

023548 /1/108

2012/4/24

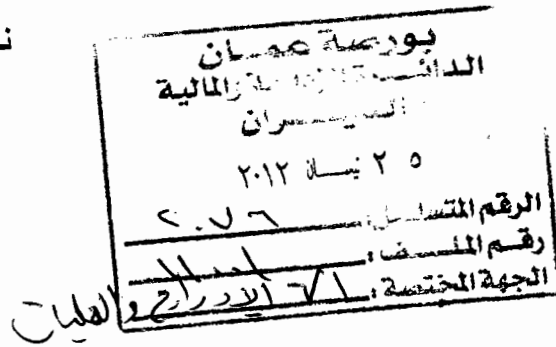
السادة بورصة عمان المحترمين
عمان

تحية طيبة وبعد،،،

أرفق لكم قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات والإفصاحات للثلاثة أشهر المنتهية في 2012/3/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

نائب رئيس مجلس الإدارة
المدير العام
موسى شحادة



إع / ص م

* نسخة دائرة الرقابة المالية

البنك الإسلامي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٢



البنك الإسلامي الأردني

ص.ب ٩٢٥١١١

عمان ١١١٩٠ . الأردن

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

صان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : ٩٦٢٦٥٥٢٦١١١ / ٩٦٢٦٥٥٢٦١٦٦

فكس : ٩٦٢٦٥٥٢٨٣٠٠

www.ey.com/me

إرنست ويونغ

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

المقدمة

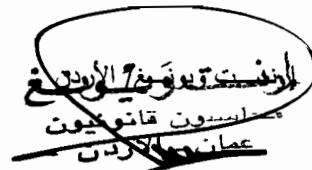
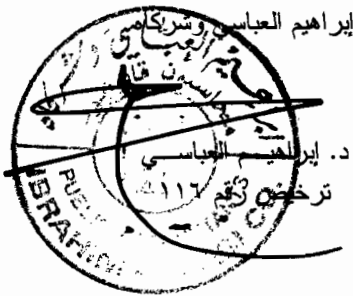
لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الإسلامي الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن اعداد 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 إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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



محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ نيسان ٢٠١٢

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

٢٤-١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٢١٦.١٠.٧٠	٩٣٤.٤٥٣.٣٩	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١١.٢٠.٢٩١	١٢٤.٠٠٠.٥٠٢	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣١.٠.١٠٠	٤.٩٦٣.٠٠٠	٦ حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠.٨٠.٩٩٦.٣٩٣	١٣.٥١.٤١٨.٣١٥	٧ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٢٢.٩٢١.٦٤٨	٢٢٩.٥٢٤.٣٥٧	٨ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١٧.٩٩٠.٤٤٢	١٨.٤٨٤.٠٥٨	٩ التمويلات - بالصافي
٥.٠٦٣.٠٩٨	٥.٣٩٧.٩٨٣	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٩٦.٤١٥.٧٢٩	١١٥.٠٧٨.٥٧٦	١١ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٤.٤٩٤.١٥١	١٤.٥٨٣.٧١٨	إستثمارات في شركات حليفة
٦٧.٦٢٥.٢٠٨	٦٧.٥٧٧.٣١	إستثمارات في العقارات
٧.٥٧٨.٧٢٢	٧.٥٠٩.٧٧١	قروض حسنة - بالصافي
٤٣.٨٨٩.٦١٨	٤٤.٣٩٧.٦٨٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٦.٠٧٦٧	٨٠.٥٨٢٨	موجودات غير ملموسة
٦.٩٢٤.٥١٧	١٦.٢٣١.٤١١	١٢ موجودات أخرى
٢.٨٩٨.٣٠.٧٥٤	٢.٩٣٤.٤٢٦.١٧٢	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية

١٩.٥٤٧.٧٩٤	٢٧.٢٧٩.٥٩٠	المطلوبات
٧٨٢.١٧٣.٤٤٨	٧٩٨.٥٥٧.٩٣	١٣ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٠.٣٥٥.٦٦٩	٣٠.٥٦٠.٤٨٢	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
١.١٧٠.٨٣٠	١.٤٢٦.٢٣٨	تأمينات نقدية
٣.١٠٠.٠٠٠	٣.١٠٠.٠٠٠	ذمم دائنة
١٣.٧٤٣.٩٩٢	٤.٨٣٩.٣٢٠	١٤ مخصصات أخرى
٢٤.٦٤٠	٩٢.٣٧	مخصص ضريبة الدخل
١٦.٢٦٠.١١٣	٢٤.٤١٥.٤٧٤	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٨٦٦.٣٧٦.٤٨٦	٨٩٠.٢٧١.٢٣٤	مطلوبات أخرى
		مجموع المطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٨٠٣٦٠٦٧٠٠	١٨٠٧٨٢٢٩٢٩	١٥
٤٢١٦٤٣٩	٤١٧٦٥٩٥	
٤٠٠١٣٥٧	٣٩٧٧٦٤٩	١/١٦
١٧١٤٨٦٨	١٧٠٤٧٠٦	
١٨١٣٥٣٩٣٦٤	١٨١٧٦٨١٧٧٩	
٦٦٠٦٧٧	٨٩٨٣٨٩	
١٨١٤٢٠٠٠٤١	١٨١٨٥٨٠٢٦٨	
٧٣٢١٧٥٧	٩٩٧٠٢٤٠	١٧
٣٥٢٦٤٦١	١٣٥٨٨٣٠	١٧
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	
٣٤٥٠٧٤٣٣	٣٤٥٠٧٤٣٣	
١٣٨٨٦٣٨٤	١٣٨٨٦٣٨٤	
٣٠١١٨٩٥	٣٠١١٨٩٥	
٧٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠	
٥٧٤٩٤	٢١٥٩٢٠	١٦/ب
-	٧٢١١١٦٥	
٥٤٧١٢٨٠٣	٥٤٧١٢٨٠٣	
٢٠٦٨٧٦٠٠٩	٢١٤٢٤٥٦٠٠	
٢٨٩٨٣٠٠٧٥٤	٢٩٣٤٩٢٦٧٢	
٣٢٦١٥٠٨٥	٣٥٥٩٣٥٦٠	
٢٠٩٤٤٩٠٠٩	٢٤٠٨٤٦٣٠٦	
٩٤٥٣٠٠٠	٩٤٥٢٧٥٠	

حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

حسابات الإستثمار المطلقة

إحتياطي أصحاب حسابات الإستثمار في شركات تابعة وحليفة

إحتياطي القيمة العادلة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

حقوق غير المسيطرين

مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق

غير المسيطرين

صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المدفوع

إحتياطي قانوني

إحتياطي إختياري

إحتياطي خاص

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

إحتياطي القيمة العادلة

ربح الفترة بعد الضريبة

أرباح مدورة

مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية

حسابات مدارة لصالح الغير:

الإستثمارات المقيدة

سندات المقارضة

حسابات الإستثمار بالوكالة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ب)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٢١٥٧٠٨٤٦	٢٥٩١٤٥٤٨	١٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٥٧٩٠٣	٦٩٣٩٥	١٩ إيرادات التمويلات
٣٣٠٢٢٣	٣٢٢٧٤٤	٢٠ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٧٢٢١٥٩	٦١٦٥٧٢	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والحليفة
٤٤٠٥٠٨	٣٥٨٥٧٩	٢١ إيرادات عقارات
٣٧٢٠٧١١	٥١٣٤٢٢٧	إيرادات موجودات مؤجرة وإجارة منتهية بالتمليك
٢٣٨٣٦٢	٢١٥٢٤١	إيرادات استثمارات أخرى
٢٧٠٨٠٧١٢	٣٢٦٣١٣٠٦	إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٣٢٦٣٦٣	٢٥٨١٧٣	صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٢٤٤٩١٧)	٥٥١٨٢٩	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة
٢٧١٦٢١٥٨	٣٣٤٤١٣٠٨	إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(٩٣٠٨٥٠٨)	(١٠١٦٨٥٧)	٢٢ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٣١٢٣٣٣)	(٢٤٣٦٣٢)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(١٤٠٣٠)	(١٤٥٤١)	حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
٢٤٤٩١٧	(٥٥١٨٢٩)	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح الشركات الحليفة
(٤٠٦٢١٠٧)	(٤٨٩٤٦٩٦)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٣٧١٠٩٧	١٧٦١٩٧٥٣	٢٣ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٦٩٠٠	٣٧٩٥	٢٤ أرباح البنك الذاتية
٢٠٢٧٩	١٦٥٨١	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً
٢٥٦٤٢١٢	٢٧٠٨٣٤٨	إيرادات الخدمات المصرفية
٣٥٦١٢١	٣٥٨٠٨٠	أرباح العملات الأجنبية
٧٦٧٩١٢	١١٢١٤٣٨	إيرادات أخرى
١٧٤٢٥٥٢١	٢١٨٢٧٩٩٥	إجمالي الدخل
(٥٣٧٧٤٨)	(٧٦٧٥٠٤٧)	نفقات الموظفين
(٧٢٩٢٤٥)	(٨٣٠٥٣٣)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٠٦٩٢٥٧)	(٣١٥٩٧٠٩)	مصاريق أخرى
(١٧٠١١٨)	(١٦٢١٠٦)	خسائر تدني موجودات - ذاتي
(٨٥٠٦٣٦٨)	(١١٨٢٧٣٩٥)	إجمالي المصروفات
٨٩١٩١٥٣	١٠٠٠٠٦٠٠	الربح قبل الضريبة
(٢٣٤٥١١٢)	(٢٧٨٩٤٣٥)	١٤ ب ضريبة الدخل
٦٥٧٤٠٤١	٧٢١١١٦٥	الربح للفترة بعد الضريبة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٦٦	٠/٠٧٢	٢٥ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ج)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٥٧٤٠٤١ر	٧٢١١١٦٥ر	الربح للفترة بعد الضريبة
٤٧٠٨٩ر	١٥٨٤٢٦ر	يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة:
٦٦٢١١٣٠ر	٧٣٦٩٥٩١ر	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالصافي
		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

قائمة (د)

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموزعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي احتياطي	احتياطي اختياري	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	القيمة المائلة**	ربح الفترة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٧٤٣	٣٨٤,٨٦٣	١٣,٨٩٥	٧٠٠,٠٠٠	٥٧,٤٩٤	-	-	٥٤,٧١٢,٨٠٣	٢٠٦,٨٧٦,٠٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣١١,١٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣١٩,٥٩١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٧٤٣	٣٨٤,٨٦٣	١٣,٨٩٥	٧٠٠,٠٠٠	٥٧,٤٩٤	-	-	٥٤,٧١٢,٨٠٣	٢١٤,٢٤٥,٦٠٠

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة بعد الضريبة

بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١٢

* يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة المائلة والبالغ ٢١٥,٩٢٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموزعة وتقرأ معها

قائمة (د)

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة للتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختيار	احتياطي اختيار	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة المضافة**	ربح الفترة	أرباح موزعة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٢٧,١٠٩	٩,٩٣٩,٢٤٩	٣,٠١١,٨٩٥	٧٠٠,٠٠٠	٩٩,٦٣٦	-	-	٤٩,٣١٦,٠٥٢	١٩٣,٥٩٣,٩٤١
-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٧٤,٠٤١	-	٦,٥٧٤,٠٤١
-	-	-	-	-	٤٧,٠٨٩	-	-	-	٤٧,٠٨٩
-	-	-	-	-	٤٧,٠٨٩	٦,٥٧٤,٠٤١	-	-	٦,٦٣١,١٣٠
-	-	٢٠,٥٢٧,١٠٩	٩,٩٣٩,٢٤٩	٣,٠١١,٨٩٥	٧٠٠,٠٠٠	١٤٦,٧٢٥	٦,٥٧٤,٠٤١	٦,٠٥٢,٣١٦	٢٠,٢١٥,٠٧١

الرصيد في بداية الفترة

الربح للفترة بعد الضريبة
بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠١١

* يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ إلا بموجب مسابقة من البنك المركزي الأردني.

** يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ١٤٦,٧٢٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١١ إلا بموجب مسابقة من البنك المركزي الأردني.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٩١٩١٥٣	١٠,٠٠٠,٦٠٠	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح للفترة قبل الضريبة
٧٢٩,٢٤٥	٨٣٠,٣٣٣	تعديلات لبنود غير نقدية:
٢٩٨٠,٣٣٦	٤٨٠,٨٥٢	استهلاكات وإطفاءات
١٧٠,١١٨	١٦٢,١٠٦	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١٧١,٦٧٥)	(١٥٤,٧٢٥)	خسائر تدني موجودات - ذاتي
١٢,٢٢٧,٣٧٧	١١,٣١٩,٣٦٦	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
		النقص (الزيادة) في حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
(٢,٧٦٥,١٠٠)	(٢٧٠,٤٢١,٩٢٢)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١,٠٣٩,٧٩٩)	(٤٩٣,٦١٦)	الزيادة في التمويلات
(١٤٣,٩١٣)	(٦٦٠,٢٧٠)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتملك
(٢١,٦٩٥,٨٩٢)	(٩٣,١٥٥)	الزيادة في القروض الحسنة
(١,٠٨٢,٧٣٤)	(٩٣,٠٦٨)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٥٦٣,٨١٩	١٦,٣٨٤,١٤٥	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٩,٦٤٦,٤٨٣	٢٥٥,٤٠٨	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
(١,٥٦٦,٢٩٧)	٢٠٤,٨١٣	الزيادة في التأمينات النقدية
١٨٠,٤٣٣	٨,١٥٥,٣٦١	الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٤,٧٩٧,٧٨١	(٢٦٠,٥٧١,٤٦٩)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣,١٦٩,٣٩٩)	(٢٤٩,٢٥٢,١٠٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب
٩,٤٥٧,٩٧٨	(١١,٦٩٤,١٠٧)	الضرائب المنفوعة
(١٣,٩٣٠,٢١٦)	(٢٦٠,٩٤٦,٢١٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
(٤,٩٧٢,٢٣٨)	(٢٦٦,٦٦٦)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
-	(٢٦٦,٦٦٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٤,٢١٣,٢٤١	٥,٣٨٨,١٦٣	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣,٠٥٥,٢٩٩)	(٢٠,١٩٤,٠٦٥)	بيع استثمارات في العقارات
١٥٠,٤٤٢	٣٨٨,٦٩٠	شراء استثمارات في العقارات
(٦١٠,٠٠٠)	(١٢٩,٦٨٠)	كلفة إقتناء إستثمارات في شركات تابعة
-	(٣,٨٢٥,١٣١)	بيع ممتلكات ومعدات
-	٥٧,٨٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٧,١٥٠)	(١٣,٥٨٣,٣٢٠)	الزيادة في الموجودات غير الملموسة
(١,٠٢٩,٩٧٦)	(٢٩٣,٣١٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
(٣,٦١٩,٧٧٢)	(٢٠,٢٣٢,٩٦٠)	
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٣,٢٤٢,٥٤٧	٤,٢١٦,٢٢٩	الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
١٣,٢٤٢,٥٤٧	٤,٢١٦,٢٢٩	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٨,٤٠٨,٣٣٧	(٢٧٦,٩٦٢,٩٤١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٧١,٦٧٥	١٥٤,٧٢٥	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٠٧١,٧٥٣,٤٠٤	١,٣٠٧,٩٨٢,٦٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٠٨٠,٣٣٣,٤١٦	١,٠٣١,١٧٤,٣٥١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٠.٥٧١.٢٨	١٠.٤٨٧.٧٧	رصيد بداية الفترة / السنة
٢٢.٢١٦.٦٥٤	٥.٥٧٢.٨٩٠	مصادر أموال الصندوق من:
٧٧٠.٣٧	٧٤٠.٦٩	الأموال المأذون للبنك باستخدامها
٢٢.٩٨٧.١٩١	٦.٣١٢.٩٥٩	خارج البنك
		مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة
١.٥٦٩.١٧٢	٤٧٢.٣٧٠	استخدامات أموال الصندوق على:
٦٦٠.٩٤٦	٢٦٦.٦١٠	التعليم
٩٣٦.٢٠٤	٢٥٥.٩٠٠	العلاج
١٨.٤٢٥.٣٢١	٤.٧٣٢.٤٦٦	الزواج
١.٨٢٥.٩٩٧	٦٧٨.٧٦٨	الحسابات المكشوفة
٢٣.٤١٧.٦٤٠	٦.٤٠٦.١١٤	سلف اجتماعية لموظفي البنك
١٠.٤٨٧.٥٧٧	١٠.٥٨٠.٧٣٢	مجموع الاستخدامات خلال الفترة / السنة
(٢.٩٠٨.٨٥٥)	(٣.٠٧٠.٩٦١)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٧.٥٧٨.٧٢٢	٧.٥٠٩.٧٧١	يطرح مخصص تنفي موجودات - ذاتي
		رصيد نهاية الفترة / السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ 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 أحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الإستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٦٢ فرعاً و ١٣ مكتب مصرفي. والشركات 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 إدارة البنك في جلسته رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية 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 ٢٠١١. كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

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

يملك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ 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	٩٤ر٤%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة الساحة العقارية محدودة المسؤولية*	٢٢٦٣ر٤٣	٩٥ر٤%	عقارات	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

* وافقت وزارة الصناعة والتجارة/دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٢ على إندماج شركة الرزق التجارية ذ.م.م في شركة الساحة العقارية ذ.م.م واستكملت إجراءات الإندماج بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٢.

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

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

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

مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٥% من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة ٥٥ من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقاً للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٥٠.٢٦٣٧٧ ر.	٥١.٩٣٨٤٤١ ر.	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٩٩٠.٢٩٦١٧١ ر.	٧٠٢.٨٨٨٨٩٠ ر.	حسابات جارية
١٧٥.٦٨٧٥٢٢ ر.	١٧٩.٦٢٦١٠٨ ر.	الإحتياطي النقدي الإلزامي
١.١٦٥.٩٨٣.٦٩٣ ر.	٨٨٢.٥١٤.٩٩٨ ر.	مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١.٢١٦.٠١٠.٧٠ ر.	٩٣٤.٤٥٣.٤٣٩ ر.	المجموع

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

تم تنزيل/ إضافة مبلغ ١٠٧.٥٠٨.٢٦ دينار و ٤٢٩.٩١٢.٤٢٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي والذي يمثل أرصدة نقدية لحسابات الاستثمار المقيمة وحسابات سندات المقارضة التي لم يتم استثمارها بعد.

لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (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	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
١٦,٣٩٩,٧٧١	٩,٣٤١,٨٦٢	٤٩,٣٤٦,٩٦٤	٥٠,٢٣٤,٧٦٢	٦٥,٧٤٦,٧٣٥	٥٩,٧٦٦,٦٢٤
حسابات جارية وتحت الطلب					
عمليات مقايضة تستحق خلال فترة					
٣ أشهر أو أقل					
١٥,٥٩٨,٠٠٠	١٢,٠٥٣,٠٠٠	١٠,١٤٣,٨١٧	١٠,١٤٣,٨١٧	١٦,٧٤١,٨١٧	١٣,١٩٦,٨١٧
حسابات استثمار مطلقة تستحق خلال					
٣ أشهر أو أقل					
-	-	٤١,٥١١,٩٥٠	٣٨,٧٤٦,٨٥٠	٤١,٥١١,٩٥٠	٣٨,٧٤٦,٨٥٠
٣١,٩٩٧,٧٧١	٢١,٣٩٤,٨٦٢	٩٢,٠٠٢,٧٣١	٩٠,١٢٥,٤٢٩	١٢٤,٠٠٠,٥٠٢	١١١,٥٢٠,٢٩١
المجموع					

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

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٦) حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١١	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مدققة)	
٣,٥٤٥,٠٠٠	٦,٣١٠,٠٠٠	حسابات تستحق خلال (٣-٦) أشهر
١,٤١٨,٠٠٠	-	
٤,٩٦٣,٠٠٠	٦,٣١٠,٠٠٠	من (٩-١٢) شهر
المجموع		

لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٧) نمذ البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأفراد (التجزئة)
(منققة)	(مراجعة)	(منققة)	(مراجعة)	(منققة)	(مراجعة)	
٤٣٠,٥٣٩,٢٤٠	٤٣٢,٢٠,٢٤٠	-	-	٤٣٠,٥٣٩,٢٤٠	٤٣٢,٢٠,٢٤٠	المرابحة للأمر بالشراء
٢,٧٧٦,١٨٣	٢,٥٨٢,٤٩٣	-	٦٧١,٥٠٠	٢,٧٧٦,١٨٣	١,٩١٠,٩٩٣	البيع الآجل
٧,١٧١,٩٩٧	٨,٦٩٤,٦٣٣	٧,١٧١,٩٩٧	٨,٦٩٤,٦٣٣	-	-	نمذ عملاء
٢٨٧,٥٠٣,٢٨٥	٢٨٣,٩٧٩,٠١٣	-	-	٢٨٧,٥٠٣,٢٨٥	٢٨٣,٩٧٩,٠١٣	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
٥٥,٥٠٢,٧٤٥	٦٦,٦٨١,٠٨٤	-	-	٥٥,٥٠٢,٧٤٥	٦٦,٦٨١,٠٨٤	المراحيات الدولية
٣١٥,٠٣٨,٣٧٨	٣٠٦,٧٣١,٦١٩	-	-	٣١٥,٠٣٨,٣٧٨	٣٠٦,٧٣١,٦١٩	المرابحة للأمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٤٦,٠٦٥,٢٢١	١٥٩,٦٠٣,٣١٦	-	-	١٤٦,٠٦٥,٢٢١	١٥٩,٦٠٣,٣١٦	المرابحة للأمر بالشراء
٦٥١,٦٤٨	٥٣٩,١٠٢	-	-	٦٥١,٦٤٨	٥٣٩,١٠٢	نمذ العملاء
٢٣,٨٩٧,٨٠٧	٣٤٥,١٤٥,٢٦	٣٧٣,٨٤٧	١١٥,٥٦٦	٢٣,٥٢٣,٩٦٠	٣٤٥,٣٩٨,٩٦٠	الحكومة والقطاع العام
١,٢٦٩,١٤٥,٧٠٤	١,٦٠٦,٣٤٦,٩١١	٧,٥٤٥,٠٤٤	٩,٤٨١,٦٩٩	١,٢٦١,٦٠٠,٦٦٠	١,٥٩٦,٨٦٤,٩٩٢	المجموع
(١٢٧,٤٤٢,٨٠٣)	(١٩٧,٩٢٣,٨٤٥)	-	-	(١٢٧,٤٤٢,٨٠٣)	(١٩٧,٩٢٣,٨٤٥)	ينزل: الإيرادات المؤجلة *
(١٠,٣٠٣,٢٤٧)	(٦,٠٧٦,٠٦٢)	-	-	(١٠,٣٠٣,٢٤٧)	(٦,٠٧٦,٠٦٢)	ينزل: الإيرادات المتعلقة **
(٥٠,٤٠٣,٢٦١)	(٥٠,٩٢٧,٩٦٩)	(٦٣٠,٠٠٠)	(٦٣٠,٠٠٠)	(٤٩,٧٧٣,٢٦١)	(٥٠,٢٩٧,٩٦٩)	ينزل: مخصص التقني
						صافي نمذ البيوع المؤجلة
١,٠٨٠,٩٩٦,٣٩٣	١,٣٥١,٤١٨,٣١٥	٦,٩١٥,٠٤٤	٨,٨٥١,٦٩٩	١,٠٧٤,٠٨١,٣٤٩	١,٣٤٢,٥٦٦,٦١٦	والذمم الأخرى

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

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

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٦٣٠.٠٠٠	-	-	-	-	٦٣٠.٠٠٠
(الفائض) المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	-	-	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
(الذمم المشطوبة)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	٦٣٠.٠٠٠	-	-	-	-	٦٣٠.٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠.٠٠٠
(الفائض) المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	١٣٠.٠٠٠	-	-	-	-	١٣٠.٠٠٠
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
(الذمم المشطوبة)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٣٠.٠٠٠	-	-	-	-	٦٣٠.٠٠٠

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء الذمم وتمويلات وإجارة أخرى في
٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي:

رصيد بداية الفترة	ذمم البيع الآجل	الإيرادات المؤجلة
الاستبعادات	دينار	دينار
٢٧٧٦١٨٣	٨١٧٤٠٠	
(١٩٣٦٩٠)	(٦٨٧٣٧٥)	
رصيد نهاية الفترة	٢٥٨٢٤٩٣	١٣٠.٠٢٥

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

المشتركة (مراجعة)					
٣١ آذار ٢٠١٢					
البيان	أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٤١٢١١٦٣	١٠٩٤٧١٥	٢٤٦٨١٠٩	٢١٩٢٦٠	١٠٣٠٣٢٤٧
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات الموجلة	(١٢١٣٦٦٨)	(٧٩٧١٢٢)	(١٢١٢١٨٥)	(٩٣٢٤٢٦)	(٤٠٦٤٨٠١)
	٢٩٠٧٤٩٥	٧٩٧٩٩٣	١٣٤٦٥٢٤	١٨٦٨٣٤	٦٢٣٨٤٤٦
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة	١٣٣١٤٣	٥١٥٢٠	٧٩٧٣٩	٦٨٤٦٧	٣٣٢٨٦٩
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	(١٦٥٤٧٦)	(١٢٩٧٦٤)	(١٦٧٦٢٠)	(٣٢٣٩٣)	(٤٩٥٢٥٣)
الرصيد في نهاية الفترة	٢٨٧٥١٦٢	٧١٩٣٤٩	١٢٥٨٦٤٣	١٢٢٢٩٠٨	٦٠٧٦٠٦٢

المشتركة (مدققة)				
٣١ كانون الأول ٢٠١١				
أفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٧٩٦٩٧	١٢١٨٢٢٠	٨٩٧٦٩٤	١٤١١٤٦	٦٢٣٦٧٥٧
٢٤٦٩٠٣٥	٩٩٢١٨٦	١٧٢٩٣٥٦	١٢٤٦٠٩٥	٦٤٣٦٦٧٢
(١٣٢٧٥٦٩)	(٦١٥٦٩١)	(١٥٨٩٤١)	(٢٦٧٩٨١)	(٢٣٧٠١٨٢)
٤١٢١١٦٣	١٠٩٤٧١٥	٢٤٦٨١٠٩	٢١٩٢٦٠	١٠٣٠٣٢٤٧
الرصيد في بداية السنة				
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة				
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات				
الرصيد في نهاية السنة				

(٨) موجودات إجارة منتهية بالتمليك بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢		
المشتركة (مراجعة)		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٢٩٦,٦٨٠,٠٥٣	(٦٧,١٥٥,٦٩٦)	٢٢٩,٥٢٤,٣٥٧

موجودات اجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

٣١ كانون الأول ٢٠١١		
المشتركة (مدققة)		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٢٨٥,٤٨٤,٢١٢	(٦٢,٥٦٢,٥٦٤)	٢٢٢,٩٢١,٦٤٨

موجودات اجارة منتهية بالتمليك/ عقارات

بلغت أقساط الإجارة المستحقة الغير المدفوعة ٨٩٧ر٨٥٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٦ر٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(٩) التمويلات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة		الذاتية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)
١٧,٨٨٥,٥٣٨	١٧,٣٧٨,٠٢٣	٨٤١,١٩٤	٨٣٥,٣٦٣	١٨,٧٢٠,٩٠١	١٨,٢١٩,٢١٧
(٢٣٦,٨٤٣)	(٢٢٨,٧٧٥)	-	-	(٢٣٦,٨٤٣)	(٢٢٨,٧٧٥)
١٧,٦٤٨,٦٩٥	١٧,١٤٩,٢٤٨	٨٤١,١٩٤	٨٣٥,٣٦٣	١٨,٤٨٤,٠٥٨	١٧,٩٩٠,٤٤٢

الأفراد (التجزئة)

مشاركة متألصة

ينزل: مخصص التنني

صافي التمويلات

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٩٧ر١٢٢ر٧٢٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ٥٩٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ٨٦٤ر٣٢ر٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٧٢٤٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٦٦٧ر٤٦ر٩١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ٥٧ر٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ٦١٧ر٧٢٩ر٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٤٥ر٦٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٥٢٦ر١٤ر٣٤٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢٦ر٢١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٨٠٧ر٨٩٧ر٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٨٦ر١٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١٧٠٠ر٦٢٦	١٧٤١ر٠١١
٨٦٢ر٤٧٢	١٠٥٦ر٩٧٢
٢٥٠٠ر٠٠٠	٢٥٠٠ر٠٠٠
٣٣٦٢ر٤٧٢	٣٦٥٦ر٩٧٢
٥٠٦٣ر٠٩٨	٥٣٩٧ر٩٨٣

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

سندات مقارضة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

- بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ ٢٥٠٠ر٠٠٠ دينار، مقابل ٢٥٠٠ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٣٤٦٧١٢٦٨	٣٢٦٣٨٤٥٦	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية: أسهم شركات
٢٠٨٦٦٢٠	٢٠٨٦٦٢٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية: أسهم شركات
٤٠١٣٣٤١	٧٠٩٠٠٠	محفظة البنوك الإسلامية
٩٩٢٦٠٠٠	٩٩٢٦٠٠٠	صكوك إسلامية
٤٥٧١٨٥٠٠	٦٩٧١٨٥٠٠	سندات مقارضة
٦١٧٤٤٤٦١	٨٢٤٤٠١٢٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٩٦٤١٥٧٢٩	١١٥٠٧٨٥٧٦	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

- بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ ٨٢٤٤٠١٢٠ دينار، مقابل ٦١٧٤٤٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٢) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٦٠٨٩٤٦	٢٥١٠٦١٣	إيرادات برسم القبض
٩٩٤٢	٢٦٢٥٣٢	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٩٤٢٩١٨	٢٠٥٩١٩١	حسابات مدينة مؤقتة
-	٧٨٣٥٧٤٨	معاملات في الطريق بين المركز والفروع
٥٤٦١٩٥	٦٢٧٠٢٣	قرطاسية ومطبوعات
٤٦٦٣٩١	٦٥١٢٥٧	إيجارات مدفوعة مقدماً
٤٥٩٦٠٨	٤٢١٦١٨	طوابع البريد والواردات
٥٧٣٢٢٩	٥٥١٧٥٣	حسابات البطاقات المصرفية
٢٥٠٠٠	٢٦٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
١٥٩٥٠١	١٥٩٥٠١	كمبيالات مقبولة مكفولة مستحقة غير مدفوعة
٧٢٨٢٣٥	٩٧٠٤٧٨	حساب جونت المركز
٣٨٩٦	٧٥٨٢	أمانات ضريبة الدخل
٤٠٠٦٥٦	١٤٨١١٥	أخرى
٦٩٢٤٥١٧	١٦٢٣١٤١١	المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٣) حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة)					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٠.٥٠٧.٥٦٨	٥٢.١٤٦.٦٣٥	٦٧.٠٦٤.٢٠٣	٨.٦٤١.٣٤٤	٦٦٨.٣٥٩.٧٥٠	حسابات جارية
١٣٠.٠٠٤.٩٨١	١١٠.٢٤٠	٨٢.٦٢٢	-	١٣٠.٠٩٧.٨٤٣	حسابات تحت الطلب
٦٧٠.٥١٢.٥٤٩	٥٢.٢٥٦.٨٧٥	٦٧.١٤٦.٨٢٥	٨.٦٤١.٣٤٤	٧٩٨.٥٥٧.٥٩٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٣.٣٢٠.٨٨٨	٤٧.٧٠٥.٥٩٦	٦٧.٦١٤.٣١٣	٩.١٣١.٢٢٥	٦٥٧.٧٧٢.٠٢٢	حسابات جارية
١٢٤.٢٤٥.٣٥٠	٥٣.٢٢٩	١٠٢.٨٤٧	-	١٢٤.٤٠١.٤٢٦	حسابات تحت الطلب
٦٥٧.٥٦٦.٢٣٨	٤٧.٧٥٨.٨٢٥	٦٧.٧١٧.١٦٠	٩.١٣١.٢٢٥	٧٨٢.١٧٣.٤٤٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٨.٦٤١.٣٤٤ دينار أردني أي ما نسبته ١.٠٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ٩.١٣١.٢٢٥ دينار أردني ما نسبته ١.١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- بلغت الحسابات الجامدة ١٩.٨٧٠.٩٩٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٧.٤٢٢.٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) جوهرية كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

(١٤) ضريبة دخل البنك

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:-

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
١٣٩٠٧١٨٣	١٣٧٤٣٩٩٢	رصيد بداية الفترة / السنة
(١١٥٦٤٢٢٠)	(١١٦٩٤١٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١٤٠١٠٢٩	٢٧٨٩٤٣٥	ضريبة الدخل المستحقة
١٣٧٤٣٩٩٢	٤٨٣٩٣٢٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	
٢٣٤٥١١٢	٢٧٨٩٤٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٣٤٥١١٢	٢٧٨٩٤٣٥	المجموع

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٩.

تم التوصل إلى تسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية العام ٢٠١٠. وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١١ وتسديد الضرائب المعلنة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٥) حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة)					
مؤسسات					
صغيرة					
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	حكومة	بنوك	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٥٤١٠٤٦٤	٩٢٩٥٣٢	٣٣٣٧٠٥٩	١٧٤٩٠	٣٠٤٧٩٦	٣٦٩٩٩٩٣٤١
١٩٤٤٥٠٢٢	١٦٨٣١٥	٤٣٣٧٤	٦٤٩٢٧١	-	٢٠٣٠٥٩٨٢
١٣٦٣٠١٠٨٥	١٠٢٨٧٧٦	١٨٠٩٣٧٨٣	١٦٢٧٧١٠٥	-	١٤٠٧٤٠٠٧٤٩
١٧٤٧٨٥٦٥٧١	١١٢٦٦٢٣	٢١٤٧٤٢١٦	١٦٩٤٣٨٦٦	٣٠٤٧٩٦	١٧٩٧٧٠٦٠٧٢
٩٨٤٢٧٩٣	٥٠٩٧٥	١٢١٣١٤	١٠١٥٦٨	٢٠٧	١٠١١٦٨٥٧
١٧٥٧٦٩٩٣٦٤	١١٠٧٧٥٩٨	٢١٥٩٥٣٠	١٧٠٤٥٣٤	٣٠٥٠٠٣	١٨٠٧٨٢٢٩٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)					
مؤسسات صغيرة					
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	حكومة	بنوك	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٨٧٣١٧٧١	٧٠٩١٧٤	٣٠١٩٨٢٧	١٧٥١٤	٣٥٨٧٣٨	٣٦٢٨٣٧٠٢٤
١٣٠٩٥٧٧٤	١٥١٥٧٤	٤٥٢٢٧	٦١٣٧٠٠١	-	١٩٤٢٩٥٧٦
١٣٤٦١٤٩٤٨٠	٨٠٣٦٥٠٢	١٨٠٩٩٢٢٠	١١٥٧٣٢٥٠	-	١٣٨٣٦٨٩٤٥٢
١٧١٧٩٧٧٠٢٥	٨٩٩٧٢٥٠	٢١١٧٤٢٧٤	١٧٧٢٧٧٦٥	٣٥٨٧٣٨	١٧٦٦١٣٥٠٥٢
٣٦٤٥٦٢٤٤	١٨٨٨٠٤	٤٤٩٤٢٩	٣٧٦١٩٢	٩٧٩	٣٧٤٧١٦٤٨
١٧٥٤٣٣٢٦٩	٩٠٨٦٠٥٤	٢١٦٢٣٧٠٣	١٨٠٣٩٥٧	٣٥٩٧١٧	١٨٠٣٦٠٦٧٠٠

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 لاشعار.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل.

بلغت حسابات الاستثمار المطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ١٧٠٤٥٣٤٣٤ دينار أي ما نسبته ٩٤٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ مقابل ١٨٠٣٩٥٧ دينار أي ما نسبته ١٠٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

لا يوجد حسابات استثمار محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) مشتركة

مشتركة	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
(٢٠١٣ر٤١٣)	(١٩٩٦ر٧٧١)
٦٠٦٢ر٤١٤	٢٨ر٩٩٨
٣٩٧٧ر٦٤٩	٣٥٧ر٠٠١

احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
احتياطي إستثمارات في العقارات

المجموع

(ب) ذاتية

ذاتية	
٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١١
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٢١٥ر٩٢٠	٥٧ر٤٩٤

احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

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

٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
(٢٠١٣ر٤١٣)	٨٠٦٨ر٧٥٥	٥٧١٦ر٢٢٥
(٢٤٥٢ر٠٣)	٤٠٥ر٠٣٠	١٥٩ر٨٢٧
٩٢٩ر٣٢٠	(٢٠٢٦ر٦٣٤)	(١٧٠٤ر٧٠٦)
-	(١٩٣ر٦٩٧)	(١٩٣ر٦٩٧)
(٢٠١٣ر٤١٣)	٦٠٦٢ر٤١٤	٣٩٧٧ر٦٤٩

الرصيد في بداية الفترة*

(خسائر) أرباح غير متحققة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح منقولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١١ (مدققة)		
موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٥٥٠ر٥٠٣	٩٩٤٩ر٤٥٨	١٠٤٩٩ر٩٦١
(٣٤٠ر٠١٢)	(٣٤٠ر٠١٢)	(٣٧٤١ر٠٩)
٨٥٥ر٧٥٩	(٢٠٢٧ر٥٧٠)	(١٧١٤ر٦٨)
(١٩٣ر٦٩٧)	(١٠٤٠ر٦٩١)	(١٠٤٢ر٦٢٧)
(١٩٩٦ر٧٧١)	٥٩٩٨ر١٢٨	٤٠٠١ر٣٥٧

الرصيد في بداية السنة

خسائر غير متحققة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح منقولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

الرصيد في نهاية السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ١٧١٤ر٦٨ دينار.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة		
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٨٦٥٧٢٣	٨٢١٣٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٧٨٣٥٨٩)	٥٩٦٥٧	خسائر غير متحققة
(٢٤٦٤٠)	(٩٢٥٣٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	١٦٦٦٦٦	خسائر منقولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
٥٧٤٩٤	٢١٥٩٢٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ٢٤٦٤٠ دينار.

(١٧) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤٧٤٤١٢٨٨	٥٧٣٢٣٧٩٣	رصيد بداية الفترة / السنة
١٦٤٥٧٠٩٧	٤٨٩٤٦٩٦	يضاف: المحول من ارباح استثمار الفترة / السنة
٩٨٥١٢	١٠٦٥٣	صافي تسوية الضريبة
٢٩٠٨٦	٨١٦٩	المسترد من خسائر سنوات سابقة
(٢٥٩٦٤٠٦)	(٣٧٣٤٢٩)	يطرح: الخسائر المطفاة خلال الفترة / السنة *
(٥٧٩٣٢٣)	-	يطرح: دفعة على حساب الضريبة
(٣٥٢٦٤٦١)	(١٣٥٨١٣٠)	ضريبة الدخل **
٥٧٣٢٣٧٩٣	٦٠٥٠٥٠٥٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

* تمثل الخسائر المقيدة على حساب الصندوق في ٣١ آذار ٢٠١٢ خسائر متحققة من استثمارات في الأسهم بمبلغ ٣٧٣٤٢٩ دينار مقابل ٢٨٥٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وخسائر في الاستثمار ٢٠٢٨٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وخسائر إهلاك ديون بمبلغ ٢٨٢٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١، وذلك وفق أحكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسير الصادر عن ديوان تفسير القوانين.

- تم بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٢ إقتطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

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

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)	
٥٧٣٢٣٧٩٣	٦٠٥٠٥٠٥٢	رصيد نهاية الفترة / السنة
٤٩٧٧٣٢٦١	٥٠٢٩٧٩٦٩	مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
٢٢٨٧٧٥	٢٣٦١٤٣	مقابل التمويلات (مخصص التدني)
٥٠٠٠٢٠٣٦	٥٠٣٤٨١٢	مجموع مخصص التدني
٧٣٢١٧٥٧	٩٩٧٠٢٤٠	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) ***

** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة)	
٣٥٢٦٤٦١	١٣٥٨٨٣٠	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار

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

تم تسوية الضرائب المستحقة على الصندوق لعام ٢٠١٠، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعام ٢٠١١ وتسديد الضرائب المعلنة من رصيد الصندوق ذاته وفقاً للفتوى الشرعية بهذا الخصوص.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(١٨) إيرادات البيوع الموجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
٨١٨٦١٩١	١٣٢٧٤٣٢٨
٣١٨٤٨	٢٣٧٤٥
٥٢٠٠٥٤٧	٢٥٩٣٨٦٤
٣٣٥٦٩٦	٥١٨٥٢
٥٣٣٩٦٥٧	٤٧٠٢٦٣٨
٢٢٧٥٦٧٢	٢٤٩٢٩٥٤
٢٠١٢٣٥	٢٧٧٥١٦٧
٢١٥٧٠٨٤٦	٢٥٩١٤٥٤٨

الأفراد (التجزئة):

المراحة للأمر بالشراء

البيع الآجل

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى:

المراجات الدولية

المراحة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة:

المراحة للأمر بالشراء

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(١٩) إيرادات التمويلات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة	
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٦٣٩	٦٩١١٠	٦٣٢٦	٣٧٩٥	٥٤٣١٣	٦٥٣١٥
٣٥٩٠	٤٠٨٠	-	-	٣٥٩٠	٤٠٨٠
٦٤٢٢٩	٧٣١٩٠	٦٣٢٦	٣٧٩٥	٥٧٩٠٣	٦٩٣٩٥

الأفراد (التجزئة)

مشاركة متناقصة

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

مشاركة متناقصة

المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٢٠) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٢٥٦١١	٢٩٩٩٤٢	عوائد توزيعات أسهم الشركات
٢٧٣٠٥	-	إيرادات محفظة البنوك الإسلامية
٧٧٣٠٧	٢٢٨٠٢	صكوك تأجير إسلامية
٣٣٠٢٢٣	٣٢٢٧٤٤	المجموع

(٢١) إيرادات عقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٤٤٠٥٠٨	٣٥٨٥٧٩	أرباح متحققة من عقارات محتفظ بها لغرض توقع الزيادة في قيمتها

(٢٢) حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات		
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٦٩	٢٠٧	عملاء:
-	-	توفير
١٨١٤٢٨٠١	١٨٢٧٠٨٥١	خاضع لإشعار
١٢٥٥٧٣	١٣١٩٢٥	لأجل
٨٠٣٩٨٦٥	٨٧١٣٨٧٤	المجموع
٩٣٠٨٥٠٨	١٠٨١٦٨٥٧	

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٢٣) حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
١٢١٨٦٣٢٠	١٤٦٨٤٠٨٨	بصفته مضارب
١٢٥٢٣٧٧٧	٢٩٣٥٦٦٥	بصفته رب مال
١٣٧١٠٠٩٧	١٧٦١٩٧٥٣	المجموع

(٢٤) أرباح البنك الذاتية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار	دينار	
٦٣٢٦	٣٧٩٥	إيرادات التمويلات (إيضاح رقم ١٩)
٥٧٤	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المرحلية
٦٩٠٠	٣٧٩٥	الموحدة الموجزة
		المجموع

(٢٥) الربح للسهم الواحد

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
٦٥٧٤٠٤١	٧٢١١١٦٥	الربح للفترة بعد الضريبة (دينار)
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠/٠٦٦	٠/٠٧٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (فلس / دينار)

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٢٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
١٠٠٤٠٧٣٨٥٠	٩٣٤٤٥٣٩٤٣٩
١٢٠٣٣٥٩٩١	١٢٤٠٠٠٥٠٢
(٤٤٠٧٦٤٢٥)	(٢٧٢٧٩٥٩٠)
١٠٨٠٣٣٣٤١٦	١٠٣١٧٤٣٥١

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

(٢٧) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	نسبة الملكية %	إسم الشركة
١٠٠٠٠٠٠٠	-	-	شركة الرزق التجارية محدودة المسؤولية*
٤٥٠٠٠٠٠٠	٨٥٥٠٠٠٠٠	٩٤	شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية
١٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٦٣٢٤٣	٩٥	شركة السماح العقارية محدودة المسؤولية*
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية
٥٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠	شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

* وافقت وزارة الصناعة والتجارة دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٣ شباط ٢٠١٢ على اندماج شركة الرزق التجارية ذ.م.م في شركة السماح العقارية ذ.م.م واستكملت إجراءات الاندماج بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٢.

- 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 ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك الممنوحة المعاملات مع أطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

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

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)				
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية					
الموحدة الموجزة:					
٣٩٥٠٩٢٢	٤٥٩٨٤١١	٦١٢٠	-	٤٥٩٢٢٩١	-
١٨٨٦٥٩	١٨٥٩٣٩	-	١٨٥٩٣٩	-	-
٢٤٧٤٠٦	٢١٢٢٨٢	٢١٢٢٨٢	-	-	-
٣١٩٧٢٥٦٣	٣٣٨٤٢٦٦٦	٥٤٨٨٥٣٧	١٥٨٤٢٧٨٨	١٢٥٠٩٧٦٨	١٥٧٣
ودائع					
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية					
الموحدة الموجزة:					
٧٢٣٧٠٦٢	٣٣٤٨٥٨٧	-	٦٥٥٠٠٠	٢٦٩٣٥٨٧	-
كفالات واعتمادات					
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢				
دينار	دينار				
عناصر قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة:					
٢٤٧٥١٨	٢٩٧٢٧	١٧٧٧	٣٥٧٤	٢٤٣٧٦	-
٢٩٣١١٦	١٦٣٦٦٩	٤٣٥٦٦	٣٧٨٥٧	٨٢٢٤٦	-
إيرادات مقبوضة					
أرباح منقوعة					

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)
١٦٣٦٥٧٨	٤٨١٢٥١
رواتب ومكافآت وتنفقات	

(٢٨) معلومات عن قطاعات 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 ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

الاستثمار في الموجودات -

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

المجموع							
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	أخرى دينار	الخزينة دينار	الاستثمار في الموجودات دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار	
٣٠,٧٩٦,١٣٦ ٣٢٦,٣٦٣	٣٦,٨٣٩,٤٤٨ ٢٥٨,١٧٣	١,٢٢١,٤٣٨ -	٣,١١٤,٨٤٦ -	١,٢٩٧,٨٩٥ -	١٢,٠٢٥,٥١٥ ٢٥٨,١٧٣	١٩,٢٧٩,٨٥٤ -	إجمالي الإيرادات (مشتركة + ذاتي) صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٤,٠٦٢,١٠٧)	(٤,٨٩٤,٦٩٦)	-	(٣٢,٢٨٧)	(١,٩٤,٦٨٤)	(١,٧٧٥,٧٤٧)	(٢,٨٩١,٩٧٨)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة
(٩,٦٣٤,٨٧١)	(١٠,٣٧٥,٠٣٠)	-	-	(٢٥٨,١٧٣)	(٢٧٤,٠٦٤)	(٩,٨٤٢,٧٩٣)	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق السبطين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
١٧,٤٢٥,٥٢١	٢١,٨٢٧,٩٩٥	١,٢٢١,٤٣٨	٣,٠٨٢,٥٥٩	٨٤٥,٠٣٨	١٠,٢٣٣,٨٧٧	٦,٥٤٥,٠٨٣	نتائج أعمال القطاع
(٨,٥٠٦,٣٦٨)	(١١,٨٢٧,٣٩٥)	(١,٠٣٥,٩٦٠)	(٧٧٠,٦٤٠)	(٢٢٠,٦٤٢)	(٥,٨٧٣,١٠٣)	(٣,٩٢٧,٠٥٠)	مصرفات غير موزعة
٨,٩١٩,١٥٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥,٤٧٨	٢,٣١١,٩١٩	٦٢٤,٣٩٦	٤,٣٦٠,٧٧٤	٢,٦١٨,٠٣٣	الربح قبل الضرائب
(٢,٣٤٥,١١٢)	(٢,٧٨٩,٤٣٥)	(٦٥,٦١٧)	(٦٤٧,٣٣٧)	(٢٤٧,١١٩)	(١,٠٩٦,٣١٣)	(٧٣٣,٠٤٩)	ضريبة الدخل
٦,٥٧٤,٠٤١	٧,٢١١,١٦٥	١٩,٨٦١	١,٦٦٤,٥٨٢	٣٧٧,٢٧٧	٣,٢٦٤,٤٦١	١,٨٨٤,٩٨٤	الربح للفترة بعد الضريبة
٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢						
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)						
٢,٨٢٤,٨٥٢,٩٧٩	٢,٨٥٠,٨٩٧,٧٦١	-	١,٠٦٣,٤١٦,٩٤١	٤١٧,٥٧٨,٤٤٧	٦,٠٨١,٣٨٢,٢٤٢	٧,٦١٧,٦٤١,٣١١	موجودات القطاع
١٤,٤٩٤,١٥١	١٤,٥٨٣,٧١٨	-	-	١٤,٥٨٣,٧١٨	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
٥٨,٩٥٣,٦٢٤	٦٨,٩٤٤,٦٩٣	٦٨,٩٤٤,٦٩٣	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٨٨٨,٣٠٠,٧٥٤	٢,٩٣٤,٤٢٦,١٧٢	٦٨,٩٤٤,٦٩٣	١,٠٦٣,٤١٦,٩٤١	٤٣٢,١٦٢,١٦٥	٦,٠٨١,٣٨٢,٢٤٢	٧,٦١٧,٦٤١,٣١١	مجموع الموجودات
٢,٢٠٥,٣٢٧,٩٤٢	٢,٦٣٣,٦٦٠,١١٢	-	٢٧,٢٧٩,٥٩٠	-	١٧٨,١٦٨,٦٠٩	٢,٤٢٨,٢١١,٩١٣	مطلوبات القطاع
٢٩٢,٩٧٢,٨١٢	٣٠٠,٧٦٦,٠٦٠	٣٠٠,٧٦٦,٠٦٠	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٨٨٨,٣٠٠,٧٥٤	٢,٩٣٤,٤٢٦,١٧٢	٣٠٠,٧٦٦,٠٦٠	٢٧,٢٧٩,٥٩٠	-	١٧٨,١٦٨,٦٠٩	٢,٤٢٨,٢١١,٩١٣	مجموع المطلوبات
٣١ آذار ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢						
دينار	دينار						
١,١١٠,١٢٦	١,٦٥١,٨٥١	١,٦٥١,٨٥١	-	-	-	-	مصرفات رأسمالية
٧٢٩,٢٤٥	٨٣,٥٣٣	٨٣,٥٣٣	-	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

(٢٩) إدارة رأس المال

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى مقررات لجنة بازل، على البنك الاحتفاظ برأسمال كاف لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وهي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٢٪ حسب التعليمات المقررة.

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
ألف دينار (مدققة)	ألف دينار (مراجعة)	
١٨٨,٦٦٠	١٨٧,٤٩٠	بنود رأس المال الأساسي:
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٤,٥٠٧	٣٤,٥٠٧	الإحتياطي القانوني
١٣,٨٨٦	١٣,٨٨٦	الإحتياطي الإختياري
٣,٠١٢	٣,٠١٢	إحتياطي خاص
٣٩,٧١٣	٣٩,٧١٣	الأرباح المدورة
(٨٧٦)	(١,٥٦٣)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
(٧٨٤)	(٧٥٩)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٢٣٧)	(٥٠٠)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
(٥٦١)	(٨٠٦)	الموجودات غير الملموسة
٥٢١	١٠٣٧	بنود رأس المال الإضافي:
٢٦	٩٧	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢٩٤)	(٦٧٢)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٧٠٠	٧٠٠	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي
١,١١٠	٢,١٧١	حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك
(٧٨٤)	(٧٥٩)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(٢٣٧)	(٥٠٠)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
١٨٩,١٨١	١٨٨,٥٢٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٧٢,٨١٥	٩٢١,٦٢١	مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحة بالمخاطر
٪٢٤,٤٨	٪ ٢٠,٤٦	نسبة كفاية رأس المال
٪٢٤,٤١	٪ ٢٠,٣٤	نسبة رأس المال الاساسي

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٢ (مراجعة وغير مدققة)

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

(أ) ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣١ آذار ٢٠١٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٤٦٤٣٢ر٤٣٩	٤٢٥١٠ر٣٧٧	اعتمادات
٥٦٦٦ر٢١٤	٥٥٨٠ر٦٣٨	قبولات
٧٨٦٢٣ر٢٢٢	٧٦٨٦٧ر٩٠٠	كفالات:
٢٥٠٧١ر٩٠٦	٢٥٩١٧ر١٩٧	- دفع
٢٢٠٥٥ر٤٩٤	٣٠٥٠٨ر٤٧٥	- حسن التنفيذ
٣١٤٩٥ر٨٢٢	٢٠٤٤٢ر٢٢٨	- أخرى
٦٧٠٦١ر٣٧٠	٦٨١٩٢ر٥٢٠	السقوف غير المستغلة
١٩٧٧٨٣ر٢٤٥	١٩٣١٥١ر٤٣٥	المجموع

(٣١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ٤٢٧ر٦٥٧ دينار و ٣٢٤ر٦٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) مبلغ ٣٤٥ر٥٧٩ دينار و ٢٦٨ر٥٠٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ على التوالي، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك، إن ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ولا يترتب على البنك أي مبالغ مادية لقاء القضايا المقامة عليه.

(٣٢) الاحتياطات القانونية

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