهمة	طبيعة النشاط	مدرجة/ غير مدرجة	تاريخ اعداد البيانات المالية	عدد الاسهم / الحصص	31 كانون الاول 2004 بالقيمة المعدلة	30 حزيران 2005 القيمة المعدلة
الشركات الحليفة						
40.8	تجاري	مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
25.3	عقارات	مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
32.2	خدمات	مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
35.3	تأمين	مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
21.3	صناعات دوائية	مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
					28,428,760	36,285,793
الشركات التابعة						
90.0	تجاري	غير مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
94.3	تعليم	غير مدرجة	30 حزيران	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
95.0	عقارات	غير مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
99.8	خدمات	غير مدرجة	31 كانون الاول	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
					11,318,000	7,818,000
					39,746,760	43,903,793

لم يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة وذلك بسبب عدم جوهريتها بالنسبة للمركز المالي ، كما لم يتم احتساب الاستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية وذلك لعدم جوهريتها بالنسبة للمركز المالي ولنتائج البنك ، ان هذه الاستثمارات ممولة بشكل رئيسي من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

ظهرت الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة والشركات الحليفة بالقيمة العادلة .

ج- التغير في رصيد الشركات التابعة والحليفة

39,746,760	رصيد بداية الفترة
(2,119,749)	بيع
(3,700,000)	تخفيض رأس المال
9,976,782	فرق تقييم
43,903,793	رصيد نهاية الفترة

د- التغير في القيمة العادلة

15,031,825	رصيد بداية الفترة
9,976,782	فرق تقييم
25,008,607	رصيد نهاية الفترة

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

9- استثمارات في التأجير

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
موجودات مقتناه بغرض التأجير	20,000	-
اجارة منتهية بالتملك	3,652,985	2,836,050
المجموع	<u>3,672,985</u>	<u>2,836,050</u>

- 10- استثمارات في عقارات
- أ- ان الاستثمارات ممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة .
- ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمار في العقارات

رصيد بداية الفترة	1,793,304
فرق التقييم نهاية الفترة	(244,757)
رصيد نهاية الفترة	<u>1,548,547</u>

11- استثمارات في المحافظ الاستثمارية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في المحافظ الاستثمارية	40,000,000	32,696,000
	<u>40,000,000</u>	<u>32,696,000</u>

ان الاستثمارات في المحافظ الاستثمارية ممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة .

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

12- استثمارات اخرى (محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)

يتألف هذا البند مما يلي :

جهة الاصدار	تاريخ الاستحقاق	30 حزيران	31 كانون الاول
		2005	2004
		دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في صكوك السلم (محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)	3 شهور	2,155,360	1,432,180
المشاركة في الصناديق الاستثمارية (محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)	6-12 شهر	12,972,356	13,059,604
استثمار في صكوك التأجير (محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق)	2-4 سنوات	1,332,920	4,445,430
المجموع		16,460,636	18,937,214

ان الاستثمارات الاخرى ممولة بشكل مشترك من قبل البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة .

13- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران	31 كانون الاول
	2005	2004
	دينار اردني	دينار اردني
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار أول الفترة/ السنة	23,996,224	22,092,931
المدفوع لضريبة الدخل	(1,163,446)	(1,713,148)
المحول من أرباح استثمار الفترة/ السنة	4,445,951	3,616,441
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في اخر الفترة/ السنة	27,278,729	23,996,224

يتم بتاريخ البيانات المالية اقتطاع ما نسبته 15% (10 % في 31 كانون الاول 2004) من صافي ارباح الاستثمار المتحققة من مختلف العمليات ويتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار . يحتفظ البنك بالمبالغ المقطوعة سنويا لهذه الغاية في حساب مخصص لمواجهة أية خسائر في مجموع الاستثمارات

قام البنك بدفع مبلغ 1,163,446 دينار لدائرة ضريبة الدخل والذي يمثل :-

دفعة من الضريبة المستحقة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لعام 2004 والتي لم يتم تقديرها نهائيا من دائرة ضريبة الدخل، وقد اقتطع المبلغ من رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك وفقا للفتوى الشرعية بهذا الخصوص .

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

14- استثمارات البنك الذاتية

أ. استثمارات البنك الذاتية في أوراق مالية متاحة للبيع .

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في أسهم بنوك اسلامية	1,420,784	1,469,307
استثمارات اخرى (غير مدرجة)	1,711,840	500,840
المجموع	3,132,624	1,970,147

- ان الاستثمارات في الاوراق المالية قد تم المساهمة بها بالكامل من مصادر البنك الذاتية .

- ظهرت استثمارات البنك الذاتية في اوراق مالية - متاحة للبيع بالقيمة العادلة

ب. استثمارات البنك الذاتية - التمويل

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
تمويل المشاركة - حرفيين	725,310	732,317
المجموع	725,310	732,317

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

15- الموجودات الثابتة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2005

الاجمالي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	البيانات
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
32,759,891	517,713	21,692,364	8,865,693	1,684,121	الرصيد في بداية الفترة / السنة
181,858	-	181,858	-	-	اضافات
(2,232)	-	(2,232)	-	-	استبعادات
(21,038,986)	(381,251)	(18,253,108)	(2,404,627)	-	استهلاك متراكم
11,900,531	136,462	3,618,882	6,461,066	1,684,121	صافي الموجودات الثابتة في نهاية الفترة

31 كانون الاول 2004

الاجمالي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	البيانات
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
32,043,976	481,713	21,012,449	8,865,693	1,684,121	الرصيد في بداية السنة
838,638	36,000	802,638	-	-	اضافات
(122,723)	-	(122,723)	-	-	استبعادات
(20,360,893)	(378,551)	(17,666,372)	(2,315,970)	-	استهلاك متراكم
12,398,998	139,162	4,025,992	6,549,723	1,684,121	صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الموجودات الاخرى

-16

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
حسابات مدينة مؤقتة	894,486	522,692
معاملات في الطريق بين المركز والفروع		2,063,217
شيكات تحت التصفية	9,263,775	8,756,755
قرطاسية ومطبوعات	340,692	348,575
ايجارات مدفوعة مقدما	251,639	219,179
ايجارات مستحقة غير مقبوضة / استثمارات	167,408	207,517
دفعات على حساب شراء اثاث	56,789	57,198
طوابع واردات والبريد	206,870	222,239
اخرى	1,197,997	1,253,568
المجموع	12,379,656	13,650,940

الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المصرفية

-17

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
حسابات جارية وتحت الطلب (امانة) خارج المملكة	5,129,647	4,103,694
المجموع	5,129,647	4,103,694

حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب (امانة)

-18

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
جارية	275,316,936	249,251,288
تحت الطلب	45,700,002	35,952,143
المجموع	321,016,938	285,203,431

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

- بلغت قيمة الودائع الحكومية وشبه الحكومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 مبلغ 5,174,627 دينار و 4,133,778 دينار على التوالي .

- بلغت الحسابات الجامدة كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 مبلغ 5,674,650 دينار و 5,454,596 دينار على التوالي .

-19

تأمينات نقدية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
تأمينات مقابل التمويلات و ذمم البيوع	6,050,365	7,872,095
تأمينات مقابل التسهيلات غير المباشرة	5,200,445	5,063,238
المجموع	11,250,810	12,935,333

-20

مخصصات متنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
مخصص عام	2,356,950	2,356,950
مخصص تعويض نهاية الخدمة	254,349	300,000
مخصص لجازات الموظفين	800,000	800,000
المجموع	3,411,299	3,456,950

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ب. ان تفاصيل الحركة على حساب المخصصات المتنوعة هي كما يلي :

	الرصيد في نهاية الفترة/السنة دينار اردني	المستخدم خلال الفترة/السنة دينار اردني	المكون خلال الفترة/السنة دينار اردني	الرصيد في بداية الفترة/السنة دينار اردني
30 حزيران 2005				
مخصص تعويض نهاية الخدمة	254,349	45,651	-	300,000
مخصص عام	2,356,950	-	-	2,356,950
مخصص اجازات الموظفين	800,000	-	-	800,000
المجموع	3,411,299	45,651	-	3,456,950
	الرصيد في نهاية السنة دينار اردني	المستخدم خلال السنة دينار اردني	المكون خلال السنة دينار اردني	الرصيد في بداية السنة دينار اردني
31 كانون الاول 2004				
مخصص تعويض نهاية الخدمة	300,000	268,394	93,394	475,000
مخصص عام	2,356,950	131,720	58,670	2,430,000
مخصص اجازات الموظفين	800,000	-	-	800,000
المجموع	3,456,950	400,114	152,064	3,705,000

مطلوبات اخرى

-21

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005 دينار اردني	31 كانون الاول 2004 دينار اردني
معاملات في الطريق بين المركز والفروع	2,413,993	-
شيكات مؤشرة	2,219,596	1,227,191
دائنون	549,403	514,072
اخرى	3,867,775	1,380,094
المجموع	9,050,767	3,121,357

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

-22

مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	1,325,844	1,679,211
ضريبة الدخل المدفوعة	(1,325,844)	(1,679,211)
ضريبة الدخل المستحقة	-	1,325,844
المجموع	-	1,325,844

-23

حسابات الاستثمار المطلقة للعملاء

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
حسابات التوفير	136,572,410	124,811,127
عملاء :	136,371,125	124,450,743
بنوك ومؤسسات مالية ومصرفية	201,285	360,384
حسابات خاضعة لاشعار	20,537,240	22,221,760
حسابات لأجل	592,292,666	566,793,565
	749,402,316	713,826,452
حصصة المودعين من عوائد حسابات الاستثمار المطلقة	12,736,335	21,539,755
المجموع	762,138,651	735,366,207

ب. تمثل حسابات الاستثمار المطلقة الحسابات التي يعهد بها المودعون للبنك لاستثمارها بالطريقة التي يراها البنك مناسبة وتشارك هذه الودائع في نتائج ارباح الاستثمار على اساس توزيع ارباح الاستثمار (ايضاح 2) .
بلغت ودايع المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 مبلغ 8,200,886 دينار و 11,466,005 دينار على التوالي .

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة في الارباح بناء على الاسس التالية :

- بنسبة 50% من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير .
- بنسبة 70% من المعدل السنوي لرصيد الحسابات الخاضعة لاشعار .
- بنسبة 90% من أدنى رصيد لحسابات لأجل .

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

24- احتياطي القيمة العادلة للاستثمار في العقارات والاسهم

ان الارباح الناتجة عن التقييم لظهار احتياطي القيمة العادلة تخص صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وحصة البنك كمضارب والأموال المشتركة المختلطة بين اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة واموال المساهمين والاموال المأذون باستعمالها في البنك ، علما بأن البنك يعطي الاولوية في الاستثمار كما في الايضاح رقم (2/ب الاسس المحاسبية) لاموال الاستثمار المشترك ولا توزع الارباح الا عند تحقق البيع الفعلي وبنسبة حصة كل مما ذكر وقت البيع.

25- حقوق المساهمين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ. رأس المال

- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع 40,000,000 مقسم الى 40,000,000 سهم بقيمة اسمية دينار اردني للسهم الواحد .

ب. احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية بنسبة 10% خلال السنوات ، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ج. احتياطي اختياري :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب رصيد ما تم تحويله من الارباح السنوية بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات ، وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

د. احتياطيات اخرى :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية لمواجهة اية التزامات قد تطرأ على البنك ، وما تم تحويله من احتياطي علاوة الاصدار ، وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

26- ايرادات ذمم البيوع

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
ايرادات المرابحة والمرابحة للامر بالشراء	18,827,699	13,645,662
المجموع	18,827,699	13,645,662

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

إيرادات التمويل

-27

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات مشاركة	132,338	130,039
المجموع	<u>132,338</u>	<u>130,039</u>

إيرادات الاستثمارات

-28

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار أردني	دينار أردني
إيرادات أوراق مالية	6,057,392	1,274,638
إيرادات تأجير منتهي بالتمليك	45,753	40,377
إيرادات عقارات	427,026	374,356
إيرادات سلع وبيضائع	782,362	253,758
إيرادات ودائع استثمارية لدى المؤسسات الإسلامية	765,398	680,725
إيرادات المشاركة في الصناديق الاستثمارية	212,447	220,323
إيرادات الاستثمار في المحافظ الاستثمارية	1,212,938	390
إيرادات محفظة البنوك الإسلامية	16,363	13,550
إيرادات صكوك السلم	18,637	17,024
إيرادات صكوك التأجير	89,502	89,502
إيرادات استثمارات المقايضة	1,051,818	288,319
المجموع	<u>10,679,636</u>	<u>3,252,962</u>

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

29- نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً ورب مال

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار أردني	دينار أردني
نصيب البنك بصفته مضارباً	10,373,886	5,108,599
نصيب البنك بصفته رب مال من الاموال المأذون باستخدامها	2,083,501	100,123
المجموع	12,457,387	5,208,722

30- إيرادات الخدمات المصرفية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار أردني	دينار أردني
عمولة اعتمادات مستندية	317,160	310,332
عمولة كفالات	260,499	191,726
عمولة بوالص تحصيل	51,609	40,909
عمولة حوالات	118,047	89,545
عمولة تحويل رواتب	895,118	839,423
عمولة شيكات معادة	90,579	79,581
عمولة ادارة الحسابات	463,879	445,192
عمولة مكتب الوساطة	1,675,000	390,000
عمولات اخرى	113,781	106,412
المجموع	3,985,672	2,493,120

31- نصيب البنك من دخل الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار أردني	دينار أردني
ارباح الاستثمارات المقيدة	991,529	608,484
ينزل : حصة أصحاب ودائع الاستثمارات المقيدة	(813,447)	(508,018)
الصافي	178,082	100,466

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

نصيب البنك من دخل المحافظ الاستثمارية (سندات المقارضة) بصفته مضارياً

-32

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح المحافظ الاستثمارية	8,132,847	2,275,897
ينزل : حصة أصحاب سندات المقارضة المقيدة	(6,386,275)	(1,747,286)
الصافي	1,746,572	528,611

ايرادات تشغيلية اخرى

-33

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح بيع وشراء عملات أجنبية	237,294	183,991
فرق تقييم العملات الاجنبية	166,227	191,094
ايجارات مقبوضة	74,594	73,414
برق وبريد وهاتف	135,272	127,099
ايجار الصناديق الحديدية	23,091	22,568
اخرى	451,268	403,053
المجموع	1,087,746	1,001,219

نفقات الموظفين

-34

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	3,637,565	3,561,000
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	361,069	361,258
نفقات طبية	519,856	492,758
نفقات تدريب الموظفين	35,204	32,906
مباومات الموظفين	53,317	39,639
وجبات طعام الموظفين	20,966	21,221
المجموع	4,627,977	4,508,782

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

مصاريف تشغيلية اخرى

-35

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار اردني	دينار اردني
بريد وبرق وهاتف وتلكس	236,694	228,259
قرطاسية ومطبوعات ولوازم ايجارات	304,580	371,656
مياه ، كهرباء وتدفئة	260,666	221,587
صيانة ، تصليحات وتنظيفات	170,028	152,565
اقساط تأمين	213,016	219,619
مصاريف سفر وتنقلات	148,145	188,483
اتعاب قانونية وشرعية واستشارات	113,422	103,356
اتعاب تدقيق الحسابات	34,072	29,865
دعاية واشترارات واعلانات	17,000	15,000
تبرعات	162,199	121,618
رسوم ورخص وضرائب	49,538	46,870
ضيافة وكراميات	324,747	276,412
جوائز حسابات التوفير	20,608	15,774
اتعاب لجنة التدقيق	75,150	68,140
جوائز حسابات الفيزا	1,250	1,500
اخرى	-	3,344
المجموع	480	12,208
	2,131,595	2,076,256

استهلاكات واطفاءات

-36

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
	دينار اردني	دينار اردني
استهلاك الموجودات الثابتة	678,093	890,471
اطفاء بدل الخلوات	8,000	-
المجموع	686,093	890,471

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

-37

الربح للسهم الواحد

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2005	30 حزيران 2004
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
صافي دخل الفترة	12,138,297	1,803,290
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	40,000,000	40,000,000
نصيب السهم في صافي دخل الفترة	0.303	0.045

-38

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية العمومية وكما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	395,335,097	459,102,850
يضاف : ارصدة امانة وحسابات استثمار مطلقة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	138,541,321	115,032,891
ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية (امانة ومطلقة) تستحق خلال ثلاثة أشهر	533,876,418 (5,129,647)	574,135,741 (4,103,694)
المجموع	528,746,771	570,032,047

البنك الاسلامي الاردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

39- مخاطر السيولة

(على اساس الفترة المتبقية من تاريخ البيانات المالية)

المجموع	بدون استقطاع	اكثر من 3 سنوات	من سنة واحده حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور حتى 6 شهور	من شهر حتى 3 شهور	حتى شهر واحد	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
30 حزيران 2005								
الموجودات:								
533,876,418							533,876,418	نقد وازمسة لدى البنوك و البنك المركزي
5,892,142		520,274	966,223	945,432	893,849	1,742,228	824,136	قروض حسنة
45,372,343	(27,278,729)	133,611,025	281,818,483	121,894,685	61,983,734	41,097,910	32,245,235	التمويل والاستثمار
3,857,934	3,857,934							استثمارات البنك الذاتية في أوراق مالية
11,900,531	11,900,531							موجودات ثابتة
12,379,656	2,864,242				251,639		9,263,775	موجودات أخرى
1,213,279,024	(8,656,022)	134,131,299	282,784,706	122,840,117	63,129,222	42,840,138	576,209,564	إجمالي الموجودات
المطلوبات:								
1,083,155,589				336,081,372	198,149,770	240,491,473	308,432,974	ودائع وحسابات العملاء وحسابات الاستثمار للمصلحة
5,125,647							5,129,647	الحسابات التجارية للبنك والرسومات المصرفية
11,250,810				4,439,699	3,424,165	2,270,371	1,116,375	تأمينات نقدية
3,411,299	3,411,299							مخصصات مختلفة
41,956,589	36,653,532				549,403	2,219,596	2,534,058	مطلوبات أخرى
68,375,090	68,375,090							حقوق المساهمين
1,213,279,024	108,439,921	-	-	340,521,071	202,123,338	244,981,440	317,213,254	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(117,095,943)	134,131,299	282,784,706	(217,680,954)	(138,994,116)	(202,141,302)	258,996,310	الفجوة للنفذ
	-	117,095,943	(17,035,356)	(299,820,062)	(82,139,108)	56,855,008	258,996,310	الفجوة التراكمية
31 كانون الأول 2004								
الموجودات:								
574,135,741							574,135,741	نقد وازمسة لدى البنوك و البنك المركزي
4,710,029			741,606	909,275	924,899	1,404,946	729,303	قروض حسنة
512,790,292	(21,996,224)	101,429,282	224,149,874	99,236,786	50,163,650	22,558,377	39,248,547	التمويل والاستثمار
2,702,464	2,702,464							استثمارات البنك الذاتية في أوراق مالية
12,398,998	12,398,998							موجودات ثابتة
13,630,940	2,611,789				219,179		10,819,972	موجودات أخرى
1,120,388,464	(6,282,973)	101,429,282	224,891,480	100,146,061	51,307,728	23,963,323	624,933,563	إجمالي الموجودات
المطلوبات:								
1,020,569,638				320,520,459	160,555,814	239,153,696	300,339,669	ودائع وحسابات العملاء وحسابات الاستثمار لمصلحة
4,103,694							4,103,694	الحسابات التجارية للبنك والرسومات المصرفية
12,935,333				4,281,071	3,017,328	3,778,604	1,858,330	تأمينات نقدية
4,782,794	4,782,794							مخصصات مختلفة
19,760,212	15,873,573				514,072	1,227,191	2,145,376	مطلوبات أخرى
58,236,793	58,236,793							حقوق المساهمين
1,120,388,464	78,893,160	-	-	324,801,530	164,087,214	244,159,491	308,447,069	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	(85,176,133)	101,429,282	224,891,480	(224,655,469)	(112,779,486)	(220,196,168)	316,486,494	الفجوة للنفذ
	-	85,176,133	(16,253,149)	(241,144,629)	(16,489,160)	96,290,326	316,486,494	الفجوة التراكمية

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

مخاطر العملات الأجنبية

-40

يتألف هذا البند مما يلي :

صافي مركز العملة	30 حزيران 2005		31 كانون الأول 2004	
	المعادل بالدينار	المبلغ	المعادل بالدينار	المبلغ
	دينار أردني		دينار أردني	
دولار أمريكي	15,696,739	22,139,343	16,962,279	23,924,228
جنية استرليني	182,668	142,594	346,510	254,601
يورو	345,819	407,695	668,552	696,650
فرنك سويسري	45,791	82,686	60,664	96,887
ين ياباني	69,727	10,846,116	70,216	10,274,468
أخرى	124,969	-	88,689	-

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية والإيرادات طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي

توزعت الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية والإيرادات في نهاية الفترة الحالية والسابقة على النحو التالي :

بنود خارج الميزانية	30 حزيران 2005		31 كانون الأول 2004		موجودات	دينار أردني
	مطلوبات	موجودات	بنود خارج الميزانية	مطلوبات		
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
141,868,663	1,165,692,363	962,800,385	110,399,236	1,116,718,983	1,053,905,216	13,792,747
61,428,505	47,586,661	184,937,551	62,723,284	3,669,481	454,664	25,353,947
5,244,602	-	631,494	-	-	26,881,890	-
-	-	49,891,875	7,881,813	-	-	-
-	-	15,017,719	-	-	-	-
208,541,770	1,213,279,024	1,213,279,024	181,004,333	1,120,388,464	1,120,388,464	1,120,388,464

أ. حسب المناطق الجغرافية

داخل المملكة	152,235,493	1,152,098,136	785,012,804	132,713,641	1,073,053,511	734,318,977
البلدان العربية الأخرى	56,306,277	61,180,888	428,266,220	48,290,692	47,334,953	386,069,487
آسيا *	-	-	-	-	-	-
أوروبا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
بقية دول العالم	-	-	-	-	-	-

ب. حسب القطاع

حسابات أفراد	152,235,493	1,152,098,136	785,012,804	132,713,641	1,073,053,511	734,318,977
حسابات شركات	56,306,277	61,180,888	428,266,220	48,290,692	47,334,953	386,069,487

* باستثناء الدول العربية

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

42- معاملات مع أطراف ذات علاقة (من ضمنها المعاملات مع الشركات التابعة والحيثية)

وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي :

طبيعة المعاملات	30 حزيران 2005	31 كانون الأول 2004
<u>بنود الميزانية :</u>	دينار أردني	دينار أردني
ذمم بيوع مؤجلة	7,876,776	5,904,625
تمويل المشاركة	500,659	524,659
تمويل اسكان الموظفين بالمشاركة *	133,481	146,773
حسابات الودائع	9,219,784	14,512,561
<u>بنود خارج الميزانية :</u>		
كفالات بنكية	460,814	388,492
<u>عناصر بيان الدخل</u>		
عائد بيوع مؤجلة وعوائد استثمارات	38,531	121,704
عائد أطراف ذات علاقة من عوائد حسابات الاستثمار المطلقة	40,969	175,163

* تمويل الادارة التنفيذية العليا حسب نظام اسكان الموظفين .

43- الاستثمارات المقيدة

تمثل الاستثمارات المقيدة الودائع النقدية المقبولة لغايات الاستثمار المقيد في مشروع محدد أو غرض معين ، وتكون نتائجها إذا الاستثمار خاضعة للترتيب المتفق عليه بين المودع والبنك وذلك على أساس الفصل الحسابي لايرادات المشروع ونفقاته عن سائر إيرادات ونفقات الاستثمار المشترك ، ويتحقق للبنك حصة محددة مسبقاً من الأرباح المتحققة وفي حالة وجود خسائر فيتحملها المودع الا اذا كانت بسبب تعد أو تقصير من طرف البنك تراوحت حصة البنك من الأرباح المتحققة بنسبة تراوحت ما بين 5% الى 30% كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الأول 2004.

44- سندات المقارضة

تمثل سندات المقارضة مبالغ نقدية مقيدة يعهد فيها المشاركون الى البنك باستثمارها بالطريقة التي يراها مناسبة وذلك على أساس الفصل الحسابي لايراداتها ونفقاتها عن سائر إيرادات ونفقات الاستثمار المشترك ، ويمكن للمشارك تسبيل حصته الى نقود حينما يشاء أو التصرف في حصته بالبيع أو التنازل بموافقة البنك ، ويتحقق للبنك حصة محددة مسبقاً من الأرباح المتحققة ، وفي حالة وجود خسائر فيتحملها المشارك الا اذا كانت بسبب تعد أو تقصير من طرف البنك ، تتراوح حصة المضارب من 20-30% من الأرباح نظير ما يقدمه من خدمات في ادارة استثمار أموال المضاربة ويكون الباقي من نصيب المشاركين ومخصص مخاطر الاستثمار .

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

ارتباطات والتزامات محتملة

-45

على البنك بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان نظراً تتمثل فيما يلي :

	30 حزيران 2005	31 كانون الاول 2004
	دينار اردني	دينار اردني
اعتمادات مستندية واردة	14,273,785	25,325,620
اعتمادات مستندية صادرة	26,123,210	24,046,012
قبولات	1,831,655	3,962,513
كفالات :		
دفع	10,258,992	10,181,289
حسن تنفيذ	13,858,274	10,972,630
اخرى	6,527,649	6,048,833
نعم بيوع وتمويلات ممنوحة غير مستغلة	20,770,740	20,667,820
المجموع	93,644,305	101,204,717

القضايا المقامة على البنك

-46

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك مبلغ 583,928 و 1,052,328 دينار كما في 30 حزيران 2005 و 31 كانون الاول 2004 وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك وفي تقدير ادارة البنك انه لن يترتب على البنك اية التزامات لقاء هذه الدعاوي.

ضريبة دخل البنك

-47

تم تسوية الضرائب المستحقة على البنك حتى نهاية عام 2003 ولم تقم ضريبة الدخل بمراجعة سجلات البنك لعام 2004 .

البنك الإسلامي الأردني للتمويل والاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

كفاية رأس المال

-48

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، ويظهر الجدول التالي نسبة كفاية رأس المال بشكل مقارن مع الفترة السابقة:

البيان	الفترة الحالية		الفترة السابقة	
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
رأس المال التنظيمي	61,885,595	% 10.24	60,542,331	% 12.37
رأس المال الأساسي	54,616,009	% 9.03	54,567,486	% 11.15

- احتساب نسبة كفاية رأس المال حسب معيار المصارف الإسلامية:

البيان	الفترة الحالية		الفترة السابقة	
	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر	المبلغ	نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر
رأس المال التنظيمي	83,515,521	% 19.54	80,233,017	% 22.75
رأس المال الأساسي	56,236,793	% 13.16	56,236,793	% 15.95

أرقام المقارنة

-49

تم إعادة تبويب بعض أرقام البيانات المالية لعام 2004 ليتناسب مع تبويب أرقام البيانات المالية لعام 2005