

27940 /1/ 108

2017/7/27

السادة بورصة عمان المحترمين

عمان

تحية طيبة وبعد،،،

أرفق لكم قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والإيضاحات والإفصاحات للستة أشهر المنتهية في 2017/6/30 ، علماً بأن هذه البيانات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام

موسى شحادة

بورصة عمان
الداشرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ - ٢٠١٧

الرقم التسلسلي: ٧٩٨٦

رقم الملف: ١١١١

الجهة المختصة: الإدارة العامة

ع! /

* نسخة الى :-

- الدائرة المالية .

- أمين سر مجلس الإدارة .

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

30 حزيران 2017

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - الأردن

جدول المحتويات

تقرير مدققي 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

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

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الإسلامي الأردني ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقا للمسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى 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 للمسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

أمور أخرى

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ على التوالي من قبل شركة إبراهيم العباسي وشركاه كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظه حولها بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧ و٢٧ تموز ٢٠١٦ على التوالي وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ / الأردن وشركة إبراهيم العباسي وشركاه كمدقق حسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

شركة إبراهيم العباسي وشركاه
(أعضاء في مجلس التدقيق)

أحمد محمد العباسي
ترخيص رقم ٧١٠

ارنست ويونغ / الأردن
مجلس قضاة
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

قائمة (أ)

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاح
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٢٣٨٩٧٧٢٧٣٧	٢٤٥١٢٥٠٤٨٢	١٧
١٤٤٤٥٤٠١	١٦١٧٩٣٤٨	
١١٢١٠٨٥٧	١٠٠٤٦٤٥٣	١٨
٦٠٣٦٦١٦	٥٤٠٩٦٢٩	
٢٤٢١٤٦٥٦١١	٢٤٨٢٨٨٥٩١٢	
١٣٠٠٧٠	١٣٣٧٣٣	
٢٤٢١٥٩٥٦٨١	٢٤٨٣٠١٩٦٤٥	
٢٩٦١٩٤٥٢	٢٨٤١٦٠٤٧	١٩
٦٥٢٩٠٩	٣٣٩٦٩٧١	١٩
١٥٠٠٠٠٠٠٠	١٨٠٠٠٠٠٠٠	
٦٨٣٧٠٧٩٦	٦٨٣٧٠٧٩٦	
٢٢٦١٧٠٢٤	٢٢٦١٧٠٢٤	
١٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	
٦٠٨٣١٩	٩١٩٨٦٤	١٨
١٠٠٢٣٦٢٣	٤٧٦٢٣٦٢٣	
-	٢٥٨٦٤٢٦٣	
٣٤٢٧١٩٧٦٢	٣٤٦٣٩٥٥٧٠	
٤٠٩٩٥١٩٦٩٦	٤١٤٨٦٧٦٨١٣	
٢٨٨٢٤٩٧٩	٢٨٩٥٣٣٤٣	
٣٦٨٠٩٩٠٧٦	٤٠٤١٦٦٣١٣	
٦٢٢٢٢١٤٩	١٢٩٠٢٤٣٥	

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 ضريبية دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

حقوق الملكية -

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المدفوع

إحتياطي قانوني

إحتياطي إختياري

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

إحتياطي القيمة العادلة

أرباح مدورة

ربح الفترة بعد الضريبة

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

المدير العام

مجلس الإدارة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ب)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
٧٥١٠٣٧٢٠	٦٩٤٦٥٠٣٨	٣٦٩٧٠٩٣٩	٣٤٢٣٢١٤١	٢٠ إيرادات البيع الموجزة
١٩٧٧٧٨	٢١٥١٩٧	١٠١٠٨٣	١٠٩٦٨٩	٢١ إيرادات التمويلات
٢٣٨٢٤٧٢	١٦٣٧٦٨٠	٢٠٨٥٩٦٥	٦٧٨٤٧٢	٢٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٦٠٦٥٢٢	-	٦٠٦٥٢٢	٢٣ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٨٠٨٤٩	٨٦٧٦٠	٨٨٠٨٤٩	٨٦٧٦٠	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من الأرباح الموزعة من الشركات التابعة والطفية
٦٥٧٢٥٦	٤٦٩٢٧٠	٣٦٩٣١٥	١٦٨٢٨٠	٢٤ إيرادات إستثمارات في العقارات
١٩٤٥٥٨٤٦	٢١٣٨٨٠٨٠	٩٧٣٢٦١٣	١١٠١٤٩٣٢	إيرادات موجودات موجزة وإجارة منتهية بالتمليك
٩١٨٢٥	١٣١١٦٤٤٤	٣٤٥٨٧	٢٥٨١٠	إيرادات استثمارات أخرى
٩٨٧٦٩٧٤٦	٩٥١٧٩٩٩١	٥٠١٧٥٣٥١	٤٦٩٢٢٦٠٦	إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
٩١٠٧٩٦	١٠٩٧٨٦	٣٦٣٥١٩	٥٩٤٠٣٧	صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
٣٢١٨٢٥	٤٢٢٤٥٣	٤٢٨١٠	(٢٩٦٠٦٥)	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح (خسائر) الشركات الحليفة
١٠٠٠٠٢٣٦٧	٩٦٧١٢٢٣٠	٥٠٥٨١٦٨٠	٤٧٢٢٠٥٧٨	إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك
(٢٦١٧٨٨٣٢)	(٢٦٥٦٤٢٩٦)	(١٣١٧٧٢٥٢)	(١٢٩١٤١٧٢)	٢٥ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٨٦٧٢٥٤)	(١٠٧٢٤٤)	(٣٤٤٢٦٤)	(٥٩٢٧٠٢)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٤٣٥٤٢)	(٢٥٤٢)	(١٩٢٥٥)	(١٢٣٥)	حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة
(٣٢١٨٢٥)	(٤٢٢٤٥٣)	(٤٢٨١٠)	٢٩٦٠٦٥	حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من (أرباح) خسائر الشركات الحليفة
(٩٨٧٦٩٧٥)	(٩٥١٧٩٩٩)	(٥٠١٧٥٣٥)	(٤٦٩٢٢٦٠)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦٢٧١٣٩٣٩	٥٩٠٩٧٦٩٦	٣١٩٨٠٥٦٤	٢٩٣١٦١٧٤	٢٦ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً وربحاً مالياً
١٧٠٩٣٩	١٨٧٤٤	١٢٦٥٨٢	١٣٧٢٩	٢٧ أرباح البنك الذاتية
٣٦٥٥٦٤	٢٢٧٣١٦٩	٣٤٩٨٥٥	٢٢٤٣٢٤٧	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المعقّدة بصفته مضارباً
٢٥٣٤٠	٤٠٢١٢	١٤١٣٨	٢١٤٩٩	أجرة البنك من إيرادات الاستثمارات المعقّدة بصفته وكلاً
٩٨٢٣٥٨٤	٩٧٦٦٥٥٦	٤٨٩١١٤٩	٤٧٨٨٤٥٨	إيرادات الخدمات المصرفية
٩٤٧٤٦٦	٩٨٢٧٠٨	٤٧٦٤٥١	٥٨٥٩٦٩	أرباح العملات الأجنبية
٦٢١٥٣٥	٧٩٤٧٨٦	٣٩٢٤١٤	٥٧٧٧٠٨	إيرادات أخرى
٧٤٦٦٨٣٦٧	٧٢٩٧٣٨٧١	٣٨٢٣١١٥٣	٣٧٥٤٦٧٨٤	إجمالي الدخل
(١٨٣٤٧٧١٨)	(١٩٤٦٦٨٥٣)	(٧٥٥٤٦٧)	(٧٨٨٤١١٩)	نفقات الموظفين
(٤٨٩٦٩٢٣)	(٤٠٤٥٥٦٢)	(٢١٩٥٦٦٥)	(٢١٠٧٧٠٨)	إستهلاكات وإطفاءات
(٩٠٢٢٨٣٩)	(١٠١٥٧٠٩١)	(٤١٢٦٩٩٩)	(٤٦٣٣٢٥٢)	مصاريف أخرى
(٣٢٢٦٧٤٨٠)	(٣٣٦٦٩٥٠٦)	(١٣٨٢٨١٣١)	(١٤٦٢٥٠٧٩)	إجمالي المصروفات
٤٢٤٠٠٨٨٧	٣٩٣٠٤٣٦٥	٢٤٤٠٣٠٢٢	٢٢٩٢١٧٠٥	الربح قبل الضريبة
(١٤٤٨٠٨٣٣)	(١٣٤٤٠١٠٢)	(٨١٨٤٥٨٨)	(٨٢٣٢٤٤٧)	١٦ ضريبة الدخل
٢٧٩٢٠٠٥٤	٢٥٨٦٤٢٦٣	١٦٢١٨٤٣٤	١٤٦٨٩٢٥٨	الربح للفترة بعد الضريبة
قلس/دينار	قلس/دينار	قلس/دينار	قلس/دينار	
٠/١٥٥	٠/١٤٤	٠/٠٩٠	٠/٠٨٢	٢٨ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة

للتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (ج)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٢٧,٩٢٠,٠٥٤	٢٥,٨٦٤,٢٦٣	١٦,٢١٨,٤٣٤	١٤,٦٨٩,٢٥٨
(١٣,٨٦١)	٣١١,٥٤٥	١,٢٠٠	١٥٢,٦١٥
٢٧,٩٠٦,١٩٣	٢٦,١٧٥,٨٠٨	١٦,٢١٩,٦٣٤	١٤,٨٤١,٨٧٣

الربح بعد الضريبة

بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة:

التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي

مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة
للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (د)

المجموع	ربح الفترة	أرباح مدروية	إحتياطي القيمة العادلة ***	إحتياطي مخاطر إحتياطي	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المنفرد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١١,٥٤٦,٥٤٩	-	٨٥,٢٣١,٤٠٨	٥٦٢,٢٩١	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٢٧٢,٨٤٤	٥٩,٩٨٨,١١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٩٢٠,٠٥٤	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	-	-	-	-	-	-
(١٣,٨٦١)	-	-	(١٣,٨٦١)	-	-	-	-
٢٧,٩٠٦,١٩٣	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	-	(١٣,٨٦١)	-	-	-	-
(٢٢,٣٠٠,٠٠٠)	-	(٢٢,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣١٦,٥٦٠,٨٥٢	٢٧,٩٢٠,٠٥٤	٦٣,٩٣١,٤٠٨	٥٤٨,٤٣٠	٧٠٠,٠٠٠	١٤,٢٧٢,٨٤٤	٥٩,٩٨٨,١١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

أرباح موزعة ***

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

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

•• يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة والبالغ ٥٤٨,٤٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

••• وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥٪ من رأس المال و بمبلغ ٢٢,٣٠٠,٠٠٠ دينار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وتقرأ معها

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (هـ)		إيضاح
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مراجعة)	(مراجعة)	
٤٢٤٠٠٠٨٨٧	٣٩٣٠٤٣٦٥	التدفق النقدي من عمليات التشغيل ربح الفترة قبل الضريبة
٤٨٩٦٩٢٣	٤٠٤٥٥٦٢	تعديلات بنود غير نقدية:
٧٥٣٦٦٥٥	١٥٤٠٦٥٧	إستهلاكات وإطفاءات
٨٠٤٦	(٣٠٩٠)	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
-	٥٧٠٧٨	مخصص عقارات مستملكة
-	١٨١٨٣٧٣	مخصص تكدي عقارات مستملكة
(١٠١٤٩٨)	(٢٩٢٠٠)	مخصص تكدي موجودات مالية
(٥٤٠٥٦٩)	(٥٤٦٩٨٥)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٥٤٢٠٠٠٤٤٤	٤٦١٨٦٧٦٠	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٠٢٨٠٥٠٠)	-	التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٤٠٣٧٩٨٦٥)	(٢١٦٨٨٦٣٧)	الزيادة في حسابات إستثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
(٩٠٠٨٦٢)	١٠٢٥٢٢	الزيادة في نمم البورع المزجلة والنمم الأخرى
(٣٨٩١٤٠٦٤)	(٢٧٠٥٨٨١٠)	النقص (الزيادة) في التموليات
(٣٨٢٣٢٤٥٣)	(٩١٢٢٥٣)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتملك
(١٢٥٢٩٧٩)	(٢٢٠٥٧٣١)	الزيادة في القروض الحسنة
٧٢٠٥٧٩٠٠	(١٨٨٤٠٨٧٩)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٦٦٩٣٤٨)	١٥٢٢٢٠٦	(النقص) الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٦٨٠٩٥٤٣	١٠٤٨٦٧٨	الزيادة (النقص) في النمم الدائنة
٢٣٩٧٣٦٢	١٤٠٧٥٢٣٠	الزيادة في التأمينات النقدية
(١٤٩٦٦٦٢٦٦)	(٥٣٩٥٧٦٧٤)	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٩٢٢٤١٧٨	(٧٧٧٠٩١٤)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٠٩٤٥٦٧٦)	(٢٣٦٤٨٨٩٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب
١٨٢٨٨٥٠٢	(٣١٤١٩٨١١)	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل
٢٣٠٤٥٢	-	التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
-	(٢٠٦١١٧٨)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٨٢١٧٧٣٠	٢١٧٢٠٥١	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٤١٨٩٧٢٨٨)	(٥٤٩١٦٠)	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
-	(٢٧٤٣٩٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
-	١٠٢٢١٠٠	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٩٤٠٢١	٢٧٨٠٥٣٤	بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٣٩٩٨٨٩٤)	(١٤٨٢٦٣٩٩)	بيع إستثمارات في العقارات
٩٣٤٠٥٢	٣٥٦٦٨	شراء إستثمارات في العقارات
(٢١٧٢٥٦٩)	(٦١٢٢٧٥٥)	بيع ممتلكات ومعدات
(٧٨٧٤٤٣)	(٣٨١٥٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩١٧٩١٣٩)	(٤٥٣٥٩٧٣٤)	شراء موجودات غير ملموسة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الإستثمار
٥٦٧٣٧٣١٦	٦٢٨٨٩٣٦	التدفق النقدي من عمليات التمويل
(٢٢٥٠٠٠٠٠)	(٢٢٥٠٠٠٠٠)	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٣٤٢٣٧٣١٦	٤٠٨٩٥٣٦	أرباح موزعة على المساهمين
١٣٣٤٥٨٧٩	(٣٦٦٩٠٠٠٩)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٥٤٠٥٦٩	٥٤٦٩٨٥	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٣٥١٠٣١٦٢	١٢٢٣٦٧٢٠٥٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٤٨١٨٩١١٠	١٠٨٧٥٢٩٠٣٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

قائمة (و)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
١٢,٤٦٦,٨٥١	٩,٠٤٩,٥٧٦
٤,٢٣٦,١٣٨	١٣,٣٧٢,٣٥١
١,٧٩٢,٥٠٧	١,٧٨٧,٣٩٣
٦,٠٢٨,٦٤٥	١٥,١٥٩,٧٤٤
١,٠٧٧,٧٠٢	١,٣٨٧,٨٥٥
٥٣٢,٦٦٥	٨٠٥,٢٥٤
١٦٩,٦٥٠	٢٨٥,٧٧٠
٤,٢٥٤,٧٠٢	١٠,٩٥١,٦٥٢
٩٠٦,١٧٩	٢,١٥١,٤٠٤
-	٢,٩٩٥,٠٨٤
٦,٩٤٠,٨٩٨	١٨,٥٧٧,٠١٩
١٣,٣٧٩,١٠٤	١٢,٤٦٦,٨٥١
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
٨,٨٧٩,١٠٤	٧,٩٦٦,٨٥١

رصيد بداية الفترة / السنة

مصادر أموال الصندوق من:-

الأموال المأذون للبنك باستخدامها
خارج البنك

مجموع مصادر أموال الصندوق خلال الفترة / السنة

استخدامات أموال الصندوق على:-

التعليم

العلاج

الزواج

الحسابات المكشوفة

سلف إجتماعية لموظفي البنك

مساهمة الصندوق في الشركة الأردنية لضمان القروض

مجموع الاستخدامات خلال الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

بطرح: مخصص تلني موجودات - ذاتي

رصيد نهاية الفترة / السنة - بالصافي

١. معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الإستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٧٤ فرعاً و ٢٦ مكتباً مصرفياً ومن خلال الشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

أسهم البنك الإسلامي الأردني مدرجة في بورصة عمان - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٧) المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٧.

٢. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:-

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

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

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية حسبما تقرر الهيئة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما أن نتائج أعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة:-

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

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

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
	دينار				
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	٨٠٥٠.٠٠٠	٩٩.٤%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة السماح للتمويل والاستثمار محدودة المسؤولية	١٢.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	تمويل	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	خدمات	عمان	١٩٩٨
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠٠٥

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

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

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

٣. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات 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 استخدام تقديرات وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:-

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات: يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب 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.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٤. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١٢٠.٣٨٧.٧٤٢	١٥٢.٤٩٠.٥٩٤
٧٢٤.٢٩٢.٨٨٨	٦٣٨.٠٩٧.٠٨٩
٢٤٦.٠٨٩.٥٤٠	٢٤٩.٧٤٨.٩٨٦
٩٧٠.٣٨٢.٤٢٨	٨٨٧.٨٤٦.٠٧٥
١.٠٩٠.٧٧٠.١٧٠	١.٠٤٠.٣٣٦.٦٦٩

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

حسابات جارية

الإحتياطي النقدي الإلزامي

مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

المجموع

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

تم تنزيل مبلغ ٩١.٣٨.٢٠ دينار و مبلغ ٤٦٧٧٧.٤٨١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على التوالي والذي يمثل أرصدة نقدية لحسابات الإستثمار المقيمة وحسابات سندات المقارضة وحسابات الإستثمار بالوكالة التي لم يتم إستثمارها بعد.

لا يوجد أية مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٥. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
١.٥٦٠	١.٥٦٠	٣٩.٥٦٥.٧٥٨	٣٠.٧٦١.٣٨٧	٣٩.٥٦٧.٣١٨	٣٠.٧٦٢.٩٤٧
-	-	١١.٨٩٠.٥٨٣	١٠.٩٥٠.٩٨٤	١١.٨٩٠.٥٨٣	١٠.٩٥٠.٩٨٤
١.٥٦٠	١.٥٦٠	٥٠.٧٥٥.٣٤١	٤١.٧١٢.٣٧١	٥٠.٧٥٦.٩٠١	٤١.٧١٣.٩٣١

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات إستثمار مطلقة تستحق خلال ٣ اشهر أو أقل

المجموع

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

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٦. حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة)	(مدققة)
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠

حسابات تستحق أكثر من سنة
المجموع

لا يوجد أية مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٧. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)	(مدققة)	(مراجعة)
٦٩٩,٢٠٥,٩٠	٧١٠,٥٣١,٦٥١	-	-	٦٩٩,٢٠٥,٩٠	٧١٠,٥٣١,٦٥١
٤,٠٨٨,٣٦٠	٥,٢٩١,٨٠١	-	-	٤,٠٨٨,٣٦٠	٥,٢٩١,٨٠١
٢,٤٥١,٢٠٥	٢,٨٥٢,٧٣٢	-	-	٢,٤٥١,٢٠٥	٢,٨٥٢,٧٣٢
٣,٣٠١,١٠٦	٤,٢٥٥,١٦٥	-	-	٣,٣٠١,١٠٦	٤,٢٥٥,١٦٥
١٠,٣٤٠,٩٣٧	١٠,٢٦٢,٩١٧	٧,٥٦٩,٢١٢	٦,٢١٨,٢٦٦	٢,٧٧١,٧٢٥	٤,٠٤٥,٦٥١
٤٥٩,٤٨٩,٢٢١	٤٧٨,٨٨٩,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٤٥٩,٢٣٩,٢٢١	٤٧٨,٦٨٩,١٨٩
٢٣,٢٢٣,١١٠	٢٤,٢٥٩,٦٠٠	-	-	٢٣,٢٢٣,١١٠	٢٤,٢٥٩,٦٠٠
٣,٧٨٣,٧٩٧	٦,٢٨٣,٦٣٤	-	-	٣,٧٨٣,٧٩٧	٦,٢٨٣,٦٣٤
٣٥٢,١٠٩,٨٠٥	٣٥٠,٧٨٦,٤٣٣	-	-	٣٥٢,١٠٩,٨٠٥	٣٥٠,٧٨٦,٤٣٣
١٥٠,٠٠٤,٨٢١	١٥٥,٢١٧,٠٩٥	-	-	١٥٠,٠٠٤,٨٢١	١٥٥,٢١٧,٠٩٥
٦٣٩,٤٢٨,٩٢٥	٦٢١,٨٠٠,٠٩٣	٣٦١,٠١٨	-	٦٣٩,٠٦٧,٩٠٧	٦٢١,٨٠٠,٠٩٣
٢,٣٤٧,٣٢٦,٢٧٧	٢,٣٧٠,٣٠١,٣١٠	٨,٨٠٠,٢٣٠	٦,٤١٨,٢٦٦	٢,٣٣٩,١٤٦,٠٤٧	٢,٣٦٣,٨٨٣,٠٤٤
(٢١٨,٩١٨,٣٠٩)	(٢١١,٨٢٣,٤١٨)	(٣٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	(٢١٨,٨٨٨,٣٠٩)	(٢١١,٨١٣,٤١٨)
(١٠,٦٠١,١١٠)	(١١,٥٢١,٧٦٣)	-	-	(١٠,٦٠١,١١٠)	(١١,٥٢١,٧٦٣)
(٧٣,٣١٨,٣٤٩)	(٨٠,٧٦٨,٩٨٣)	(٦٥٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٧٦٠)	(٧٢,٦٦٨,٣٤٩)	(٨٠,٢٨٨,٢٢٣)
٢,٠٤٤,٨٨٨,٥٠٩	٢,٠٦٦,١٧٧,٤١٦	٧,٥٠٠,٢٣٠	٥,٧٥٧,٥٠٦	٢,٠٣٦,٩٨٨,٢٧٩	٢,٠٦٠,٤١٩,٦٤٠

الأفراد (التجزئة):
المرابحة للأمر بالشراء
البيع الآجل
إجارة موصوفة بالذمة
ذمم إجارة منتهية بالتسليم
ذمم عملاء
التمويلات المقاربة
الشركات الكبرى:
المربحات الدولية
الإستصناع
المرابحة للأمر بالشراء
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
المرابحة للأمر بالشراء
الحكومة والقطاع العام
المجموع
ينزل: الإيرادات المؤجلة *
ينزل: الإيرادات المعلقة **
ينزل: مخصص التكني
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- * تتضمن الإيرادات المؤجلة كلاً من إيرادات المربحة للأمر بالشراء والبيع الآجل والإستصناع والإجارة الموصوفة بالذمة المؤجلة.
- ** تتضمن الإيرادات المعلقة كلاً من إيرادات المربحة للأمر بالشراء والبيع الآجل والإستصناع والإجارة الموصوفة بالذمة المعلقة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية الفترة	٦٥٠.٠٠٠	-	-	-	-	٦٥٠.٠٠٠
المقتطع خلال الفترة من الإيرادات	-	-	-	-	-	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة (الذمم المشطوبة)	(٩٢٤٠)	-	-	-	-	(٩٢٤٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٦٤٠.٧٦٠	-	-	-	-	٦٤٠.٧٦٠

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني قروض حسنة غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢٦٢.٧٤٦	-	-	-	-	٢٦٢.٧٤٦
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٢٠٧.١٧١	-	-	-	-	٢٠٧.١٧١
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس المحفظة المجموع	١٧٠.٨٤٣	-	-	-	-	١٧٠.٨٤٣
	٦٤٠.٧٦٠	-	-	-	-	٦٤٠.٧٦٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥٢٥.٠٠٠	-	-	-	-	٥٢٥.٠٠٠
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	١٢٥.٠٠٠	-	-	-	-	١٢٥.٠٠٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم والتمويلات المشطوبة)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٥٠.٠٠٠	-	-	-	-	٦٥٠.٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تدني قروض حسنة غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢٧٩.٧٥٧	-	-	-	-	٢٧٩.٧٥٧
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	١٩٠.٣٤٥	-	-	-	-	١٩٠.٣٤٥
مخصص تدني قروض حسنة تحت المراقبة على أساس المحفظة المجموع	١٧٩.٨٩٨	-	-	-	-	١٧٩.٨٩٨
	٦٥٠.٠٠٠	-	-	-	-	٦٥٠.٠٠٠

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات وإجارة أخرى كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي:-

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة)		
الإيرادات المؤجلة	ذمم البيع الآجل	
دينار	دينار	
١٧٩٩٣٣	٤٠٨٨٣٦٠	رصيد بداية الفترة
٥٣٠٢٥٩	٢٠٥٦٥٥٢	الإضافات
(٢٣٤٦٣٩)	(٨٥٣١١١)	الإستبعادات
٤٧٥٥٥٣	٥٢٩١٨٠١	رصيد نهاية الفترة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:-

المشتركة (مراجعة)					
٣٠ حزيران ٢٠١٧					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦٠١١١٠	١٨٢٩٧٩٣	٢٧٩٢٥١٤	٣٤٤٢٣٣٤	٢٥٣٦٤٦٩	الرصيد في بداية الفترة
٢٢٢١٢٧٧	٣٨٣٤٠١	٥٨٥١٢٢	٧٢١٢٨١	٥٣١٤٧٣	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة
(١٣٠٠٦٢٤)	(٢٤٧٥٥٠)	(٤٥٧٨١٤)	(٢٤٧٩٥٣)	(٣٤٧٣٠٧)	يطرح: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
١١٥٢١٧٦٣	١٩٦٥٦٤٤	٢٩١٩٨٢٢	٣٩١٥٦٦٢	٢٧٢٠٦٣٥	الرصيد في نهاية الفترة

المشتركة (مدققة)					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٦٧٠١٦	١٧٢٧٢٥٣	٣٤٩٧٤١٠	٢٢٢٦٨٨٩	٢٤١٥٤٦٤	الرصيد في بداية السنة
٤٦٨٥٩٠٦	١٠٠٨٠٥٥	٩٦٨٤٩٣	١٢٩٩٦٥١	١٤٠٩٧٠٧	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
(٣٤٤٤٦٣٦)	(٩٠٥٥١٥)	(١٤٥٧٠٠٠)	(٨٤٢٠٦)	(٩٩٧٩١٥)	يطرح: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
(٥٠٧١٧٦)	-	(٢١٦٣٨٩)	-	(٢٩٠٧٨٧)	يطرح: الإيرادات المعلقة التي تم شطبها
١٠٦٠١١١٠	١٨٢٩٧٩٣	٢٧٩٢٥١٤	٣٤٤٢٣٣٤	٢٥٣٦٤٦٩	الرصيد في نهاية السنة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٨. موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:-

المشتركة (مراجعة)		
٣٠ حزيران ٢٠١٧		
التكلفة	الإستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٧٧٢٠٦٢٥٠٩٣٨	(١٧٩٠٦٢٢٠١٧٩)	٥٩٣٠٠٣٠٣٤٩

موجودات إجارة منتهية بالتمليك / عقارات

المشتركة (مدققة)		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
التكلفة	الإستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار
٧٤٤٠٠٠٠٠٧٤٠	(١٧٨٠١٥٦٠١٧٨)	٥٦٥٠٩٤٤٠٥٣٩

موجودات إجارة منتهية بالتمليك / عقارات

بلغت أقساط الإجارة المستحقة غير المدفوعة ٤١٢٥٠١٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٣٠١٠٦٠١٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتظهر ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى كما في الإيضاح رقم (٧).

٩. التمويلات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٣٠٢٤٠٠٠٢٣ (١٧٥٠٩٩٧)	٣٠٠٦٢٠٨١٥ (٢٠١٣١١)	٣١٤٠١٩٢ -	٢٩٢٠٤٨٢ -	٢٩٠٩٢٥٠٨٣١ (١٧٥٠٩٩٧)	٢٩٠٨٧٠٠٣٣٣ (٢٠١٣١١)
٣٠٠٦٤٠٠٢٦	٢٩٠٩٦١٠٥٠٤	٣١٤٠١٩٢	٢٩٢٠٤٨٢	٢٩٠٧٤٩٠٨٣٤	٢٩٠٦٦٩٠٠٢٢

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ١٢٧٠٦٦٩٠٨٦٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٥٢٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ٩٨٠٦٨٥٠٠١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٤١٣٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١١٦٠١٤٨٠١٠٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤٨٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ٨٨٠٠٨٣٠٨٣٠٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٣٧٠٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٢٤٠٧٩٥٠١٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٦٠١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات مقابل ٦٤٢٠٤٢٤٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢٧٪ من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١٧٣٨٢٠١	٢٠٨٠٤١٨
١٧٣٨٢٠١	٢٠٨٠٤١٨
١٠٥٥٩٤٠	١٦٠٤٢٠١
٤٧٥٠٠٠	٦٤٠٠٠٠
٥٨٠٥٩٤٠	٨٠٠٤٢٠١
٧٥٤٤١٤١	١٠٠٨٤٦١٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

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

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ٦٤٠٠٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٤٧٥٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٢٣٤٠٧٧٣٤	٢٢٠٩٦٣٥٣
١٠٤٧٥٧٤٤	١٠٣٧٢٦٧٠
٣٢٨٨٣٤٧٨	٣٢٤٦٩٠٢٣
٢٣٦٦٠٠٠	٢٤٤٣٦٤٣
٤٣٧٨٨١٩	٣٥٢٢٩٠٥
٤٦٠٨٥٠٠	٤٦٠٨٥٠٠
٩٣٠٠٠٠٠	٨٥٠٠٠٠٠
٢٠٦٥٣٣١٩	١٩٠٧٥٠٤٨
-	(١٨١٨٣٧٣)
٢٠٦٥٣٣١٩	١٧٢٥٦٦٧٥
٥٤٥٣٦٧٩٧	٤٩٧٢٥٦٩٨

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

صكوك إسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

محفظة البنوك الإسلامية

صكوك إسلامية

سندات مقارضة

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

مخصص تندي موجودات مالية

صافي موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة ١٩٠٧٥٠٤٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٢٠٦٥٣٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

١٢. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٣٧,٧٦٠,٠٠٠	٦٤,١٦٦,٩٠٠
٣٧,٧٦٠,٠٠٠	٦٤,١٦٦,٩٠٠

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة غير متوفر لها أسعار سوقية
صكوك إسلامية
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة غير متوفر لها أسعار سوقية

يبلغ معدل العائد على الصكوك من ٢,٨٪ إلى ٤,١٪ تدفع بشكل نصف سنوي وفترة استحقاقها ٥ سنوات .

١٣. إستثمارات في العقارات

بغرض الاستخدام:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
١١٠,٢٥٧,٧١٧	١٢٢,١٥٠,٠٢٦
(١٥٤,٥٣)	(١٢,٣٦٣)
(٢٦١,١٨٨)	(٣١٨,٢٦٦)
١١٠,٢٤٩,٠٧٦	١٢١,٨١٩,٣٩٧

إستثمارات في العقارات *
مخصص إستثمارات في العقارات المستملكة **
مخصص تدني إستثمارات في العقارات المستملكة
صافي الموجودات

* تظهر الإستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة، علماً بأن القيمة الدفترية (التكلفة) لها ١٠٧,٥٣٥,٥٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١٢١,٨١٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

** تم احتساب مخصص مقابل العقارات المستملكة بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ بما نسبته ١٠٪ سنوياً اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ ولحين الوصول الى ما نسبته ٥٠٪ من قيمة تلك العقارات .

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

١٤. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٢٢٨١٤٧	١٩٧٣١١	إيرادات برسم القبض
٣٣٠٤٩٤	٣١٥٥٧٠	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤١٦١٣٦	٤١٦٣٢٧٨	حسابات مدينة مؤقته
٦٣٩٣٣٤	٦٧٧٢٢٣	قرطاسية ومطبوعات
٨٧٧٠٤٢	٩٨٤٣٠٠	إيجارات مدفوعة مقدماً
٧١٨٠٥١	٧٥٥٥٥٧	طوابع البريد والواردات
١٢٨٨١١٢	١٠٥٢٦٥٢	حسابات البطاقات المصرفية
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
٥٩٩٧٢٩	٢٦١٤١١٨	تسوية سحبات البطاقات المصرفية - جونت المركز
٥٦٨٧٢٥	٨٥٦٤٩٢	أخرى
٩٤٣٥٧٧٠	١١٦٤١٥٠١	المجموع

١٥. حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦٣٧٥٨٧٥٢	٢٧٧٩٩٦٨٩	١٦٤٠٦٣٩٢٧	١٢٣٠٦٢٣٩	٧٥٩٥٨٨٨٩٧	حسابات جارية
٢١٦٧٣٥٠٦١	-	١٢١٠١١٦	٤٤٩٣٤	٢١٥٤٨٠١١	حسابات تحت الطلب
١١٨٠٤٩٣٨١٣	٢٧٧٩٩٦٨٩	١٦٥٢٧٤٠٤٣	١٢٣٥١١٧٣	٩٧٥٠٦٨٩٠٨	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٨٦٢٢٧٧٦	٢٧٨٧٩٢٣٤	١٧٤٢١٧٠٩٨	١٣٦٢٧١٣٩	٧٧٢٨٩٩٢٩٥	حسابات جارية
٢١٠٧١١٩٢٦	٧٤٠٢	١٠٢٣٢٣٨	٩٤٥٤٨	٢٠٩٥٨٦٧٣٨	حسابات تحت الطلب
١١٩٩٣٣٤٦٩٢	٢٧٨٨٦٦٣٦	١٧٥٢٤٠٣٣٦	١٣٧٢١٦٨٧	٩٨٢٤٨٦٠٣٣	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٢٧٧٩٩٦٨٩ دينار أي ما نسبته ٢٣٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٢٧٨٨٦٦٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٣٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الحسابات الجارية ٩٧٥٠٦٨٩٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٩٤٣٥٧٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧٢١٧٣٦٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٦١٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب، مقابل ١٠٤٦٨٠٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٨٧٪ من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

١٦. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:-

إن الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٢٢٤٥٨١١٥	٢٥٤٢٥٢٤٤	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٠٩٩٨١٣٩)	(٢٣٦٤٨٨٩٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٩٧٢٨٨٥٨	١٣٤٤٠١٠٢	ضريبة الدخل المستحقة
(٥٧٦٣٥٩٠)	-	دفعات من ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٦
٢٥٤٢٥٢٤٤	١٥٢١٦٤٤٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	
١٤٤٨٠٨٣٣	١٣٤٤٠١٠٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١٤٤٨٠٨٣٣	١٣٤٤٠١٠٢	المجموع

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤ لشركة تطبيقات التقنية للمستقبل وشركة الساحة للتمويل والاستثمار وشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية وتم التوصل لتسوية نهائية لشركة المدارس العمرية حتى نهاية عام ٢٠١٥ وتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦، وقدمت الشركات المذكورة كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

١٧. حسابات الاستثمار المعلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة)

المجموع دينار	بنوك دينار	حكومة وقطاع عام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبيرة دينار	أفراد دينار	
٥٢٥٥١١٦٨	٦٥٢٨٥٨	٧٧٠٨	٧٥٦٥٠٦٧	٢٦٢٥٤٨	٥١٧٠٦٢٩٨٧	حسابات التوفير
٣١٣٤٢٨١٤	-	١٧٠٦١٢٥٤	١٠٩٩٨٣٠	٤٢٠٤	١٣١٧٧٥٢٦	خاصة لإعمار
١٨٦٧٧٩٢٢٠٤	٥٠٣٦٤١٧	٤٠٤٣١٧٢٥	٩٩٨٨٥٢٧	٦٨٨٥٦٤١	١٧١٥٥٢٨٩٤	لأجل
٢٤٢٤٦٨٦١٨٦	٥٦٨٩٢٧٥	٥٧٥٠٠٦٨٧	١٠٨٥٥٠٦٤٢٤	٧٨١٥٢٣٩٣	٢٢٤٥٧٩٣٤٠٧	المجموع
٢٦٥٦٤٢٩٦	٥٤٠٦	٦٣١١١٨	١٠٩٩٧٩٦٤	٧٨٥٠٤	٢٤٦٤٩٦٤٧٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢٤٥١٢٥٠٤٨٢	٥٦٩٤٦٨١	٥٨١٣١٨٠٥	١٠٩٠٧٥٠٢١٨	٧٢٣٠٨٩٧	٢٢٧٠٤٤٢٨٨١	إجمالي حسابات الاستثمار المعلقة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

المجموع	بنوك	حكومة	مؤسسات صغيرة	شركات	أفراد	
دينار	دينار	قطاع عام	ومتوسطة	كبيرة	دينار	
٥١٠.٢٧٤.٨٤١	٦٤٠.٤٤٣	١٩.٤٤٥	٤٣٢٨.٣٧٩	٣٧١.١٧٩	٥٠٤.٩٠٥.٣٩٥	حسابات التوفير
٣٠.٧١٧.٤٨٣	-	١٦.٤٦٠.٣٣٥	٩٤٥.٧٦٠	٤.١١٢	١٣.٣٠٧.٢٧٦	خاضعة لإشعار
١.٧٩٦.١٩٧.٧٧٣	-	٤١.٢٠٢.١٥٥	٨٨.٠٤٠.٠٥٩	٥.٦٨٧.٨٤٢	١.٦٦١.٢٦٧.١١٧	لأجل
٢.٣٣٧.١٨٩.٨٩٧	٦٤٠.٤٤٣	٥٧.٦٨١.٩٣٥	٩٣.٣٢٤.١٩٨	٦.٠٦٣.١٣٣	٢.١٧٩.٤٨٠.١٨٨	المجموع
٥٢.٨٢.٨٤٠	٣.٨٦٣	١.٢٩٧.٦٢٠	٢.١١٥.٠٩٥	١٣٦.٣٩٧	٤٩.٠٢٩.٨٦٥	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
٢.٣٨٩.٧٧٢.٧٣٧	٦٤٤.٣٠٦	٥٨.٩٧٩.٥٥٥	٩٥.٤٣٩.٢٩٣	٦.١٩٩.٥٣٠	٢.٢٢٨.٥١٠.٠٥٣	إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

تشارك حسابات الإستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأسس التالية:

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

بلغت حسابات الإستثمار المطلقة (للحكومة الأردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٨٠٥.٨١٣.١٣١ دينار أي ما نسبته ٢.٣٧٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٥٨.٩٧٩.٥٥٥ دينار أي ما نسبته ٢.٤٧٪ كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦.

بلغت حسابات الإستثمار المحجوزة (مقيدة السحب) ٤.٩٣٣.٩٨٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٠.٢٠٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة مقابل ٥.٢٤.٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠.٢٣٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة.

١٨. احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) مشتركة

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)
١.٤٣٧.٤٤٥	٥٤٧.٠٥٢
٩.٧٧٣.٤١٢	٩.٩٩٩.٤٠١
١١.٢١٠.٨٥٧	١٠.٠٤٦.٤٥٣

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

(ب) ذاتية

ذاتية	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة)
٦.٠٨٣.١٩	٩١٩.٨٦٤
٦.٠٨٣.١٩	٩١٩.٨٦٤

إحتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠١١ر٤٥٤	١٥٠ر٣٦٠١٩	١٧ر٢٤٧ر٤٧٣
(١٣٦٩ر٨٣٥)	(٣٩٤ر٢١٣)	(١٧٦٤ر٠٤٨)
(٢٩٤ر٥٦٧)	(٥١١٥ر٠٦٢)	(٥٤٠٩ر٦٢٩)
-	(٢٧ر٣٤٣)	(٢٧ر٣٤٣)
٥٤٧ر٠٥٢	٩٤٩٩ر٤٠١	١٠ر٠٤٦ر٤٥٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة	إستثمارات في العقارات	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠٤٧٦ر١٠٤	١٣٧٧٣ر٣٤٩	١٦ر٢٤٩ر٤٥٣
٩١٧ر٠٨١	٥١٦٣ر٣٨٧	٦ر٠٨٠ر٤٦٨
(٧٧٤ر٠٠٩)	(٥٢٦٢ر٦٠٧)	(٦ر٠٣٦ر١١٦)
(١ر١٨١ر٧٣١)	(٣ر٩٠٠ر٧١٧)	(٥ر٠٨٢ر٤٤٨)
١ر٤٣٧ر٤٤٥	٩ر٧٧٣ر٤١٢	١١ر٢١٠ر٨٥٧

• الرصيد في بداية السنة
أرباح غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة
الرصيد في نهاية السنة

• يظهر رصيد إحتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ٦ر٠٣٦ر١١٦ دينار.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٩٣٥ر٨٧٥	٨٦٥ر٠٦٣
٤٧٩ر٣٠٠	٧٠ر٨١٢
(٤٩٥ر٣١١)	(٣٢٧ر٥٥٦)
٩١٩ر٨٦٤	٦٠٨ر٣١٩

• الرصيد في بداية الفترة / السنة
أرباح غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

• يظهر رصيد إحتياطي القيمة العادلة في بداية الفترة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣٢٧ر٥٥٦ دينار.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

١٩. صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٩١٧٥٢٩٨٩	٩٥٦٢٩٥٥٣
١٩٧٩٤٥٣٢	٩٥١٧٩٩٩
-	٣١١٥
٩٢٩٩٥	٢٦٨٨١٠
(١٣٩٩١٣١٥)	-
(١٣٦٦٧٣٩)	-
(٦٥٢٩٠٩)	(٣٣٩٦٩٧١)
٩٥٦٢٩٥٥٣	١٠٢٠٢٢٥٠٦

رصيد بداية الفترة / السنة
يضاف : المحول من أرباح استثمار الفترة / السنة
صافي تسوية الضريبة
المسترد من خسائر سنوات سابقة
يطرح : الخسائر المطفاة خلال الفترة / السنة *
دفعه على حساب الضريبة لعام ٢٠١٦
صافي الضريبة المستحقة **
رصيد نهاية الفترة / السنة

* لا يوجد خسائر إهلاك ديون مقيده على حساب الصندوق كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٦٠٣٦٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، ولا يوجد خسائر متحققة من استثمارات في الصكوك ومن بيع الأسهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٧٧٧٧٩٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وذلك وفق احكام المادة (٥٥) من قانون البنوك والتفسيرات الصادر عن ديوان تفسير القوانين
تم بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ إقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة من مختلف العمليات وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (٢٠١٦ : ١٠٪).

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

** يمثل بند ضريبة دخل الصندوق أعلاه ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٢٠١٩٦٤٨	٣٣٩٦٩٧١
(١٣٦٦٧٣٩)	-
٦٥٢٩٠٩	٣٣٩٦٩٧١

ضريبة الدخل المستحقة على أرباح استثمار الصندوق
ينزل: دفعه على حساب الضريبة لعام ٢٠١٦
صافي الضريبة المستحقة

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار حتى نهاية عام ٢٠١٤، وتقديم كشف التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتسديد الضرائب المعلنة من رصيد الصندوق وفقاً للفتوى الشرعية بهذا الخصوص.

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

ب) إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:-

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٩٥٠٦٢٩٥٥٣	١٠٢٠٢٢٥٠٦
٧٠٥١٣٣٧١	٧٧٦٠٦٥٤٣
١٦٤٠٢٧٠	٢٠٠٧٥٢٧
١٧٥٩٩٧	٢٠١٣١١
١٥٤٥٣	١٢٣٦٣
٢٦١٨٨	٣١٨٢٦٦
-	١٨١٨٣٧٣
٧٢٦٠٦٢٧٩	٨١٩٦٤٣٨٣
(٦٥١٤٩٥٩)	(٨٢٠١٢٦٨)
(٨١٢١٩)	(١٥٦٦٥٦)
٢٩٦١٩٤٥٢	٢٨٤١٦٠٤٧

رصيد نهاية الفترة / السنة

مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني) - إيضاح (٧)

مقابل ذمم الإجارة المنتهية بالتملك (مخصص تدني) - إيضاح (٧)

مقابل التمويلات (مخصص التدني) - إيضاح (٩)

مقابل إستثمارات في العقارات المستملكة - إيضاح (١٣)

مقابل تدني إستثمارات في العقارات المستملكة - إيضاح (١٣)

مقابل تدني موجودات مالية - إيضاح (١١)

مجموع مخصص التدني

حصة صندوق التأمين التبادلي - مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)

حصة صندوق التأمين التبادلي - مقابل ذمم الإجارة المنتهية بالتملك (مخصص التدني)

الرصيد المتبقي *

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

ج) صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)
٦٤٢٣٦٢٧٠	٧٣٧١١٢٩٧
١٥٣٥٨٣٤	١٩٨١٠١٥
١٧٠٩٥٦٦٠	٧٢٦٥٨٤٣
١٦٧٧١	١٧٢٦٨
(٣٦٧٩٥٢٠)	(٤١٧٨٩٧٣)
(٩٣٨٣٥١)	-
(٤٢١١٦٣٧)	(٤١٨٠٤٠٤)
(١٦٠٠٠)	(١٦٠٠٠)
(١٧٤٠)	(١٧٤٠)
(٣٢٥٩٩٠)	-
٧٣٧١١٢٩٧	٧٤٠٩٨٣٠٦

رصيد بداية الفترة / السنة

يضاف: أرباح حسابات الصندوق لعامي ٢٠١٦، ٢٠١٥

يضاف: أقساط التأمين المستوفاة خلال الفترة / السنة

يضاف: المسترد من خسائر سنوات سابقة

يطرح: أقساط التأمين المدفوعة خلال الفترة / السنة

يطرح: دفعة على حساب الضريبة لعام ٢٠١٦

يطرح: ضريبة دخل الصندوق لعامي ٢٠١٦، ٢٠١٥

يطرح: مكافأة أعضاء لجنة الصندوق

يطرح: أتعاب مدققي حسابات الصندوق خلال الفترة / السنة

يطرح: الخسائر المطفاة خلال الفترة / السنة

رصيد نهاية الفترة / السنة

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

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

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

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

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

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

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

إن رصيد صندوق التأمين التبادلي موزع كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٧٤,٥٩٨,٣٠٦	٧٣,٧١١,٢٩٧
(٨,٢٠١,٢٦٨)	(٦,٥١٤,٩٥٩)
(١,٥٦,٦٥٦)	(٨١,٢١٩)
٦٦,٢٤٠,٣٨٢	٦٧,١١٥,١١٩

رصيد نهاية الفترة / السنة
مقابل ذمم البيوع المؤجلة (مخصص التدني)
مقابل ذمم الإجارة المنتهية بالتملك (مخصص التدني)
فائض صندوق التأمين التبادلي

تم احتساب مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتملك المشمولة بصندوق التأمين التبادلي اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ، وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

(د) مخصص تدني الشركات التابعة

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (مراجعة)	دينار (مدققة)
٦٤,٧٠٨	٦٤,٧٠٨
٤٤٩,٤٤٥	٤٥٠,٠٠٠
٥١٤,١٥٣	٥١٤,٧٠٨

شركة السماح للتمويل والاستثمار - إيضاح (٧)
شركة المدارس العمرية - إيضاح (٧)
المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٢٠. إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
-	-	٢٥٨٦٦٩٩٧٢	٢٧٠٣١١٦٤
-	-	١٧٨٢٦٧	٢٤٤٠٨٥
-	-	٨٦٦٦٨	١٢٠٠١٧
٧٨٩٩٦	١٠٠٠٠	١٦٨٥٥٧١٥	١٧٨٢٤٩٥٩
-	-	١٧٨١٨٦	٤٤٨١٣
-	-	٢١٨٢٨٩	١٠٧٩٥٣
-	-	١٠٩٤٥٩٨٤	٧٦٨٠٤٦٨
-	-	٤٦٨٦٦٠١	٤٢١٨٦٤٦
-	-	١٦٤٤٥٠٣٨	١٢١٩٢٩٣٣
٧٨٩٩٦	١٠٠٠٠	٧٥١٠٣٧٢٠	٦٩٤٦٥٠٣٨

الأفراد (التجزئة):
المربحة للأمر بالشراء
البيع الأجل
إجارة موصوفة بالذمة
التمويلات العقارية
الشركات الكبرى:
المربحات الدولية
الإستصناع
المربحة للأمر بالشراء
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
المربحة للأمر بالشراء
الحكومة والقطاع العام
المجموع

٢١. إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
١٩٥٥١٨	٢١٣٠٢٢	١٨٢٠	١٩٠٥	١٩٣٦٩٨	٢١١١١٧
٤٠٨٠	٤٠٨٠	-	-	٤٠٨٠	٤٠٨٠
١٩٩٥٩٨	٢١٧١٠٢	١٨٢٠	١٩٠٥	١٩٧٧٧٨	٢١٥١٩٧

الأفراد (التجزئة):
مشاركة متناقصة
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
مشاركة متناقصة
المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٦٤٦,٥٠٢	٩٩٥,٦١٤
١٩٠,١٢٧	-
٩٢,٠٠٩	٣٦,٦٧٠
٥١٦,٧٧١	٦٠٥,٣٩٦
٢٣٨٢,٤٧٢	١,٦٣٧,٦٨٠

عوائد توزيعات أسهم الشركات
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
إيرادات محفظة البنوك الإسلامية
إيرادات صكوك / تأجير إسلامية
المجموع

٢٣. أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
-	٦٠٦,٥٢٢
-	٦٠٦,٥٢٢

صكوك إسلامية
المجموع

٢٤. إيرادات استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٦٥٧,٢٥٦	٤٦٩,٢٧٠
٦٥٧,٢٥٦	٤٦٩,٢٧٠

أرباح متحققة من استثمارات في عقارات
المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٢٥. حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٣,٣٥٣	٥,٤٠٦
٣,٣٩٩,٠٨٧	٣,٤١٢,٣٦٥
٢٩٥,٢٢٣	٣٠٩,٤٥٣
٢٢,٤٨١,١٦٩	٢٢,٨٣٧,٠٧٢
٢٦,١٧٨,٨٣٢	٢٦,٥٦٤,٢٩٦

بنوك ومؤسسات

عملاء:

توفير

خاضع لاشعار

لأجل

المجموع

٢٦. حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٤٤,٥٤٠,٧٧٩	٤٢,٩٧٠,٦٧٠
١٨,١٧٣,١٦٠	١٦,١٢٧,٠٢٦
٦٢,٧١٣,٩٣٩	٥٩,٠٩٧,٦٩٦

بصفته مضارب

بصفته رب مال

المجموع

٢٧. أرباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة)	(مراجعة)
٧٨,٩٩٦	١٠,٠٠٠
١,٨٢٠	١,٩٠٥
٨٤,١٨٦	-
٥,٩٣٧	٦,٨٣٩
١٧٠,٩٣٩	١٨,٧٤٤

إيرادات البيوع المؤجلة - إيضاح (٢٠)

إيرادات التمويلات - إيضاح (٢١)

أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الدخل

أرباح توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

المجموع

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٢٨. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
٢٧٩٢٠.٠٥٤	٢٥٨٦٤.٢٦٣
١٨٠.٠٠٠.٠٠٠	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠
٠/١٥٥	٠/١٤٤

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

٢٩. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)
٩١٤.٩٧.١٢٠	١.٠٤٠.٣٢٦.٦٦٩
٤٠.٣٠٥.٦٥٩	٥٠.٧٥٦.٩٠١
(٥.٤١٣.١٦٩)	(٣.٥٦٤.٣٣٥)
٩٤٨.٩٨٩.٦١٠	١.٠٨٧.٥٢٩.٣٣٥

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

٣٠. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧		
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)		
٨.٥٥٠.٠٠٠	٨.٥٥٠.٠٠٠	٩٩.٩٩%	شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية
١٢.٠٠٠.٠٠٠	١٢.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	شركة السماح للتمويل والاستثمار محدودة المسؤولية
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠%	شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

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

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

ب) فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة::					
٧٧٨٧٢٢٦	٩٠٧٧٠٧٢	٦٨٩٢٩٨٦	٢٨٤١٥٤	١٨٩٩٩٣٢	-
ذمم بيوع مزجلة					
١١٩٠٠١٦	١١٤٠٧٨٤	١١٤٠٧٨٤	-	-	-
تمويل إسمكان الموظفين / مشاركة					
٣٦٦٧	٩٤٧	-	٩٤٧	-	-
تمويل مشاركة					
١١٨١٣٧٠٧	١٥٩١٩٧٠	١٥٥٠٠٤٥	٦٦٤٧٦٢٦	٧٦٧٦٧٥٨	٤٥١٤١
ودائع					
بنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة:					
٢٥٦١٠٨٥	٢٧٧٩٩٨٢	٢١٢٢٦٦٩	٦٤٩٨٣٣	٧٤٨٠	-
كفالات وإعتمادات					
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران					
٢٠١٦	٢٠١٧				
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)				
عناصر قائمة الدخل المرحلية المرحلية الموحدة الموجزة:					
٤٠٢٢٩١١	٤٦٥٦٥٨٨	١٥٥١٥١٧	٦٥٥٨٩٨	٢٤٤٩١٧٣	-
مصروفات مدفوعة					
١٤٦٦٧٤	١٩٥١٩٥	١١١٠٦٣	١٢٩٧٤	٧١١٥٨	-
إيرادات مقبوضة					
٢٥٩٦٤٤	٤٨١٨٦	١٦٥٨	١١٠٥	٤٥٤٢٣	-
أرباح مدفوعة					

- بلغت نسبة المرابحة على التمويلات الممنوحة ٣٪ - ٥٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٣٪ - ٥٪).
- بلغت نسبة الربح على تمويل المشاركة الممنوح للموظفين حوالي ٢٪ - ٨٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠١٦: حوالي ٢٪ - ٨٪).
- بلغت نسبة العمولة المستوفاة على الكفالات ١٪ - ٤٪ سنوياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١٪ - ٤٪) وعلى الاعتمادات المستندية ١/٤٪ - ٣/٨٪ لفترات ربعية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١/٤٪ - ٣/٨٪ لفترات ربعية).

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		رواتب ومكافآت وتغلات مكافآت نهاية خدمة المجموع
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار (مراجعة)	دينار (مراجعة)	
١٤١٩٢٣٦	١٣٠٧٣٧٩	
-	١١٨٧٨٧	
١٤١٩٢٣٦	١٤٢٦١٦٦	

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٣١. معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

تشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات

تشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالملاء من المؤسسات.

الإستثمار في الموجودات

يشمل هذا القطاع إستثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	الإستثمار في الموجودات دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧					
دينار	دينار					
(مراجعة)	(مراجعة)					
١١٠,٧١٤,١٧٤	١٠٩,٠٥٦,١٦٦	٤٠,٢١٢	٧,١٥٣,٧٠٣	٢,١٩٨,٩٩٨	٣١,٣٧٢,٩٧٣	٦٧,٦٩٠,٢٨٠
١,٢٣٦,١٢١	١,٣٣٢,١٣٩	-	-	١,٣٢٢,٢٣٩	-	-
(٩,٨٧١,٩٧٥)	(٩,٨١٧,٩٩٩)	-	(٥٦٦,٢٩٦)	(٢,٤٩١,٩٠٠)	(٢,٢٧٢,٢٣٦)	(٦,٣٩٩,٣٦٧)
(٢٧,١١١,٥٣٢)	(٢٨,٠٩٦,٣٥٥)	-	(٦٥٢,٢٧٢)	(١,٣٢٢,٢٣٩)	(٢,٢٦٩,٤٦٩)	(٢٣,١٤٢,٣٥٥)
٧٤,٦٦٨,٣٦٧	٧٢,٩٧٣,٨٧١	٤٠,٢١٢	٦,٢٠٥,١٣٥	٢,٢٤٩,٠٩٨	٢٦,٨٣١,٢٦٨	٣٧,٦٤٨,١٥٨
(٣٢,٦٦٧,١٨٠)	(٣٣,٦٦٩,٠٦٦)	-	(٢,٨٧٠,٠١٦)	(٩٢٨,٢٨١)	(١٢,٥٥٣,٠٥٦)	(١٧,٢١٨,١٥٢)
٤٢,٤٠٠,٨٨٧	٣٩,٣٠٤,٢٦٥	٤٠,٢١٢	٣,٣٣٥,١١٩	١,٣٢٠,٨١٧	١٤,٢٧٨,٢١٢	٢٠,٣٣٠,٠٠٥
(١١,٤٨٠,٨٢٣)	(١٣,٤٠٠,١٠٢)	(١٠,٠٥٣)	(٨٢٣,٧٨٠)	(٣٢٨,١٦٠)	(٥,١٠٤,٦٥٧)	(٧,١٥٣,٥٢٢)
٢٧,٩٢٠,٠٥٤	٢٥,٨٦٤,٢٦٣	٣٠,١٥٩	٢,٥٠١,٣٣٩	٩٨٢,٦٥٧	٩,١٧٣,٥٥٥	١٣,١٧٦,٥٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧					
دينار	دينار					
(مدققة)	(مراجعة)					
٤,٠٠٠,٧٩٦,١٨٩	٤,٠٤٣,٧٥٧,١٨٣	-	١,١٠٨,٨١٨,٥٧٠	٨٣٨,٧٩٩,٩٦٣	٩٢٩,٧٧٩,٧١٦	١,١٦٦,٣٥٨,٩٢٤
٧,٦٥٨,٦٧٠	٨,٢٨٤,١٨٩	-	-	٨,٢٨٤,٢٨٩	-	-
٩١,٠٦٤,٨٢٧	٩٦,٦٣٥,١٤١	٩٦,٦٣٥,١٤١	-	-	-	-
١,٠٩٩,٨١٩,٦٦٦	١,١١٨,٦٧٦,٨١٣	٩٦,٦٣٥,١٤١	١,١٠٨,٨١٨,٥٧٠	٨٤٧,٠٨٤,١٥٢	٩٢٩,٧٧٩,٧١٦	١,١٦٦,٣٥٨,٩٢٤
٣,٥٩٧,١١٩,١٧١	٣,٦٣٥,٣٠٨,٨٢٠	-	٣,٥٦٤,٥٣٥	-	٣٨٦,٢٢٢,٣٠٦	٣,٢٤٥,١١٩,٧٨٩
١٥٨,٨٨٠,٦٦٣	١٦٦,٩٧٢,٤١٣	١٦٦,٩٧٢,٤١٣	-	-	-	-
٣,٧٥٦,٧٩٩,٩٣٤	٣,٨٠٢,٢٨١,٢٤٣	١٦٦,٩٧٢,٤١٣	٣,٥٦٤,٥٣٥	-	٣٨٦,٢٢٢,٣٠٦	٣,٢٤٥,١١٩,٧٨٩
السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧					
دينار	دينار					
(مراجعة)	(مراجعة)					
٢,٦٦٠,١١٢	٦,٥٠٤,٣٥٠	٦,٥٠٤,٣٥٠	-	-	-	-
٤,٨٩٦,٩٢٣	٤,٠٤٥,٥٦٢	٤,٠٤٥,٥٦٢	-	-	-	-

إجمالي الإيرادات (مشاركة و ذاتي)
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة وحصة الأموال
الداخلية في الإستثمار من أرباح الشركات الحليفة
حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من إيرادات
أصحاب حسابات الإستثمار المشتركة
عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحصة أصحاب
حسابات الإستثمار وحقوق غير المسيطرين من صافي
نتائج أعمال الشركات التابعة وحصة الأموال الداخلية في
الإستثمار من أرباح الشركات الحليفة
نتائج أعمال القطاع
مصرفات موردة
الربح قبل الضريبة
ضريبة الدخل
الربح للمفترة بعد الضريبة

موجودات القطاع
الإستثمار في شركات حليفة
موجودات غير موزعة على القطاعات
مجموع الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة على القطاعات
مجموع المطلوبات

مصرفات رأسمالية
الإستهلاكات والإطفائات

٣.٢. إدارة رأس المال

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى مقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية ، على البنك الإحتفاظ برأس مال كاف لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك وهي المخاطر الإنتمائية 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 مرضي على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، و تحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.
- توفير رأس مال كافٍ للتوسع في منح التمويلات والإستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الأردني ، وكذلك مواجهة أي مخاطر مستقبلية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠ حزيران ٢٠١٧	
بآلاف الدنانير (مدققة)	بآلاف الدنانير (مراجعة)	
٣١٥,٣٣٠	٣١٥,٦٧٨	بنود رأس المال الاساسي:
١٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٨,٣٧١	٦٨,٣٧١	الإحتياطي القانوني
٢٢,٦١٧	٢٢,٦١٧	الإحتياطي الإختياري
٧٧,٦٢٤	٤٧,٦٢٤	الأرباح المدورة
(٢٤٧)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(١,٠٠٦)	(٩١٦)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
(٢,٠٢٩)	(١,٧٧١)	الموجودات غير الملموسة
١٣,٣٩٣	١١,٤٧١	بنود رأس المال الإضافي:
٢٧٤	٤١٤	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٦٢٢	٩٧	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٨,٤٦٣	٧,٢٥٥	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٠٠٠	١,٠٠٠	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / ذاتي
٤,٢٨٧	٣,٨٦٨	حصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة / المشترك
(٢٤٧)	(٢٤٧)	٥٠٪ من حصة البنك من إستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى
(١,٠٠٦)	(٩١٦)	٥٠٪ من حصة البنك في الإستثمار في شركات التأمين
٣٢٨,٧٢٣	٣٢٧,١٤٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٩٣,٠٨١	١,٥١٤,٦٨٥	مجموع الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرجحة بالمخاطر
%٢٢,٠٢	%٢١,٦٠	نسبة كفاية رأس المال
%٢١,١٢	%٢٠,٨٤	نسبة رأس المال الأساسي

البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة وغير مدققة)

٣٣. إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة)

إرتباطات والتزامات إنتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة)	
٣٨٥٧٩٤١٨	٤٥٣٣٩٣٤١	إعتمادات
٥٣٢٥٢٩٨	٤٦٧٧٣٣٩	قبولات
١١٤٦٧٤٧٢٢	١١٢٨٢١٤٥٧	كفالات:
٣٣٤٤٦٧٧٩	٣٤٠١١٩٩٤	- دفع
٥١٣٦٠٤٧٤	٥٠٦٣٣٨٠٣	- حسن التنفيذ
٢٩٨٦٧٤٦٩	٢٨١٧٥٦٦٠	- أخرى
١٤٠٩١٥٤٠٣	١١٩٠٩٧٢٦٠	السقوف غير المستقلة
٢٩٩٤٩٤٨٤١	٢٨١٩٣٥٣٩٧	المجموع

٣٤. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ١٠٦٠٥٨٠٩ دينار ولا يلزم مخصصات لها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، مقابل ١٠٩٠٣٥٧٤ دينار بمخصص ٧٦٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ ، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشارك) مبلغ ١٨٧٢١٥٥ دينار بمخصص ١٨٤٠٣٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ ، مقابل ١٥٧٥٠٤٩ دينار بمخصص ١٧٤٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ علما أنه حسب رأي الادارة ومحامي البنك ، إن ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الإستثمار المشترك يتم قيده على حساب صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار وما قد يترتب على البنك (ذاتي) يتم تغطيته من خلال المخصصات .

٣٥. الإحتياطات القانونية

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