



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

للإيضاح
بورصة عمان
الكيد عمر

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 29/11/2018 Subject: Semi-Annual Report as of 30/6/2018</p>	<p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2018/11/29 الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هي في 2018/6/30</p>
<p>Attached the financial statements of (Safwa Islamic Bank) as of 30/6/2018. (As approved by Central Bank of Jordan).</p>	<p>مرفق طيه نسخة من البيانات المالية نصف السنوية لبنك صفوة الاسلامي كما هي بتاريخ 2018/6/30م. والموافق عليها من قبل البنك المركزي الأردني.</p>
<p>Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank General Manager</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك صفوة الاسلامي المدير العام</p>

هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان
الرقم التسلسلي
293 22
د. د. الأيضاح



ISO/IEC 27001:2013 Certificate International
Security from SGS Global - UK

ISO 9001:2008 Certificate in Management
System from SGS Global - UK

مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative solutions

T: +962 - 6 - 4602200
F: +962 - 6 - 4647821

P.O. Box 1982 Amman 11118 Jordan

www.safwabank.com

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ٤٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٨٩

الى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك صفوة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بأجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض البنك المركزي الأردني ولأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

A-
أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (٠٤٠) Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ آب ٢٠١٨

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة) دينار	إيضاح	
			الموجودات
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١٢٠,٤٠٣,٠٦٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	٧,٨٦٩,٢٣٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	٥٤,٧٧٩,٥٦٧	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
-	٨٢١,٧٢٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٠٦,٥٨٣,٧١٤	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٧,٧٤٨	٣٣,٠٣٨		قروض غير محولة - بالصافي
١٧,٧٠٠	٧,١٥٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٣٦,١١٨,٠٧٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨		إستثمارات في شركة حليفة
-	٧٩,٧١٧		صافي الإستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٣١٣,٩٠٠,٢٦٦	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢٢,٢٣٤,٨٨٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٢٦,٣٤٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	ج/١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٥٨٠,٨٧٩	١٣	موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٢٩,٢٠١,٧٦٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٧٦,٢٨٨	٨٢٢,١١٧		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٣٠,٢٤٩,١٤٨	١٤	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١١,٩٦٨,٧٦٧		تأمينات نقدية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٣٢٥,٣٦٤	أ/١٥	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣		مخصصات أخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	١٩,٢٧٢,٩٨٦	١٦	مطلوبات أخرى
١٦١,٧١٠,٤٠٥	١٦٤,٧٢٢,٩٨٥		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٧٢٦,٠٥٨,٤٩٥	١٧	حسابات الإستثمار المشترك
(٨٢٠,١٢١)	(٦٥٢,٤٣٤)	٢١	احتياطي القيمة العادلة
٦٥٢,١٠١,٠١٨	٧٢٥,٤٠٦,٠٦١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
			صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٤,١٥٠,٤٣٠	٧٢٢,٢٩٥	١٨	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	١,٣٦٨,٩٥١	١٨	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال المدفوع
٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٩	احتياطي قانوني
٣٠,٠٠٠	-		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٧٦)	(١,٩٧٧)	٢١	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠,٠٩٦,٤٧٥	٢٠	أرباح مدورة
-	٤,٠١٢,١٥٦		ربح الفترة
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٣٦,٩٨١,٤٧٠		مجموع حقوق المساهمين
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٢٩,٢٠١,٧٦٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٥,٠٦٢,١٠٨	٩,٥٤٤,٨٧٢		حسابات الإستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ب)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
(شراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٥١٢,٠٢١	١٤,٥٨٩,٠٢٠	٧,٠٢٢,٧١٥	٧,٦٥٤,٣٥٧	٢٢ إيرادات البيوع المؤجلة
٩,١٧٥,٤٧٣	١٢,٤٠٧,٧٠٧	٤,٥٥٣,٨١٦	٦,٧٢٨,٩٣١	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٩٣,٩٨٠	٤١٨,٠١٧	٩٧,٨٢١	٢٧١,٨١٨	أرباح استثمار وكالة دولية
٥٤٧,٩٧٨	٧٤٥,٦٤٩	٢٨٢,٤٩٥	٣٧٨,٩٥٣	٢٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
-	(١٣,٠٢٠)	-	(٥,١٩٧)	٢٤ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠٥,٦٨٨	١,٠٣٤,١١٢	٣٦٨,٨٨٦	٥١٩,٩١٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٥,٧٠٠)	(٥,٥٣٧)	(١٦,٧٨٤)	(٢٩,٣٨٣)	خسائر تقييم عملات اجنبية
٣٩٤,٩٥١	٢٧٥,٢٥٦	١٤٥,٨٣٩	١٣٨,٤٧٠	إيرادات أخرى - مشتركة
٢٤,٤٤١,٢٩١	٢٩,٤٥٩,٥٦٠	١٢,٤٧١,٦٨٨	١٥,٦٦٦,٢١٨	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٩,١٢٦,٢٥٤)	(١١,٥٣٩,٥٥٤)	(٤,٧٦٠,٤٧٦)	(٦,١٥٣,٠١٦)	٢٥ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٤٤٤,١٢٩)	(٢,٩٤٦,٠٢٠)	(١,٢٤٧,١٦٩)	(١,٥٦٦,٦٨٦)	١٨ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٢,٨٧٠,٩٠٨	١٤,٩٧٣,٩٨٦	٦,٤٦٤,٠٤٣	٧,٩٤٦,٥١٦	٢٦ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٣٠٠,٩٧١	٣٤٨,٢٦٦	١٦٣,٦٥٤	١٩٩,٨٧٥	٢٧ إيرادات البنك الذاتية
٤,٥٣٤	٦١,٤٤٥	٤,٥٣٤	٤١,٤١٢	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
٢٣٩,١٣٢	٢١٨,٧٦٣	١٣٩,٣٢٠	١٣٦,١٦٥	أرباح العملات الاجنبية
١,٦٢٨,١٨٢	٢,٢٣٢,٣٠٣	٧٨٩,٤٣١	١,١٥٤,٧٨٥	إيرادات الخدمات المصرفية
١١,٨٢٥	٢٤٣,٢٩١	١٦٩	٢٢٣,٤٩٧	إيرادات اخرى
١٥,٠٥٥,٥٥٢	١٨,٠٧٨,٠٥٤	٧,٥٦١,١٥١	٩,٧٠٢,٢٥٠	اجمالي الدخل
(٥,١٨٩,٤٧٩)	(٥,٩٠٤,٢٧٠)	(٢,٦٠٩,٤٨٣)	(٢,٩٥٢,٢٢٥)	نفقات الموظفين
(١,٤٥٥,٩١٢)	(١,٢١٧,٧٧١)	(٧١٧,٦١٤)	(٥٩٨,٦٠٢)	استهلاكات وإطفاءات
(١٨٦,٧٩٤)	(٢٢٩,١٢٧)	(١٠٦,٤٥٢)	(١٣٧,٥٤٧)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٤,٥٨١)	(٢١,٦١٢)	(١٦٤)	(٢٧,٦١٥)	مخصص ذم البيوع المؤجلة والذم الاخرى - ذاتي
-	١٦,٩٤٤	-	١٦,٩٤٤	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الميزانية - ذاتي
(٤,٢٠٢,٤١٢)	(٤,٤٥٤,٧٨٧)	(٢,٢٥٨,٤٨٨)	(٢,٣٧٧,٧٥٤)	مصاريف أخرى
(١١,٠٣٩,١٧٨)	(١١,٨١٠,٦٢٣)	(٥,٦٩٢,٢٠١)	(٦,٠٧٦,٧٩٩)	إجمالي المصروفات
٤,٠١٦,٣٧٤	٦,٢٦٧,٤٣١	١,٨٦٨,٩٥٠	٣,٦٢٥,٤٥١	ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٢,٢٥٥,٢٧٥)	(٦٦٨,١٨٦)	(١,٢٦٥,٢٩٧)	ب/١٥ مصروف ضريبة الدخل
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠١٢,١٥٦	١,٢٠٠,٧٦٤	٢,٣٦٠,١٥٤	ربح الفترة
				بضائفاً: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة غير القابلة للتحويل الى قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة لاحقاً:
-	(١,٤٠١)	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
-	(٢,٢٨٨)	-	(٢,٢٨٨)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠٠٨,٤٦٧	١,٢٠٠,٧٦٤	٢,٣٥٧,٨٦٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٦٦	٠/٠٤٠	٠/٠١٢	٠/٠٢٤	٢٨ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ج)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التفورات في حقوق المساهمين المرحلة المحطية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	رجح الفترة	أرباح مدورة*	احتياطي مخاطر إحتياطي القيمة العادية - ذاتي	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	-	١٤,٩٧١,٢٥٠	(٥٧٦)	٣٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٩١,٦٠٣)	-	١٠٨,٣٩٧	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-
١٣٧,٩٥٣,٨٨٧	-	١٥,٠٧٩,٦٤٧	(٥٧٦)	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٨,٤٦٧	٤,٠١٢,١٥٦	(٢,٢٨٨)	(١,٤٠١)	-	-	-
١٩,١١٦	-	١٩,١١٦	-	-	-	-
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٣٦,٩٨١,٤٧٠	٤,٠١٢,١٥٦	١٠,٠٧٦,٤٧٥	(١,٩٧٧)	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٢,٤٣٢,١١١	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	-	٣٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٠٠٠,٦٦٩	٢٦,٠٠٠,٦٦٩	-	-	-	-	-
١٣٥,٤٣٢,٧٨٠	٢٦,٠٠٠,٦٦٩	١٠,١٣٢,٣٦٨	-	٣٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.
* بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والمصدرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ تم نقل رصيد المتراكم لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الأرباح المدورة، هذا ويحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الناتج والحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
** قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون ثاني ٢٠١٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٥) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٧ ونسبة ٥٪ من رأس المال. وقد وافقت الهيئة العامة على هذه التوصية في اجتماعها المتعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٨) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلة الموجزة وتقرأ معها وتقرر المراجعة المرفقة.

قائمة (د)

بنك صيفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٠١٦,٣٧٤	٦,٢٦٧,٤٣١	
١,٤٥٥,٩١٢	١,٢١٧,٧٧١	
٢٦,٦٧٢,٠٩٩	٢٠,٥٩٩,٤٥٣	
(١٦,٩٠٠)	(٨,٣٥٦)	
٢,٤٤٤,١٢٩	٢,٩٤٦,٠٢٠	١٨
-	٢٥,٤٤٢	٢٤
٤,٥٨١	٢١,٦١٢	
-	(١٦,٩٤٤)	١٦
-	١٩,١١٦	
٨٧,٤٣٦	-	
(٢,١٤٠)	(٢١٧,٧٩١)	
٣٤,٦٦١,٤٩١	٣٠,٨٥٣,٧٥٤	
(٧,٦٤٥,٩٤١)	٥,٤٧٢,١٧٢	
٤,٧١٠	٤,٧١٠	
(٣١,٧٠٣,٤٤٥)	(٧٨,٧٩١,١٠٠)	
(١,١٥٤,٦٨٥)	(١,٤٠٠,٩٤٣)	
٨,٩٤٤,٣٥٨	١٠,١٨٠,١٨٣	
٦,٠٦٩,٦٣٧	(١٠,٧٧٧,٢٨١)	
١,٩٩٢,٤٧٤	٢,٦٠٩,٨٢٥	
١١,١٦٩,٥٩٩	(٤١,٨٤٨,٦٨٠)	
(٣,٥٠٧,٣٠٦)	(٣,٨٢٥,٧١٠)	١٨ و ١٥
٧,٦٦٢,٢٩٣	(٤٥,٦٧٤,٣٩٠)	
(١٩,١٦٨,٧١٥)	٢,٥٦٠,٧٤٠	
-	٦,٨٥٢	
-	(٨٤٧,١٧٠)	
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	-	
١,٠٠٠	٩,٠٠٠	
-	(٧٩,٧١٧)	
(٥٩,٣٠٥)	(٢٤٣,٣٧١)	
(١,٢٤٧,٣٤٥)	(١,٨٨٦,٢٧٥)	
١,١٨٧	-	
٣٥٨,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
(١٧,٣٧٦,٧٩٢)	(٢١,٢٧٣,٥٥٤)	
(٦٤,٩٢١,٩٧٠)	(٢١,٢٥٣,٤٩٥)	
(٢٨,٨٩٦,٩٠٩)	٧٣,١٣٧,٣٥٦	
-	(٤,٣٨٧,٨٤٣)	
(٢٨,٨٩٦,٩٠٩)	٦٨,٧٤٩,٥١٣	
(٨٦,١٥٦,٥٨٦)	١,٨٢١,٦٢٨	
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	
١٢١,٣٧٤,٢٩٢	١٢٧,٤٥٠,١٨٤	٢٩

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تغيير اسم البنك من بنك الأردن دبي الاسلامي الى بنك صفوة الاسلامي.

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

إن البنك مملوك بنسبة ٦١,٨٪ من قبل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار والتي يتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية لبنك الاتحاد.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/٤) بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٨.

اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٨/٤) بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٨ وأصدرت تقريرها نصف السنوي عن الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والذي يؤكد أن أعمال البنك وأنشطته في الجملة لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني . حيث تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين حيث تظهر بالقيمة العادلة.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يُراعى تخفيض رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية خسارة التدني والخسائر الائتمانية المتوقعة في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية المعدة وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما ان نتائج اعمال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم اجراءها في نهاية السنة المالية.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة 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 وشركاته التابعة.

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

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
------------	-------------------	--------------	--------------------	------------------	------------	--------------

دينار

شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الأحجار العقارية للإعمار (شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقا) تحت التصفية*	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الأحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصفية الشركة، وعليه فقد تم استبعاد أرصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وقد تم قيد مخصص تدني للاستثمار في شركة الأحجار العقارية للإعمار.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) الصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الاسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠).

قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للادوات المالية، وقد طبق البنك التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات الذاتية ، أما فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات المشتركة فقد تم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

اثر اتباع تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٨/١٣):

ان اثر اتباع التغير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

ذاتي :

التغير	بعد التعليمات	قبل التعليمات	
(١,٨٧٣)	٥,٧٣٨,٧١٠	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي
(٣٠٠,٠٠٠)	-	٣٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية

مشترك :

التغير	بعد التعليمات	قبل التعليمات	
(٣٩١,٣٥٩)	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
(١٥٠,٥٩٣)	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
(١,٥٣٣,٤٣٢)	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي

مشترك وذاتي :

التغير	بعد التعليمات	قبل التعليمات	
(٥٧٤,٠٢٩)	١٤,٧٥٧,٤٢٤	١٥,٣٣١,٤٥٣	مطلوبات اخرى *

* أثر التغير في المطلوبات الاخرى ناتج عن مبلغ ١٨٩,٧٣٠ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية الذاتية ومبلغ ٣٨٤,٢٩٩ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج الميزانية المشتركة.

(٣) استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات السنوية في القوائم المالية للعام ٢٠١٧ باستثناء اثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على تعليمات البنك المركزي وهي مفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٧: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بخسارة التدني و الخسائر المتوقعة لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس و التعليمات الموضوعه من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب 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 ضمن القوائم المالية وفقاً للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل الدائرة القانونية للبنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة للاستثمارات الذاتية أو صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة للاستثمارات المشتركة.
- تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها ، كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة. إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقع استخدام هذه الموجودات من قبل البنك ، التطور التكنولوجي والتقدم . في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة ، بالتالي ستؤثر في مصروف الاستهلاك و/ أو ربح والخسارة من الاستبعاد بشكل جوهري .

- الخسائر الائتمانية المتوقعة :

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على التمويلات والاستثمارات المشتركة والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك . وترحل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١) : الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ اعداد القوائم المالية . وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢) : الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى عمر التعرض - لا يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير الى انخفاض قيمتها او حصول تعثر . وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى عمر التعرض ، ولكن يحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى عمر التعرض هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار إحتمال التخلف عن السداد مدى عمر التعرض على أنه الوزن.

المرحلة (٣) : الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى عمر التعرض - يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها او حصول تعثر في تاريخ اعداد القوائم المالية وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعة مدى عمر التعرض وتعالج مع الارباح المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣) ، يجب ألا نقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.

- أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) على الأرصدة الافتتاحية للعام ٢٠١٨ : ذاتي

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في أول كانون ثاني ٢٠١٨	الخصارة الائتمانية المتوقعة *	المبلغ المتعاد تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	البنود
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١١٩,٩٢٤,١٣٥	-	-	١١٩,٩٢٤,١٣٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	٥,٧٣٨,٧١٠	١,٨٧٣	-	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
-	-	٢,٣٩٢,٨٣٤	١٢,٦٢٨	-	٢,٣٩٢,٨٣٤	كفالات مالية
-	-	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	١٧٢,١٠٢	-	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	اعتمادات مستندية وقبولات

ب- مشترك

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في أول كانون ثاني ٢٠١٨	الخصارة الائتمانية المتوقعة *	المبلغ المتعاد تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	البنود
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٩١,٣٥٩	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	١,٥٣٣,٤٣٢	-	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٨,٢٤٤,٧٥٢	١٥٠,٥٩٣	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المتوقعة (صناعة حكومة الملكية الأردنية الهاشمية)
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	٣٨٤,١٩٩	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	سوق غير مستغلة

* يتم احتساب الخصارة الائتمانية المتوقعة للبنود بعد إجراء عملية التصنيف.

المحاسبة الائتمانية المتوقعة لأجل كانون ثاني ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ١ - الفردي	
	دينار	المرحلة ٢ - تصممي	دينار	المرحلة ٢ - الفردي	دينار	المرحلة ١ - تصممي	دينار	المرحلة ١ - الفردي
٥٦,٦٠٨	٥٤,١٩٧	٢٢	-	٢,٢٨٩	-	-	-	-
١٢,٦٢٨	-	-	٥,٢٥٩	-	-	-	-	٧,٣٦٩
١٧٧,١٠٢	-	-	٢,٧٢٢	-	-	-	-	١٧٣,٣٧٠
المجموع	٣٩١,٣٥٩	٣٧,٦١٧	-	٦٥٨,٩٦٥	-	-	-	٣٩١,٣٥٩
١٤,٨٤٤,٠١٠	١٢,٩٩٥,٦٤٦	٣٧,٦١٧	-	٦٥٨,٩٦٥	-	-	-	٩٧٩,٥٧٢
١٥,٠٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٥٩٣
٣٨٤,٢٩٩	-	-	-	١٤,٥٩٤	-	-	-	٣٦٩,٧٠٥

المحاسبة الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ١ - الفردي	
	دينار	المرحلة ٢ - تصممي	دينار	المرحلة ٢ - الفردي	دينار	المرحلة ١ - تصممي	دينار	المرحلة ١ - الفردي
٧٨,٢٢٠	٦٨,٠٤٠	٥,٤٨١	٢٠	٤,٦٧٩	-	-	-	-
١٥,٣٦٩	-	-	٢,٦٧٨	-	-	-	-	١٢,٦٤١
١٥٧,٤٦٧	-	-	١,٠٠٥	-	-	-	-	١٥٦,٤٦٢
المجموع	٣٩١,٣٥٩	٣٧,٦١٧	-	٦٥٨,٩٦٥	-	-	-	٣٩١,٣٥٩
١٧,٣٦٦,٧٥١	١٢,٥٨٦,٣٦٤	٦٩,٩٩١	-	٢,٣٧٣,١٧١	-	-	-	١,١٠٠,٠٨٢
١٧٩,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,٣٦٠
٥٤٦,٦٦٥	-	-	-	٤,٥٩٦	-	-	-	٥٤٢,٠٦٩

• الرصيد الافتتاحي لمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣):

أ - ذاتي

الرصيد وفق تعليمات البنك المركزي	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	
دينار	دينار	دينار	
-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٦٠٨	١,٨٧٣	٥٤,٧٣٥	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٢,٦٢٨	١٢,٦٢٨	-	كفالات مالية
١٧٧,١٠٢	١٧٧,١٠٢	-	اعتمادات مستنديه وقبولات

* موزعة بين تحت المراقبة بمبلغ ٥٣٨ دينار وغير عاملة بمبلغ ٥٤,١٩٧ دينار.

ب - مشترك

الرصيد وفق تعليمات البنك المركزي	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	
دينار	دينار	دينار	
٣٩١,٣٥٩	٣٩١,٣٥٩	-	استثمارات وكالة دولية
١٤,٨٢٤,٠١٠	١,٥٣٣,٤٣٢	١٣,٢٩٠,٥٧٨	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٥٠,٥٩٣	١٥٠,٥٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٨٤,٢٩٩	٣٨٤,٢٩٩	-	سقوف غير مستغلة

* موزعة بين تحت المراقبة بمبلغ ٢٩٤,٩٣٢ دينار وغير عاملة بمبلغ ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١١,١٦٩,٤٦٨	١٣,٨٢٦,٠٤٩	دينار	دينار
٥٤,٨٧٥,٦٣٨	٤٨,٨٥٨,٠٥٦	دينار	دينار
٥٣,٨٨٩,٠٢٩	٥٧,٧١٨,٩٦٣	دينار	دينار
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١٢٠,٤٠٣,٠٦٨	دينار	دينار

باستثناء الاحتياطي النقدي الاضامى لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
لا داعي لقيود مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة لدى البنك المركزي الاردني .

- افصاح الحركة على ارصدة البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (الفرادي)	الرصيد كما في بداية الفترة الأرصدة الجديدة خلال الفترة الأرصدة المسددة الرصيد في نهاية الفترة
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	
(٢,١٨٧,٦٤٨)	
١٠٦,٥٧٧,٠١٩	

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	حسابات جارية وتحت الطلب المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٦,٥٧٠,٧٠٩	٧,٨٦٩,٢٣٣	٦,٤٧٣,٠٦٧	١,٣٩٦,١٦٦
٦,٥٧٠,٧٠٩	٧,٨٦٩,٢٣٣	٦,٤٧٣,٠٦٧	١,٣٩٦,١٦٦

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
لا داعي لقيود مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

- افصاح الحركة على ارصدة بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (الفرادي)	الرصيد كما في بداية الفترة الأرصدة الجديدة خلال الفترة الأرصدة المسددة الرصيد في نهاية الفترة
٦,٥٧٠,٧٠٩	
٢,٥٠٤,٥٢٠	
(١,٢٠٥,٩٩٦)	
٧,٨٦٩,٢٣٣	

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦,٧٧١,٥٧٢	٥٠,٧٤٤,٧٥٣
٤,٩٦٣,٠٠٠	١,٢٢٩,٨٣٥
٢,١٢٧,٠٠٠	٣,١٦٠,٥٣٨
٣٣,٨٦١,٥٧٢	٥٥,١٣٥,١٢٦
-	٣٥٥,٥٥٩
٣٣,٨٦١,٥٧٢	٥٤,٧٧٩,٥٦٧

تستحق :

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة شهور

من ثلاثة شهور إلى ستة شهور

اجمالي استثمارات وكالة دولية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي استثمارات وكالة دولية:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				البند
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ - افرادي	المرحلة ١ - افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٥٥,١٣٥,١٢٦	-	-	٥٥,١٣٥,١٢٦	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	الأرصدة والإيداعات المسددة
٥٥,١٣٥,١٢٦	-	-	٥٥,١٣٥,١٢٦	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما في نهاية الفترة:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				البند
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ - فردي	المرحلة ١ - فردي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	رصيد بداية الفترة المعدل
٣٥٥,٥٥٩	-	-	٣٥٥,٥٥٩	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة
(٣٩١,٣٥٩)	-	-	(٣٩١,٣٥٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
٣٥٥,٥٥٩	-	-	٣٥٥,٥٥٩	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
-	٨٢١,٧٢٨
-	٨٢١,٧٢٨

صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ذاتي		مشتركة		
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					الأفراد (التجزئة)
١٣٥,٢٢٢,٧٩١	١٣٥,٧٩٣,٤١٣	١,٣١٣,٢٧٨	١,٤٣٠,١٢٨	١٣٣,٩١٩,٥١٣	١٣٤,٣٦٣,٢٨٥
٥١١,٢٣٠	٧١٢,٥٩٦	٢,٨٧٢	٥٧٩	٥٠٨,٣٥٨	٧١٢,٠١٧
٢٣٢,٤١٥	٢٤٨,٠١٦	٢٣٢,٤١٥	٢٤٨,٠١٦	-	-
١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٠,٠٦٤,٣٧٧	-	-	١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٠,٠٦٤,٣٧٧
٧,١٢٢,٧٠٢	٢١,٠١٤,٩٧٧	-	-	٧,١٢٢,٧٠٢	٢١,٠١٤,٩٧٧
١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٧٥,٠٢٧,٥٠٦	-	-	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٧٥,٠٢٧,٥٠٦
١,٣٧٠,٩٠٨	٢,٠٣٠,١٢٨	-	-	١,٣٧٠,٩٠٨	٢,٠٣٠,١٢٨
١٦,٦٢٩	١٧,٢٧٩	١٦,٦٢٩	١٧,٢٧٩	-	-
٤,٥٧٣,٤٨٤	٨,٧٩٢,٧٢٣	-	-	٤,٥٧٣,٤٨٤	٨,٧٩٢,٧٢٣
١٢,٥٧٦	٢٤,٦٠٨	-	-	١٢,٥٧٦	٢٤,٦٠٨
٧٠,٧٨١	٢٠١,٥١٥	٧٠,٧٨١	٢٠١,٥١٥	-	-
١١٧,٨٨٨,٧٨١	١٠٦,٣٧٦,٩٤٥	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	١٠٦,٣٧٦,٩٤٥
٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤	٤٧٠,٣٠٤,٠٨٣	١,٦٣٥,٩٧٥	١,٨٩٧,٥١٧	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	٤٦٨,٤٠٦,٥٦٦
					المجموع
٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٤٥,٣١٣,٩٠٦	٢١,٠١٤٣	٢٢٣,٨٨٤	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٤٥,٠٩٠,٠٢٢
٨٩٧,٢٦٠	٩٧٢,٢٥٥	-	-	٨٩٧,٢٦٠	٩٧٢,٢٥٥
١٣,٣٣٤,٥٥٠	١٧,٤٣٤,٢٠٨	٤٣,٩٧٢	٦٧,٤٥٧	١٣,٢٩٠,٥٧٨	١٧,٣٦٦,٧٥١
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٠٦,٥٨٣,٧١٤	١,٣٨١,٨٦٠	١,٦٠٦,١٧٦	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	٤٠٤,٩٧٧,٥٣٨
					صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
					يتزل: الإيرادات المؤجلة
					الإيرادات المعلقة
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
					صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتسليم غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٤,٩٩٢,٥٧٦ دينار (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٠٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتسليم) ١٥,٨٠٩,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتسليم).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتسليم غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٤,٩٩٢,٥٧٦ دينار (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٩١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتسليم) ١٤,٩١١,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٠٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتسليم).

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٩,٢٣٥,٧٦١ دينار (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٦٣٤,٦٣٥ دينار. وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٣,٥٨٦,٣٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٩٤,٩٣٢ دينار و١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ١٠٦,٣٧٦,٩٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٢,٦٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (١١٧,٨٨٨,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٨٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العميل الواحد ٦٨,٠٦٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٤,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إن الحركة على ذمم البيوع المؤجلة والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن والقروض غير المحولة (بعد طرح الإيرادات المؤجلة والإرباح المعلقة):
أ- ذاتي

المجموع	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					البند
	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٩٥,٣١٨	٥٧,١٣٢	٧,٩٧٦	٣٨٠	٥,٢٢٠,١٧٠	٥٠٩,٦٦٠	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٧٦١,٧٢٧	٥,١٧٨	٢٢٣,٠٨٧	٧٤٠	٥٣٢,٧٢٢	-	التمويلات الجديدة خلال الفترة
(١٢٨,٢٩٢)	-	(٣,٠٦٦)	(٣٨٠)	(١٢٤,٨٤٦)	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٥,٧٣٠	(٥,٧٣٠)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٦,٤٢٨,٧٥٣	٦٨,٠٤٠	٢٢٢,٢٦٧	٧٤٠	٥,٦٢٨,٠٤٦	٥٠٩,٦٦٠	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم البيوع المؤجلة والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن و القروض غير المحولة/ ذاتي:
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	البند
٥٤,٧٣٥	-	-	٣٢,٢٢٤	٢,٥٦٦	١٩,٩٤٥	رصيد بداية الفترة
١,٨٧٣	-	-	٢,١٨٥	(٢٥٣)	(٥٩)	أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني
٥٦,٦٠٨	-	-	٣٤,٤٠٩	٢,٣١٣	١٩,٨٨٦	رصيد بداية الفترة المعدل
٢١,٧٢٢	-	-	١٤,٧٦١	٥,٨٦٥	١,٠٩٦	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة
(١١٠)	-	-	(١٠١)	(٨)	(١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
(٥,٧٣٠)	-	-	(٥,٦٧٠)	(٦٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥,٧٣٠	-	-	٥,٦٧٠	٦٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٨,٢٢٠	-	-	٤٩,٠٦٩	٨,١٧٠	٢٠,٩٨١	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة *
						إعادة توزيع:
٦٨,٠٦٠	-	-	٤٤,٢٤٦	٢,٨٢٣	٢٠,٩٨١	المخصصات على مستوى إفرادى
١٠,١٦٠	-	-	٤,٨٢٣	٥,٣٢٧	-	المخصصات على مستوى تجميعي

* منها مبلغ ١٠,٧٦٣ دينار تخص القروض غير المحولة.

- إن الحركة على ذم البيوع المؤجلة والأجارة المنتهية بالتمليك (بعد طرح الإيرادات المؤجلة والإرباح المعلقة):
ب- مشترك

المجموع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					
	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد في بداية الفترة
٦٧٩,٩٦١,٥٦٦	١٤,٧٢٠,٥٥٦	٣,٦١٢,٠٨٩	٤٩,٤٩٣,٢٤٩	٣٢٥,٥٦٩,٤٨٩	٢٨٦,٥٦٦,١٨٣	التمويلات الجديدة خلال الفترة
١٠٦,٦٠٧,٣٠٦	٤١٤	٢٤٤,٧١٧	٥,٦٦٣,١١٠	٣٦,١٨١,٧٤٧	٦١,٥١٧,٣١٨	التمويلات المسددة
(٥٤,٥٢٥,٩٧٦)	(٣٥٧,٧٩٦)	(٢,٣٠٣,٢٦٥)	(٥,٩٦٥,١٧١)	(١٥,٨٢٠,٦٢١)	(٣٠,٠٧٩,١٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	-	-	(١٣,١٠٣,٦٥٣)	-	١٣,١٠٣,٦٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	-	٣,٨٨٠,٧٨٠	١٣,٦٨٨,٣٧٨	(٣,٨٨٠,٧٨٠)	(١٣,٦٨٨,٣٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	٤٠٦,٠٧٤	(٣٣٦,٣٨٤)	(٤٠,١١١)	(٦٥,٦٧٩)	-	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة
٧٣٢,٠٤٢,٨٩٦	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٥,٠٧٧,٩٣٧	٤٩,٧٧١,٩٠٢	٣٤٤,٩٨٤,١٥٦	٣١٧,٤١٩,٦٥٣	

- إن عن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذم البيوع المؤجلة والأجارة المنتهية بالتمليك/ مشترك :

الإجمالي	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					
	الحكومة والقطاع العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية الفترة
١٣,٢٩٠,٥٧٨	-	٩٢٣,٤٣٧	١,٣٤٦,٠٩٥	٣٣,٨٩٠	١,٠٩٨٧,١٥٦	أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
١,٥٣٣,٤٣٢	-	٣٤٩,٠٨٠	٦٨,٠٢١	(٢,١٥٧)	١,١١٩,٣٨٨	رصيد بداية الفترة المعدل
١٤,٨٢٤,٠١٠	-	١,٢٧٢,٥١٧	١,٤١٤,١١٦	٣١,٩٣٣	١٢,١٠٦,٤٤٤	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة
٢,٧٢١,٩١٣	-	١,٧٥٩,٩٠٢	٢٤٩,٠٦٢	٦٢,٠٥٧	٦٥,٨٩٢	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
(١٧٩,١٧٢)	-	-	(١٣٥,٧٧٦)	(٧٤٧)	(٤٢,٦٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٥٣,٤٤٥)	-	-	(٢٠٧,٥٤٤)	(٩,٥٣٠)	(١٣٦,٣٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٦٦,٥٥٥	-	-	٣١,١٨٧	١٩	١٣٥,٣٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٦,٨٧٠	-	-	١٧٦,٣٥٧	٩,٥١١	١,٠٠٢	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة
١٧,٣٦٦,٧٥١	-	٣,٠٣٤,٤١٩	١,٥٢٧,٤٠٢	٩٢,٢٤٣	١٢,٧١٤,٦٨٧	إعادة توزيع:
١٥,٧٤٦,٨٩٤	-	٣,٠٣٢,٢٠٧	-	-	١٢,٧١٤,٦٨٧	المخصصات على مستوى إفرادى
١,٦١٩,٨٥٧	-	٢١٢	١,٥٢٧,٤٠٢	٩٢,٢٤٣	-	المخصصات على مستوى تجميعي

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشتركة							
المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			
	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٢,٢٩٨	-	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	٨٩٧,٢٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧
٣٧٠,٨٠٢	٤٩٨	٢١١,٣٤٨	١٥٨,٩٥٦	١٥٤,٨٣٥	٢٥٢	٨٩,٩٩٥	٦٤,٥٨٨
١٠٥,٨٤٠	٥	-	١٠٥,٨٣٥	٧٩,٨٤٠	-	-	٧٩,٨٤٠
٨٩٧,٢٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧	٩٧٢,٢٥٥	٧٤٥	٧٨٣,٣١٥	١٨٨,١٩٥

الإفصاح عن التعديلات الاتحائية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) ودنكل مقادير مع تعليمات البنك المركزي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

١-١

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)

المجموعة الأولى	المجموعة الثانية		المجموعة الثالثة		المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		المجموعة الثالثة	
	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار
الائتمانات المعلقة	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦
ديون عامة	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢
ديون تحت المراقبة	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧
ديون غير عامة	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧
مهما:										
ديون البنوك	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١
شركوك في تصنيفها	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧
حائكة	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣
المجموع	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧

٢-١

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)

المجموعة الأولى	المجموعة الثانية		المجموعة الثالثة		المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		المجموعة الثالثة	
	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار
الائتمانات المعلقة	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦	٤٢,٨٩٨,٣٣٨	١,٣٧٢,٤٨٦
ديون عامة	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢	٧٠٠,٣٧٢
ديون تحت المراقبة	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧
ديون غير عامة	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧	١٤٤,٩٨٧
مهما:										
ديون البنوك	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١	١٨,٤٨١
شركوك في تصنيفها	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧	٩,٦٦٧
حائكة	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣	٨٨٦,٤٤٣
المجموع	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧	٤٣,٧٤٣,٤٨٧

* رقم ريبك التحويلات الذي يتم تسجيلها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) يتفاجح احصائها حسب تعليمات البنك المركزي الاذري.

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

١٧,٧٠٠	٧,١٥٩
١٧,٧٠٠	٧,١٥٩
١٧,٧٠٠	٧,١٥٩

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

إفصاح الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ - فردي	المرحلة ١ - فردي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٧٠٠	-	-	١٧,٧٠٠	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
-	-	-	-	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
(٩,١٤٠)	-	-	(٩,١٤٠)	الاستثمارات المبيعة
(١,٤٠١)	-	-	(١,٤٠١)	التغير في القيمة العادلة
٧,١٥٩	-	-	٧,١٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١,١١٢,٣٨٥	٧١٤,٢٥٩
٢٩,٣١١,٦٨٣	٢٨,١٨٢,٩٥٣
٣٠,٤٢٤,٠٦٨	٢٨,٨٩٧,٢١٢
١٩٤,٤٧٧	١٧٥,٥١٨
٨,٢٥٦,٨٠٠	٧,٢٢٤,٧٠٠
٨,٤٥١,٢٧٧	٧,٤٠٠,٢١٨
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٣٦,٢٩٧,٤٣٠
-	١٧٩,٣٦٠
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٣٦,١١٨,٠٧٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات
صكوك اسلامية
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات
صكوك اسلامية
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
اجمالي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
يتزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة ٧,٤٠٠,٢١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٨,٤٥١,٢٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. إن القيمة العادلة لهذه الموجودات تقارب قيمتها الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

- إن الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

البند	المرحلة ١ - فردي	المرحلة ٢ - فردي	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية الفترة	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	١٠,٦٤٤,٥٩١	-	-	١٠,٦٤٤,٥٩١
الاستثمارات المستحقة والمباعة	(١٣,٣٩٠,١٩٣)	-	-	(١٣,٣٩٠,١٩٣)
التغير في القيمة العادلة	١٦٧,٦٨٧	-	-	١٦٧,٦٨٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٣٦,٢٩٧,٤٣٠	-	-	٣٦,٢٩٧,٤٣٠

- إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

البند	المرحلة ١ - فردي	المرحلة ٢ - فردي	المرحلة ٣	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	-	-	-	-
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني	١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣
رصيد بداية الفترة المعدل	١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	٥٤,٥٥٠	-	-	٥٤,٥٥٠
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة	(٢٥,٧٨٢)	-	-	(٢٥,٧٨٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧٩,٣٦٠	-	-	١٧٩,٣٦٠

(١١) موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

صكوك اسلامية
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

- تستحق الموجودات اعلاه خلال الأموام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ .

- لا داعي لأخذ خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالكلفة المطفأة كون هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية .

(١٧) موجودات اجارة منتهية بالتعليك - بالصفاري

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٠٥٦,٥٠٤	(٧,٠٤٩,٣٢٤)	٢٤,٠٠٧,١٨٠	٤,٢٠٦,٦٥٩	(١,٢٧٩,٣٠٢)	٥,٤٨٠,٩٦١	٣٦٦,٤٥٤,٨٤٥	(٦٨,٩٦٩,٩٦٢)	٣٣٥,٤٢٤,٨٠٧
٤٣,٢٤٣,٧٦٢	(١,٤٥٣,٧٣٧)	٤٤,٦٩٧,٤٩٩	-	-	-	٤٣,٢٤٣,٧٦٢	(١,٤٥٣,٧٣٧)	٤٤,٦٩٧,٤٩٩
٣١٢,٤٠٠,٣٦٦	(٧١,٧٠٣,٠٠١)	٢٨٥,٦٠٣,٣٦٧	٤,٢٠٦,٦٥٩	(١,٢٧٩,٣٠٢)	٥,٤٨٠,٩٦١	٣٠٩,٦٩٨,٦٠٧	(٧٠,٤٢٣,٦٩٩)	٢٣٩,٢٧٤,٩٠٨

٣٠ حزيران ٢٠١٨.

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - الآت

المجموع

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١,٨٤٦,٤٠٠	(٦٢,٥٩٥,٨٦٣)	٢١٨,٢٥٠,٥٣٧	٣,٨١١,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٤٨,٠٣٥,٠٨٥	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٣١٣,٤٩٩,٩٤٤
٣,٨١٦,٢١٩	(٢,٢٤٤,٧٥٤)	٦,٠٦٠,٩٧٣	-	-	-	٣,٨١٦,٢١٩	(٢,٢٤٤,٧٥٤)	٦,٠٦٠,٩٧٣
٢٥٥,٦٦٢,٦١٩	(٦٤,٨٤٠,٦١٧)	١٩٠,٨٢١,٠٠٢	٣,٨١١,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٥١,٨٩٧,٣٠٤	(٦٧,٧٠٩,٦١٣)	٢٨٤,١٨٧,٦٩١

٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتعليك - الآت

المجموع

- بلغ اجمالي اقتساط الاجارة المستحقة ٢,٨٦٧,٣٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,٨٦٧,٣٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). علماً بأنه تم اظهار ارسدة الاجارة المستحقة والخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن ارباح ذم البوع الموجة والذم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتعليك غير العاملة ٤,٣٢٤,٢١٨ دينار اي ما نسبته ٧١,٣٨٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتعليك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤,٥٣٨,١٧٢ دينار اي ما نسبته ٧١,٧٧٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتعليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٢٤٧,٣٤٨	شيكات للتحويل
٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٩٦٥,٩٩٥	موجودات مستلمة سداداً لديون - بالصافي**
١,٣٨٠,٩٤٥	٢,٠٢٣,٥٨٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣٣,٨٣٤	٨٩٦,٠٦٦	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٠,٨٦١	١١٢,٥٦٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦١,٦٦٠	١٦٨,٣٥٤	امانات ضريبة دخل
-	٦٣,٧٤١	معاملات في الطريق
٨٤,٤٦٥	١١٨,٦٦٠	سلف وعهد
٢٥٤,٦٤٦	٣٧٠,٥٦٢	ذمم مدينة اخرى
٦٥,٦٢٨	٦٩,١٠٧	دفعات على حساب استثمارات*
٧٢٧,١٨٩	٥٤٤,٩٠٠	اخرى
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٥٨٠,٨٧٩	المجموع

* يتضمن هذا البند مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات (تحت التأسيس).
ومبلغ ١٩,١٠٧ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة البنوك الاسلامية الاردنية للأنشطة الاستثمارية (تحت التأسيس).

** فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	عقارات مستلمة مشتركة	عقارات مستلمة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٣٥٦,٧٣٧	٦٢١,٢١١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٩٩,٦٢٩	٣٣٥,٢٨٧	٣٣٥,٢٨٧	-	اضافات
(٥٩١,٠٣٦)	(٢٨٢,٢٠٩)	-	(٢٨٢,٢٠٩)	استيعادات
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٠٣١,٠٢٦	٣,٦٩٢,٠٢٤	٣٣٩,٠٠٢	المجموع
-	(٦٥,٠٣١)	(٦٥,٠٣١)	-	مخصص خسائر التدني / مشترك
٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٩٦٥,٩٩٥	٣,٦٢٦,٩٩٣	٣٣٩,٠٠٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستلمة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد مخصصات العقارات الذاتية ٣٤٣,٤٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٠,٢٤٩,١٤٨	٥٣٣,٥٤٠	١٦,٥١٧,٦٧٢	١٨,٤٨٥,٦٣٤	٩٤,٧١٢,٣٠٢	حسابات جارية
١٣٠,٢٤٩,١٤٨	٥٣٣,٥٤٠	١٦,٥١٧,٦٧٢	١٨,٤٨٥,٦٣٤	٩٤,٧١٢,٣٠٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	حسابات جارية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٥٣٣,٥٤٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٤١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٦٤,٩٤٣ دينار اي ما نسبته ٠,٢٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٤٠,٧٢٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٣٤٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٤٨,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٠,٢١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجارية ٤,٠٦٨,٨٥٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤,٦٧٤,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٥) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد بداية السنة
٣,٠٤٣,٣٨٢	٢,٢١٨,٤٤١	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٦,٨٣٤	يضاف: تسويات سنوات سابقة
(٢,٣١٢,٧٨٥)	(٢,٥٣٢,٩٥٩)	يتزل: ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٦٦,٢٨٢)	-	يتزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٣٢٥,٣٦٤	رصيد نهاية الفترة

ب- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل والشامل الموحدة المرحلية الموجزة يتكون مما يلي :

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٢,٢١٨,٤٤١)	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
-	(٣٦,٨٣٤)	يضاف : ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٢,٢٥٥,٢٧٥)	المجموع

البنك (الشركة الأم):

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظورة أمام المحكمة . حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية .

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ كما تم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، كما أنه لم يتم تدقيق ضريبة عام ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ويرأى الادارة للبنك ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					موجودات ضريبية مؤجلة
					موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	مخصص تدني موجودات مستملكة
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	مصاريف قانونية
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١,٩٢٨,٠٤٤	-	-	المجموع

إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة-ذاتية هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

* لا أثر مادي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة فيما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات و إعادة التصنيف للموجودات المالية .

(١٦) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٣٠,٣١٧	٨٩٢,٤٩٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٠٥١,٨٦٧	١,٤٨٩,٠٠٦	شيكات مدير
١٧٢,٧٨٦	-	مخصص خسائر ائتمانية بنود خارج الميزانية - ذاتي - (إيضاح ٣٣)
٥٤٦,٧٦٥	-	مخصص خسائر ائتمانية السقوف غير المستغلة - مشترك - (إيضاح ٣٣)
٣,٦٢٥,٦٢٧	٢,٨٤١,٣١٦	امانات مساهمين وامانات عملاء
٨,٤٦٧,٧٥٥	٧,٢١١,٣١٠	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١,٩٥٨,٧٨١	١,٣٥٦,٣٨٣	امانات مؤقتة
-	١,٧٧٤	معاملات في الطريق
٥٧٧,٨٤٢	٤٦٠,٨٤٥	مطالبات شركة فيزا
٩٤١,٢٤٦	١,٠٧٨,٣٢٠	اخرى
١٩,٢٧٢,٩٨٦	١٥,٣٣١,٤٥٣	المجموع

* الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة
أ - ذاتي

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		الفردي	تجميحي	الفردي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٨٩٢,١١٩	-	١,٤٩٢,١٢٩	-	٤٨,٣٩٩,٩٩٠	-	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٧,٩٥٢,٦٢٣	-	٩٣,٠٦٥	-	٧,٨٥٩,٥٥٨	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٤٣,٩٣٠,٥٣١)	-	(١,٤٥٩,٠١٢)	-	(٤٢,٤٧١,٥١٩)	-	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٦١,٦٢٧	-	(٣٦١,٦٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣,٩١٤,٢١١	-	٤٨٧,٨٠٩	-	١٣,٤٢٦,٤٠٢	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		الفردي	تجميحي	الفردي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
١٨٩,٧٣٠	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	-	أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
١٨٩,٧٣٠	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	-	رصيد بداية الفترة المعدل
١٢٩,٣٢٧	-	١,١٤٥	-	١٢٨,١٨٢	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
(١٤٦,٢٧١)	-	(١٠,٠٥٠)	-	(١٣٦,٢٢١)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣,٥٩٧	-	(٣,٥٩٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧٢,٧٨٦	-	٣,٦٨٣	-	١٦٩,١٠٣	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		افرادى	تجميى	افرادى	تجميى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٧٨,٩١٣,٦٧٧	-	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
-	-	-	-	-	-	التعرضات الجديدة خلال الفترة
٩,٣٦٧,٧٢٦	-	٢,٤٣٧,١٦٠	-	٦,٩٣٠,٥٦٦	-	التعرضات المستحقة
٧٣,٠٩٣,٤٠٦	-	١,١١١,٢٩٥	-	٧١,٩٨٣,١١١	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		افرادى	تجميى	افرادى	تجميى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية الفترة
٣٨٤,٢٩٩	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	-	أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
٣٨٤,٢٩٩	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	-	رصيد بداية الفترة المعدل
١٧٢,٤٦٤	-	-	-	١٧٢,٤٦٤	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٩,٩٩٨)	-	(٩,٩٩٨)	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٥٤٦,٧٦٥	-	٤,٥٩٦	-	٥٤٢,١٦٩	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٧) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	بنوك ومؤسسات		مؤسسات صغيرة		افراد
	مالية	حكومة وقطاع عام	ومتوسطة	شركات كبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٣٨٥,٩١٧	-	١٠,٧٠٧	٢,٤٠٠,٧٤٥	١٤,٧١٩,٧٤٧	٦١,٢٥٤,٧١٨
٥٨٧,٦٢٦,٧٨٦	-	٢٥,٧٠٥,٤٩٨	٥٩,٩٤٣,٠٣٧	٨٥,٣٦٧,٤٧٥	٤١٦,٦١٠,٧٧٦
٤٨,٥٠٦,٢٣٨	٩,٧٩١,٠٠٧	٧,٨٣١,٤٢٢	٣,٣٧٧,٣٠١	٣,٦٣٩,٦٥٣	٢٣,٨٦٦,٨٥٥
٧١٤,٥١٨,٩٤١	٩,٧٩١,٠٠٧	٣٣,٥٤٧,٦٢٧	٦٥,٧٢١,٠٨٣	١٠٣,٧٢٦,٨٧٥	٥٠١,٧٣٢,٣٤٩
١١,٥٣٩,٥٥٤	٢٠٨,٩٩٣	٦١٦,٨٧٩	١,١٢٠,٩٦٢	١,٦١٤,٨٥٧	٧,٩٧٧,٨٦٣
٧٢٦,٠٥٨,٤٩٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٦٤,٥٠٦	٦٦,٨٤٢,٠٤٥	١٠٥,٣٤١,٧٣٢	٥٠٩,٧١٠,٢١٢

حسابات التوفير
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
شهادات الابداع الاستثمارية
المجموع
حصة المودعين من عوائد الاستثمار
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بنوك ومؤسسات		مؤسسات صغيرة		افراد
	مالية	حكومة وقطاع عام	ومتوسطة	شركات كبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٧٥٠,٩٠٥	-	١٠,٦٠٦	١٣٨,٥١٨	٤,٦١٠,٥٠٩	٥١,٩٩١,٢٧٢
٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥	-	٢١,٨٩٥,٧٨٧	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٦٤,١١٢,٢٥٩	٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠
٤٠,٦١٤,١٣٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٧,٧٦٤,٨١٨	٢,٤٢٦,٥٠٦	٨,٧٣٣,٤٧٩	١٦,٨٤٣,٤٠٣
٦٣٣,٣٩٨,٥٢٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٢٩,٦٧١,٢١١	٦٤,٣٥٨,٩٣٣	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥
١٩,٥٢٢,٦١٦	١٥٤,٧٣	٩٦٢,٥٢٣	٢,١١٥,٩٠٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	١٣,٨٥٦,١٥٢
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٧٩,٨٩٠,٢١٣	٤٧٠,٩٢٣,١٩٧

حسابات التوفير
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
شهادات الابداع الاستثمارية
المجموع
حصة المودعين من عوائد الاستثمار
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني

- من ١٤٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.

- من ٣٩٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.

- من ١٦٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.

- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملة الاجنبية.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٨ (٣,٦٨٪) (مقابل ما نسبته (٣,١٦٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الأمريكي لنهاية الربع الثاني من عام ٢٠١٨ (١,٥٨٪) (مقابل ما نسبته (١,٢٦٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٣٤,١٦٤,٥٠٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤,٧١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٣٠,٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤,٦٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٢٣٨,٧١١ أي ما نسبته ٠,٠٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٣,٨٠٤,٤٣٤ دينار (١,١٧٧,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٨) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥,٠٩٧,٠٧٣	٢,٩٤٦,٠٢٠	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٦٦٩,٨٢٧	١٨٤,٨٦٢	(ينزل): خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٥٤٩,٥٣٦	٩٦٦,٤٠٥	(ينزل): ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٤٤١,٠٠٨	١٩,٢٣٥,٧٦١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المقطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ١٠٪).

* يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك استنادا للمادة رقم ١٢,٤ و المادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (اصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على انه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠ حزيران ٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
١٧,٤٤١,٠٠٨	١٩,٢٣٥,٧٦١	رصيد نهاية الفترة/ السنة
-	١٧٩,٣٦٠	١٠ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
-	٣٥٥,٥٥٩	٦ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية
٣,١٠٣,٦٣٢	٣,٣٢٨,٩٨٢	٨ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتمليك
١٠,١٨٦,٩٤٦	١٤,٠٣٧,٧٦٩	٨ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة
-	٥٤٦,٧٦٥	١٦ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة سقوف غير مستغلة/مشارك
-	٦٥,٠٣١	١٣ مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشارك
٤,١٥٠,٤٣٠	٧٢٢,٢٩٥	الرصيد المتبقي

- يعود الرصيد المتبقي (الجزء الغير موزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

- ان الحركة على مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٤٩,٥٣٦	٩٦٦,٤٠٥	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٥١,٣٠٦	١,٢٩٢,٧٥١	(ينزل): ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٩٥,٢٩٧	١,٣٦٨,٩٥١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٩) رأس المال والاحتياطيات القانونية

رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الاحتياطيات القانونية

لم يتم البنك باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية موجزة ويتم ذلك في نهاية كل عام.

(٢٠) الأرباح المدورة

ان الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي :

البند	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
رصيد الأرباح المدورة كما في بداية الفترة/السنة	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠,١٣٢,٣٦٨
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني	١٠٨,٣٩٧	-
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٥,٠٧٩,٦٤٧	-
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	(٢,٢٨٨)	-
(المحول) الى الاحتياطيات	-	(٨٧٥,٠٧٣)
أرباح موزعة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
اثر استبعاد شركة حليقة	١٩,١١٦	٦,٦٠٥
ربح السنة	-	٥,٧٠٧,٣٥٠
الرصيد في نهاية السنة	١٠,٠٩٦,٤٧٥	١٤,٩٧١,٢٥٠

(٢١) احتياطي القيمة العادلة

أ- ذاتي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة - ذاتي كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
-	(٥٧٦)
-	-
-	(٥٧٦)
-	٢,٢٨٨
(٥٧٦)	(٣,٦٨٩)
(٥٧٦)	(١,٩٧٧)

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حن خلال حقوق المساهمين ذاتي منقولة للأرباح المدورة (خسائر) غير متحققة أسهم
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مشترك

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة - مشترك كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)
-	-
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)
(٢٣٢,١٤٥)	٣٦,٨٣٢
٦٦٩,٨٢٧	١٨٤,٨٦٢
(٢٣٢,٩٦٦)	(٤٦,٣٨٤)
(٤٧,٠٧٠)	(٧,٦٢٣)
(٨٢٠,١٢١)	(٦٥٢,٤٣٤)

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
أرباح (خسائر) غير متحققة أدوات دين
خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(خسائر) غير متحققة أسهم
أرباح بيع موجودات مالية
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٢٢) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران				
٢٠١٧		٢٠١٨		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)
٣٩,٦٥٥	٥,١٧٣,٢٧٧	٤٢,٣٠٠	٥,٧٧٦,٤١٥	مبيعات للأمر بالشراء
-	٤٩٧,٣٣٤	-	٩٥٣,٣٩١	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
-	٧٨,٦٦٠	-	١٣١,٨٤٨	مبيعات دولية
-	٧,٦٢٠,٣٢٩	-	٧,٤٣٧,٣٥٤	مبيعات للأمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة و متوسطة
-	١٤٢,٤٢١	-	٢٩٠,٠١٢	مبيعات للأمر بالشراء
٣٩,٦٥٥	١٣,٥١٢,٠٢١	٤٢,٣٠٠	١٤,٥٨٩,٠٢٠	المجموع

(٢٣) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٥,٥٦٢	٤٤,٠٤٠	عوائد توزيعات اسهم
٨٢,٣١٣	٦٢,٣٨٤	أرباح بيع موجودات مالية
٤١٠,١٠٣	٦٣٩,٢٢٥	عوائد الصكوك الاسلامية
٥٤٧,٩٧٨	٧٤٥,٦٤٩	المجموع

(٢٤) (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة								
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران								
٢٠١٧				٢٠١٨				
المجموع	أرباح موزعة	خسائر غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	خسائر غير متحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	(١٣,٠٢٠)	-	(٢٥,٤٤٢)	١٢,٤٢٢	صكوك إسلامية
-	-	-	-	(١٣,٠٢٠)	-	(٢٥,٤٤٢)	١٢,٤٢٢	المجموع

(٢٥) حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عملاء
٢٨٨,٥٤٩	٢٥٢,٦٨٤	إيرادات حسابات استثمار التوفير
٨,٤١٣,٨٩٢	١٠,٢٤٤,٥٠٠	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٣٨٦,٦٠٨	٨٣٣,٣٧٧	إيرادات حسابات شهادات الايداع
٩,٠٨٩,٠٤٩	١١,٣٣٠,٥٦١	مجموع إيرادات العملاء
		بنوك
٣٧,٢٠٥	٢٠٨,٩٩٣	إيرادات حسابات بنوك و مؤسسات مالية
٣٧,٢٠٥	٢٠٨,٩٩٣	مجموع إيرادات البنوك
٩,١٢٦,٢٥٤	١١,٥٣٩,٥٥٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٥٢٧,٠١٤	٩,١٦١,٤٦٤	بصفته مضارباً *
٤,٣٤٣,٨٩٤	٥,٨١٢,٥٢٢	بصفته رب مال
١٢,٨٧٠,٩٠٨	١٤,٩٧٣,٩٨٦	المجموع

* بلغت حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً مبلغ ٩,١٨١,٨٢٣ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٢٠,٣٥٩ دينار لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٢٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦١,٣١٦	٣٠٥,٤٦٦
٣٩,٦٥٥	٤٢,٣٠٠
-	٥٠٠
٣٠٠,٩٧١	٣٤٨,٢٦٦

ايضاح

٢٢

ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك

ايرادات البيوع المؤجلة

توزيعات نقدية - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي

المجموع

(٢٨) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠١٢,١٥٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
./٠.٢٦	./٠.٤٠

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٩) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١٤,٠٣٤,٦٢١	١٢٠,٤٠٣,٠٦٨
٧,٦٠٠,٦٣٢	٧,٨٦٩,٢٣٣
(٢٦٠,٩٦١)	(٨٢٢,١١٧)
١٢١,٣٧٤,٢٩٢	١٢٧,٤٥٠,١٨٤

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

(بيزئيل): حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

(٣٠) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، أن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	دنيا	دنيا	أعضاء مجلس الإدارة	دنيا	بنك الاتحاد*	دنيا	الإدارة العليا	دنيا	كبار المساهمين	دنيا
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٣,٢٨٠	٧٨٢,٠٩٢	-	٧٨٢,٠٩٢	-	-	-	-	-	-
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٩٠٨,٠٣٢	٢٢,٥٧٠	-	٩٣٠,٤٤٨	٤٣٨,١٥١	١٠,٧٤١	٤٣٨,١٥١	٩٣٠,٤٤٨	١٠,٧٤١	١٠,٧٤١
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٤٩١,٢٩٥	٥٤٠,٠٥٥	-	١٥٤	-	-	٥٣٩,٩٠١	١٥٤	-	-
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٧٠٣,٧٢١	٧٦٨,١٢٤	-	-	-	-	٧٦٨,١٢٤	-	-	-

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٧	٢٠١٨
أرباح موزعة	٢٧,٨٧٣	١٢,٩٦٦
رواتب ومكافآت	٧٥٤,٧٦١	٩٢٤,٠٢٢
تفقات	٢١١,٢٨١	٢٢٦,٣٠٨

* بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ٦١٪ في بنك صفوة الإسلامي، بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك بتقاضهاها البنك ٣,٤٣٪ وأعلى نسبة مرابحة ٦,٦٣٪.

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك بتقاضهاها البنك ٣,٨١٪ وأعلى نسبة مرابحة ٧,٧٥٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع للأرباح للدينار ١,٠٧٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٣,٨٩٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٨٧١,٠٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و٧١٣,٠٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧.

(٣١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارة بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار	
٢٠١٧	٢٠١٨					
١٧,٤٩٩,٦٨١	٢١,٠٢٤,٠٧٤	٥١٣,٠٩٣	١,٢٠١,٢٧٢	١٠,١٥٤,٤٧٢	٩,١٥٥,٢٣٧	اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,٤٤٤,١٢٩)	(٢,٩٤٦,٠٢٠)	(٢,٩٤٦,٠٢٠)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٥,٠٥٥,٥٥٢	١٨,٠٧٨,٠٥٤	(٢,٤٣٢,٩٢٧)	١,٢٠١,٢٧٢	١٠,١٥٤,٤٧٢	٩,١٥٥,٢٣٧	نتائج أعمال القطاع
(١,٤٠٢,٠٦٩)	(١,٥٧٥,٠٧٩)	-	(٣٧١,٦٢٦)	(٣٠٣,٠٦١)	(٩٠٠,٣٩٢)	مصاريف موزعة
(٩,٦٣٧,١٠٩)	(١٠,٢٣٥,٥٤٤)	(١٠,٢٣٥,٥٤٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤,٠١٦,٣٧٤	٦,٢٦٧,٤٣١	(١٢,٦٦٨,٤٧١)	٨٢٩,٦٤٦	٩,٨٥١,٤١١	٨,٢٥٤,٨٤٥	الربح للفترة قبل الضريبة
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٢,٢٥٥,٢٧٥)	(٢,٢٥٥,٢٧٥)	-	-	-	(مصروف ضريبة الدخل) للفترة
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠١٢,١٥٦	(١٤,٩٢٣,٧٤٦)	٨٢٩,٦٤٦	٩,٨٥١,٤١١	٨,٢٥٤,٨٤٥	الربح للفترة
٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ حزيران					
دينار	دينار					
٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٨٦٧,٨٧٤,٢٣٣	-	١٧١,٢٣٩,٦٤٩	٣٤٠,٠٩٧,٠٦٧	٣٥٦,٥٣٧,٥١٧	موجودات القطاع
١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	١٦١,٣٢٧,٥٢٩	١٦١,٣٢٧,٥٢٩	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٢٩,٢٠١,٧٦٢	١٦١,٣٢٧,٥٢٩	١٧١,٢٣٩,٦٤٩	٣٤٠,٠٩٧,٠٦٧	٣٥٦,٥٣٧,٥١٧	مجموع الموجودات
٧٩٧,٧٣٣,٤٢٢	٨٧٠,٦٢٤,٧٩٠	-	٨٨,٠٢٦,٠٧٢	١١٣,١٥٢,٧٣٨	٦٦٩,٤٤٥,٩٧٩	مطلوبات وحقوق اصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٢١,٩٢٣,٧٢٨	٢١,٥٩٥,٥٠٢	٢١,٥٩٥,٥٠٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٨٩٢,٢٢٠,٢٩٢	٢١,٥٩٥,٥٠٢	٨٨,٠٢٦,٠٧٢	١١٣,١٥٢,٧٣٨	٦٦٩,٤٤٥,٩٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران						
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					
١,٣٠٦,٦٥٠	٢,١٢٩,٦٤٦					مصاريف راسمالية
١,٤٥٥,٩١٢	١,٢١٧,٧٧١					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣٠ حزيران ٢٠١٧		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	٨٨١,٥٨٣,١٠٠	١,٠٢٩,٢٠١,٧٦٢	١١١,٦٢٧,٨٥١	٩١٧,٥٧٣,٩١١

مجموع الموجودات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨			للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٠٦,٦٥٠	-	١,٣٠٦,٦٥٠	٢,١٢٩,٦٤٦	-	٢,١٢٩,٦٤٦
١٧,٤٩٩,٦٨١	٥٤٧,٣٨٦	١٦,٩٥٢,٢٩٥	٢١,٠٢٤,٠٧٤	١,٠٦٨,٩٥٥	١٩,٩٥٥,١١٩

المصرفوات الرأسمالية
اجمالي الإيرادات

(٣٢) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

ويهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سناً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك علماً بأنه قد تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سناً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣٠,٢٤٣	١٣٥,١٧٥	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
١٤,٣٧١	١٠,٠٩٦	الإرباح المدورة
٢٢,٨٧٥	٢٢,٨٧٥	الاحتياطي القانوني
-	(٣٣٤)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
-	٤,٠١٢	الإرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٥,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
(١,٤٥٠)	(١,٤٢٦)	موجودات غير ملموسة
(٥٤٦)	-	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
(٧)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
-	(٤٨)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٢,٤٥٢	-	رأس المال الإضافي
(٣٩٧)	-	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٨٥٦	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
-	١,٣٧٧	رأس المال المساند
-	١,٤٠٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) (على ان لا يزيد عن ١,٢٥%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
-	(٣٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٣٢,٦٩٥	١٣٦,٥٥٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٢٩,٥٢١	٤٤٢,٨٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٠,٨٩	٪٣٠,٨٤	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٣٠,٣٢	٪٣٠,٥٣	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية CET١ (٪)
٪٣٠,٨٩	٪٣٠,٥٣	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
-	٪٠,٣١	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)

(٣٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٥١٥,٤٠٤	٩,٤٦٥,٠٩١	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٢,٢٨٢,١٨٢	قيولات
		كفالات:
١,٢٤٩,١١٥	١,٠٣٢,٣١٤	- دفع
١,٠٨٠,٦٥٤	١,٠٩٣,١٩٢	- حسن التنفيذ
٦٣,٠٦٥	٤١,٤٣٢	- اخرى
٤٩,٨٩٢,١١٩	١٣,٩١٤,٢١١	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :
٨٢,٤٦١,١٣٢	٧٣,٠٩٣,٤٠٦	- السقوف غير المستغلة
٨٢,٤٦١,١٣٢	٧٣,٠٩٣,٤٠٦	المجموع

- بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي مبلغ ١٧٢,٧٨٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات اخرى (ايضاح ١٦).

- بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات مشترك مبلغ ٥٤٦,٧٦٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات اخرى (ايضاح ١٦).

- ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي يتعلق بأرصدة ما سمي "حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقا". وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بقيد كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات الفوائد الخاصة بالقروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناءا على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولا يوجد تأثير على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة.

(٣٤) مخاطر الائتمانية

تعريف تطبيق البنك للتعرض وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يطبق بنك صفاة الإسلامي تصنيف ائتماني داخلي لمعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بشكل دوري ومنتظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك.

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية لمعاملي الشركات وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٩). يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل ("ORR" Obligor Risk Rating) والآخر على مستوى التمويلات ("FRR" Facility Risk Rating)؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("PD" Probability of Default) بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("LGD" Loss Given Default).

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات تقسيم على النحو التالي:

- من الدرجة الأولى الى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة الى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً في حال عدم حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events) ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظام التصنيف الائتماني وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأدوات المالية على النحو التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر
حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التعثر (PD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. علماً بأن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى معاملي محفظة الشركات ومعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل للخاضع للمخاطر من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار

الدولي للتقارير المالية (٩) ، يتم استخدام معامل التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) للتعرضات داخل الميزانية ومعامل تحويل النقد (CCF) للتعرضات خارج الميزانية (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال النظر للضمانات والمصادر المتاحة للبنك المستخدمة لاسترداد رصيد الائتمان في حالة التعثر حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

يتم متابعة نسب احتمالية التعثر PD والخسارة بافتراض التعثر LGD والخسارة بافتراض التعثر LGD والتعرض عند التعثر EAD بشكل دوري من خلال اعداد تقارير يتم عرضها على لجنة ادارة المخاطر ولجنة مجلس الادارة لإدارة المخاطر ووضع التوصيات اللازمة ان تطلب الامر.

حاکمة تطبيق تعليمات البنك المركزي

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاکمة المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إداة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار .

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩).

سياسة البنك في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة

على أساس تجمعي (Collective Basis).

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجمعي حيث تم اعتماد الأساس التجمعي لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حدة للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعاملي الشركات و للاستثمارات.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد تم تحديد مجموعة من المعايير الخاصة بالتغيرات الهامة في المخاطر الائتمانية ضمن البرنامج الآلي لاحتساب الخسائر المتوقعة والتي تم احتسابها على أساس افرادي أو تجمعي على مستوى المحفظة حيث تصنف الحسابات ضمن المعيار الى ثلاث مراحل وبناءً على مجموعة من المعايير/ المحددات والتي من أهمها عدد الأقساط المستحقة والتصنيف الائتماني للمتعامل وحالة الحساب القانونية وعدد مرات الهيكلية و/أو الجدولة وبناءً على ذلك يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

هذا وقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص بتعليمات البنك المركزي حيث أن احتمالية التعثر (PD) تعتمد في احتسابها على اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمؤشرات الاقتصاد الكلي للدولة كمعدل نمو الناتج المحلي حيث تم اجراء ثلاثة سيناريوهات مختلفة الحدة (سيناريو عادي، سيناريو متوسط، سيناريو شديد) وتحديد أثر هذه السيناريوهات على نسبة احتمالية التعثر وبالتالي على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية ذاتي

الجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٥٧٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٥٧٧,٠١٩	-
٧,٨١٩,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨١٩,٢٣٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٥٠,٥٣٣	١٩٦,٩١٧	٥٠٩,٦٦٠	٤,٨٤٧,١٣٦	٧٩٦,٨٣٠	-	-	-	-	-	-
٧٣٧,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢١,٥٣٣,٨٠١	١٩٦,٩١٧	٥٠٩,٦٦٠	٤,٨٤٧,١٣٦	٧٩٦,٨٣٠	-	-	-	-	١١٥,١٣٢,٣١٨	٧٣٧,٠١٦
٢,١٢١,٩٣٨	٦٢١,٩٨٩	-	٧,٣٠٠	-	-	-	١,٢٩٧,٢٠٩	٣٢,٦٧٦	١٤٣,٧٦٤	-
١١,٢٤٧,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٤,٣٠٥	٧٩٨,٦٦٨	-	-
١٣٥,٤٤٨,٠١٢	٨١٨,٩٠٦	٥٠٩,٦٦٠	٤,٩١٧,٤٦٦	٧٩٦,٨٣٠	-	-	١٢,٢٤٥,٥١٤	٨٣٢,٦٤٤	١١٥,٣٢٧,٠٣٢	-

ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى - الفردي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٥,٣٢٧,٠٣٢	-	-	-	-	١١٥,٣٢٧,٠٣٢	مالي
٦٣٢,٥٧١	-	١٩٩,٠٧٣	-	-	٨٣٢,٦٤٤	صناعي
١٢,١٨٨,٣٦٤	-	٥٧,١٥٠	-	-	١٢,٢٤٥,٥١٤	تجارة
-	-	-	-	-	-	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
-	-	-	-	-	-	أسهم
-	-	-	-	-	-	أفراد
٧٠,١٧٣	-	٢٠,٧١٦	-	-	٩٠,٨٨٩	حكومة وقطاع عام
٥٠,٩٦٠	-	-	-	-	٥٠,٩٦٠	أخرى
٣٩,٠٥٢	-	٢٢٢,٠٧٠	-	-	٢٦١,١٢٢	المجموع
١٢٩,١١٩,٣٣٠	٥,١٢٣,٣١٧	٤٨٨,٥٢٩	٢١٦,٧٨٦	-	١٣٥,٤٤٨,٠١٢	

ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - مشترك

البنود	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البنود
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,٧٧٩,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٧٧٩,٥٦٧	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٧١٤,٦٧٦,١٤٥	٣٤,٢٨١,٠٠٦	٩٨,١٠٣,٨١٥	٣,١٩٨,٠٣٦٦	٣,٠٣١,٩٦٤	-	٤٢,٦٦٢,٠٦١	١٤٦,٢٠٢,٩٥٩	٤٠,٤٩٢,١٢٥	٢,٠٩٩,٢٤٩	التعويضات الائتمانية المباشرة - بالصافي
٨٢١,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢١,٧٢٨	صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قائمة الدخل
٣٥,٢٢٨,٩٦٣	-	٧,٢٢٤,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٠٣,٥٩٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٨٨١,٣٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨١,٣٧١	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المتأخرة - بالصافي
٨٦١,٦١٥,١٠٤	٢٤,٢٨١,٠٠٦	١٦٠,٢٠٦,٥١٥	٣,١٩٨,٠٣٦٦	٢,٠٣١,٩٦٤	-	٤٢,٦٦٢,٠٦١	١٤٦,٢٠٢,٩٥٩	٤,٠٤٩,٢١٥	١,٠٤٩,١٠٨	الموجودات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي / للفترة الحالية
٧٣,٠٩٢,٤٠٦	٦٥٢,٤١٧	-	-	-	-	١,٠٩٠,٧٧٦	٤٧,١٤٧,١٥٩	١٤,٣٨٦,٠٥٤	-	التكاليف المالية
٩٣٤,٣٥٨,٥١٠	٣٤,٩٣٣,٤٣٣	١٦٠,٢٠٦,٥١٥	٣,١٩٨,٠٣٦٦	٢,٠٣١,٩٦٤	-	٥٣,٦٦٨,٨٣٧	١٩٣,٣٥٠,١١٨	٥٤,٨٧٨,١٧٩	١,٠٤٩,١٠٨	الإعتمادات المستندية والتحويلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسوق غير المستغلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الجمع الكلي

رابعاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات البنك المركزي - مشترك :

البنود	المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الرابعة - افرادي	المرحلة الأولى - افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١,٠٤٩,١٠٨	-	-	-	١,٠٤٩,١٠٨
صناعي	٥١,٧٢٦,١٨٤	٣,١٣٨,٤٧٦	١٣,٥١٩	-	٥٥,٨٧٨,١٧٩
تجارة	١٧٤,٧٧٤,٨٠١	١٨,٢٢٢,٥١١	٣٥٢,٧٥٦	-	١٩٣,٣٥٠,١١٨
عقارات	٢٤,٣٧٨,٥٣٢	٢٣,٠٨١,٠٢٠	٣٤٣,١٠٨	-	٥٣,٦٦٨,٨٣٧
زراعة	-	-	-	-	-
أسهم	-	-	٥٣,١٩٧	١٧٤,٤١٢	٢٠,٣٦٠,٩٦٤
أفراد	-	-	٤٤١٥,٧٣٨	٤١٧,٣٦٦	٣,١٩٨,٠٣٦٦
حكومة وقطاع عام	١٦٠,٢٠٦,٥١٥	-	-	-	١٦٠,٢٠٦,٥١٥
أخرى	١٨,٣٣٥,٥٠٣	٤,٠٦٧,٦٦٨	٢,٩٨٨	٢٦١,٩٠١	٢٤,٩٣٣,٤٣٣
المجموع	٥٣٤,٨١٠,٦٤٣	٣٤٤,٧٤٧,٠١١	١,١٨٢,٨٨٤	٥,٠٣٧,٩٤٧	٩٣٤,٣٥٨,٥١٠

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و كما يلي:

أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي

اجمالي	دول أخرى	امريكا	افريقيا	اسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦,٥٧٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٥٧٧,٠١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٨٦٩,٢٣٣	١٤,١٥٢	٣,٨١٠,٦٧٢	-	٤٢٨,٨٢٤	٩٠٠,١٤٦	١,٣١٩,٢٧٣	١,٣٩٦,١٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٣٥٠,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	٦,٣٥٠,٥٣٣	التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة بالصافي
٧٣٧,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٧٣٧,٠١٦	الموجودات الأخرى
١٢١,٥٣٣,٨٠١	١٤,١٥٢	٣,٨١٠,٦٧٢	-	٤٢٨,٨٢٤	٩٠٠,١٤٦	١,٣١٩,٢٧٣	١١٥,٠٦٠,٧٣٤	الاجمالي / للفترة الحالية
٢,١٦٦,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٦,٩٣٨	الكتالات المالية
١١,٧٤٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	١١,٧٤٧,٢٧٣	الإعتمادات للمستندية والقبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
١٣٥,٤٤٨,٠١٢	١٤,١٥٢	٣,٨١٠,٦٧٢	-	٤٢٨,٨٢٤	٩٠٠,١٤٦	١,٣١٩,٢٧٣	١٢٨,٩٧٤,٩٤٥	المجموع الكلي

ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات البنك المركزي الأردني - ذاتي :

البند	المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - الفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١٢٢,٦٤٦,٢٦٣	٥,٦٢٣,٣٦٧	٤٨٨,٥٢٩	٢١٦,٧٨٦	-	١٢٨,٩٧٤,٩٤٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٣١٩,٢٧٣	-	-	-	-	١,٣١٩,٢٧٣
أوروبا	٩٠٠,١٤٦	-	-	-	-	٩٠٠,١٤٦
أسيا	٤٢٨,٨٢٤	-	-	-	-	٤٢٨,٨٢٤
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٣,٨١٠,٦٧٢	-	-	-	-	٣,٨١٠,٦٧٢
دول أخرى	١٤,١٥٢	-	-	-	-	١٤,١٥٢
المجموع	١٢٩,١٩٩,٣٣٠	٥,٦٢٣,٣٦٧	٤٨٨,٥٢٩	٢١٦,٧٨٦	-	١٣٥,٤٤٨,٠١٢

ثالثا - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اسيا	افريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٧,٥٣٦,١٦٦	٧,٢٤٣,٤٠١	-	-	-	-	٥٤,٧٧٩,٥٦٧
٦٩٣,٦٨٣,٢٩٦	٢٠,٩٩٢,٨٤٩	-	-	-	-	-	٧١٤,٦٧٦,١٤٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٨٢١,٧٢٨	-	-	-	-	-	٨٢١,٧٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٢٠,٢٤٥,٠٩٣	٧,٧٥٨,٥٠٠	-	-	-	-	٣٥,٢٢٨,٢٩٣
-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٨٨١,٣٧١
٧٥٦,٦٧٧,٣٧٧	٨٩,٥٩٥,٨٣٦	١٥,٠٠١,٩٠١	-	-	-	-	٨٦١,٢٦٥,١٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٣,٠٩٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	٧٣,٠٩٣,٤٠٦
٨٢٩,٧٦٠,٧٧٣	٨٩,٥٩٥,٨٣٦	١٥,٠٠١,٩٠١	-	-	-	-	٩٣٤,٣٥٨,٥١٠

رابعا: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات البنك المركزي الأردني - مشترك:

البند	المرحلة الأولى - الفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - الفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤٣٠,٢٩٢,٩٠٦	٣٤٤,٧٤٧,٠١١	٤٨,٥١٠,٠٢٥	٥,٠٢٧,٩٤٧	١,١٨٢,٨٨٤	٨٢٩,٧٦٠,٧٧٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٩,٥٩٥,٨٣٦	-	-	-	-	٨٩,٥٩٥,٨٣٦
أوروبا	١٥,٠٠١,٩٠١	-	-	-	-	١٥,٠٠١,٩٠١
آسيا	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٣٤,٨٩٠,٦٤٣	٣٤٤,٧٤٧,٠١١	٤٨,٥١٠,٠٢٥	٥,٠٢٧,٩٤٧	١,١٨٢,٨٨٤	٩٣٤,٣٥٨,٥١٠

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
أ- ذاتي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٢٢٣,٠٠٧	(٥,٧٣٠)	٦٨,٠٤٠	٥,٧٣٠	٠,٠٠٠
المجموع	٢٢٣,٠٠٧	(٥,٧٣٠)	٦٨,٠٤٠	٥,٧٣٠	٠,٠٠٠
الكفالات المالية	٣٧٦,٠٩٦	٣٦١,٦٢٧	-	-	%٩٦,١٥
الاعتمادات المستندية والقبولات	١١١,٧١٣	-	-	-	-
المجموع الكلي	٧١٠,٨١٦	٣٥٥,٨٩٧	٦٨,٠٤٠	٥,٧٣٠	%٤٦,٤٣

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
ب- مشترك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٥٤,٨٦٩,٨٣٩	٤,١٢٥,١١٠	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٤٠٦,٠٧٤	%٦,٥١
المجموع	٥٤,٨٦٩,٨٣٩	٤,١٢٥,١١٠	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٤٠٦,٠٧٤	%٦,٥١
السقوف غير المستغلة	١,١١١,٢٩٥	-	-	-	-
المجموع الكلي	٥٥,٩٨١,١٣٤	٤,١٢٥,١١٠	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٤٠٦,٠٧٤	%٦,٤٠

تانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - الفردي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الثانية - الفردي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٥,٧٣٠	-	(٥,٧٣٠)	-	(٥,٧٣٠)
-	٥,٧٣٠	-	(٥,٧٣٠)	-	(٥,٧٣٠)
٣,٥٩٧	-	-	٣,٥٩٧	٣١١,٦٢٧	٣١١,٦٢٧
٣,٥٩٧	٥,٧٣٠	-	(١,١٣٣)	٣١١,٦٢٧	٣٥٥,٨٩٧
التعديلات الائتمانية المباشرة					
المجموع					
٣,٥٩٧	٥,٧٣٠	-	(١,١٣٣)	٣١١,٦٢٧	٣٥٥,٨٩٧
الكتالات المالية					
المجموع الكلي					
٣,٥٩٧	٥,٧٣٠	-	(١,١٣٣)	٣١١,٦٢٧	٣٥٥,٨٩٧

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - الفردي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الثانية - الفردي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٩٧	١,٠٠٢	١٨٥,٨٦٨	١٢٥,٣٦٩	٣١٢,٠٦	٤,٠٣١,١٨٤
٣,٥٩٧	١,٠٠٢	١٨٥,٨٦٨	١٢٥,٣٦٩	٣١٢,٠٦	٤,٠٣١,١٨٤
التعديلات الائتمانية المباشرة					
المجموع					
٣,٥٩٧	١,٠٠٢	١٨٥,٨٦٨	١٢٥,٣٦٩	٣١٢,٠٦	٤,٠٣١,١٨٤

(٣٥) القضايا المقامة على البنك
بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢,٥٣٢,٥٥٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك. وفي رأي الإدارة ومهامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٣٦) معايير صياغة وغير منفذة بعد

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIF) بإصدار معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٠) "الهبوط في القيمة والخصائر الائتمانية والارتباطات المتوقعة أن ينتج عنها خسائر" وبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالخصائر الائتمانية المتوقعة للتعديلات والاستثمارات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخصائر الائتمانية المتوقعة متشابهة إلى حد كبير لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب تعليمات البنك المركزي (١٨/٢٠١٧). حيث أن تاريخ التطبيق الأتلامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) مؤرول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٣٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تيوب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تيوب أرقام القوائم المالية الموحدة المرحلية الموقعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التيوب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

(٣٨) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية لتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملبوسة	العلاقة بين المدخلات غير الملبوسة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	دينار	دينار				
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٧,١٥٩	١٧,٧٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٧١٤,٢٥٩	١,١١٢,٣٨٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٢٨,١٨٢,٩٥٣	٢٩,٣١١,٦٨٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٨٢١,٧٢٨	-	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١٧٥,٥١٨	١٩٤,٤٧٧	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٧,٢٢٤,٧٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية						
المجموع	٣٧,١٢٦,٣١٧	٣٨,٨٩٣,٠٤٥				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة	٤٦٠,١٠٩,١٨٤	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٥١,٨٩٧,٦٢٠	٤٠٦,٥٨٣,٧١٤
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٥٥,٣١٥,٢٤٣	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٥,٣١٢,٧٧٥	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة	٥١٥,٤٢٤,٤٢٧	٤٧١,٠٣٣,٥٤٤	٥٠٧,٢١٠,٣٩٥	٤٦١,٤٦١,٧١٤
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٧٨٠,٢٠١,٤١٤	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٨٦٤,٧٧٥,٣٩٨	٨٥٦,٣٠٧,٦٤٣
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١١,٩٦٨,٦٧٧	١١,٩٦٨,٦٦٧
مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٨٠٢,٩٤٧,٤٦٢	٧٩٥,٧٣٦,١٥٢	٨٧٦,٧٤٤,١٦٥	٨٦٨,٢٧٦,٤١٠