

نموذج رقم (5-1)

Form No. (1-5)

بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank



To: Jordan Securities Commission

Amman Stock Exchange

Date: 26/10/2017

Subject: Quarterly Report as of 30/9/2017

السادة هيئة الأوراق المالية

السادة بورصة عمان ✓

التاريخ: 2017/10/26

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2017/9/30

Attached the Quarterly Report of (Safwa Islamic Bank) as of 30/9/2017.

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية
لشركة (بنك صفوة الاسلامي) كما هي بتاريخ
2017/9/30م

Kindly accept our highly appreciation and respect
Safwa Islamic Bank

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

بنك صفوة الاسلامي

أبي الحناط

أ.ه.م. سمير

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٧

الرقم المتسلسل: 5094

رقم الملف: 11006

الجهة المختصة: 11006

بنك صفوة الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة إلى مجلس إدارة بنك صفوة الاسلامي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك صفوة الاسلامي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة. إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة في إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ومراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ و ٢٤ تشرين الأول ٢٠١٦ على التوالي. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للهاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ/ الأردن وديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

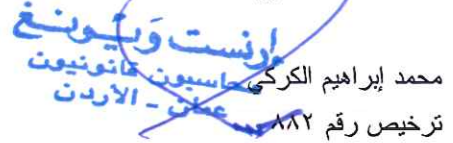
فقرة إيضاحية

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب تعليمات إدراج الأوراق المالية في بورصة عمان ولأغراض الإدارة ولا تتطلب موافقة البنك المركزي الأردني عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



إرنست ويونغ/ الأردن



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧

بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١٥٠,٧٣٦,٠٨٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٢١٩,٢٢٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	٢٦,٨٦٤,٨٤٠		استثمارات وكالة دولية
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٤١١,٥٦٤,٤٩٨	٦	ذمم البهوع الموجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤٧,٤٢٨	٤٠,١٠٣	٧	قروض غير محولة - بالصافي
-	٩,٣٥٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	٤٠,٩٨٠,٦٢٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
٣٧,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	١١	إستثمارات في شركة حليفة
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	٢٤٠,١٨٢,٥٦٦	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتعليك- بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٢٢٢,٨٥٧		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٥٠٢,٠٦٦		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١٧/ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٩,٣٦٨	٧,٠٤٧,٧٧٠	١٣	موجودات أخرى
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٦٢,٧٣٤,٧٢٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢,١٤٢,٠٧٨	٢,٥٧٢,٨٦١	١٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١٢٣,٢١٣,١٨٦	١٥	حسابات العملاء الجارية
٨,١١١,٨٣١	٢١,٦٣٩,٢٢٩		تأمينات نقدية
٢,٤٣٨,٧٣٣	١,٧٩٩,٥١٤	١٧/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	١٦	مخصصات أخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	١٤,٩٥٤,٤٧٣	١٨	مطلوبات أخرى
١٢٩,٥٠٨,٦٨٥	١٦٤,٢٦٣,٨٦٦		مجموع المطلوبات
٦٥١,٥١٥,٤٦٩	٦٥٦,٦٣٢,٥٨٦	١٩	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٩٧٦,٧٦٧)	(٥٠٦,٣٢٣)		حسابات الاستثمار المشترك
٦٥٠,٥٣٨,٧٠٢	٦٥٦,١٢٦,٢٦٣		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
			مجموع حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥,٥٢٦,٤٣٥	٤,٥٧٣,٩٨١	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٢٠٧,٤٦٠	٢٠	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المدفوع
٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢١,٩٩٩,٧٤٣		احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١٣٨		إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٠,١٣٢,٣٦٨		أرباح مدورة
-	٤,١٣٠,٩٠٩		ربح الفترة
١٣٢,٤٣٢,١١١	١٣٦,٥٦٣,١٥٨		مجموع حقوق المساهمين
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٦٢,٧٣٤,٧٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)

إيضاحات	للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للفترة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٢	دينار	دينار	دينار	دينار	إيرادات البعوض الموجلة
	١٨,٥٢٦,٧١١	٢٠,٢٦٧,٠٦٥	٦,٧١٥,٩٨٣	٦,٧٥٥,٠٤٤	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
	١٣,٦٠١,٧٣٩	١٤,٠٠٦,٧٢٣	٤,٦٩٧,٠٥٩	٤,٨٣١,٢٥٠	أرباح استثمارات وكالة دولية
	٧٦,٢٢٤	٣١١,٦٧١	٣٣,٠٠٥	١١٧,٦٩١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٣	٢١١,٥٠٨	٨٤٧,٩٤٦	٣٩,٦٠٦	٢٩٩,٩٦٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤	٧,٠٢١	-	(٥٦٠)	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	١٨٤,١٨٠	١,١٣١,٣١٤	١٨٤,١٨٠	٥٢٥,٦٦٦	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المخفضة
	٦,٨٩٦	١٦,٩٠٠	-	-	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
	٢,١٥٥	(٨,٦٣٣)	(٣,٨٦٦)	(٢,٩٣٣)	(خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
	٢٩٣,٤٠٠	٤٥٩,٥٤٢	٩٤,١٦٠	٦٤,٥٩١	إيرادات أخرى - مشتركة
	(٥,٨٠٠)	-	-	-	مصاريف قانونية
	٣٢,٩٠٤,٠٨٤	٣٧,٠٣٢,٥٢٨	١١,٧٥٩,٥٦٧	١٢,٥٩١,١٣٧	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
	(١٣,٢٤٣,٢٦٢)	(١٤,١٦٧,٣٨٤)	(٤,٥٧٨,٤٥٠)	(٥,٠٤١,١٣٠)	حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠	(٣,٢٩٠,٤٠٩)	(٣,٧٠٣,٢٥٣)	(١,١٧٥,٩٥٧)	(١,٢٥٩,١٢٤)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
	١٦,٢٧٠,٤١٣	١٩,١٦١,٨٩١	٦,٠٠٥,١٦٠	٦,٢٩٠,٩٨٣	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً وروب مال
٢٥	٤٦٣,١٢٩	٤٦١,٧٦٥	٢٢٥,٤٠٦	١٦٠,٧٩٤	إيرادات البنك الذاتية
	-	١٠٠,٤١	-	٥,٥٠٧	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل
	٣٦٧,٢١١	٣٣٨,٩٧٩	٩٧,٥٥٩	٩٩,٨٤٧	أرباح العملات الأجنبية
	٢,١٥٩,٦٧٧	٢,٨٨٧,٩٨٩	٦٢٥,٢٦٠	١,٢٥٩,٨٠٧	إيرادات الخدمات المصرفية
	٧١,٢٨٤	٤٣,٦٥٦	١,٢٠٥	٣١,٨٣١	إيرادات أخرى
	١٩,٤٣٧,٢١٤	٢٢,٩٠٤,٣٢١	٦,٩٥٤,٥٩٠	٧,٨٤٨,٧٦٩	اجمالي الدخل
	(٧,٣٧٥,٢٣١)	(٧,٩٣٤,٨٤١)	(٢,٤٠١,٥٥٣)	(٢,٧٤٥,٣٦٢)	نفقات الموظفين
	(٢,١٠٠,٩٦٨)	(٢,١٥١,٩١٤)	(٧١٩,٦٦٢)	(٦٩٦,٠٠٢)	استهلاك وإطفاءات
	(٣٢٠,٩٨٥)	(٢٨٨,٤٢٠)	(١٧٣,٠٢٦)	(١٠١,٦٢٦)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
	(١٩,٤٥١)	(١٨,٢٥٥)	(٣,٤٨٢)	(١٣,٦٧٤)	مصرف مخصص ذمم البعوض الموجلة والنعم الاخرى - الذاتية
	(٥,١٨٦,٨١٨)	(٦,١٤٠,١٣٤)	(١,٧٣٣,٣٨٨)	(١,٩٣٧,٧٢٢)	مصاريف أخرى
	(١٥,٠٠٣,٥٣٣)	(١٦,٥٣٣,٥٦٤)	(٥,٠٣١,١١١)	(٥,٤٩٤,٣٨٦)	إجمالي المصروفات
	٤,٤٣٣,٦٨١	٦,٣٧٠,٧٥٧	١,٩٢٣,٤٧٩	٢,٣٥٤,٣٨٣	ربح الفترة قبل الضريبة
١٧/ب	(١,٥٣٨,٢٦٠)	(٢,٢٣٩,٨٤٨)	(٦٣٦,٥٤٩)	(٨٢٤,١٤٣)	مصرف ضريبة الدخل
	٢,٨٩٥,٤٢١	٤,١٣٠,٩٠٩	١,٢٨٦,٩٣٠	١,٥٣٠,٢٤٠	ربح الفترة
	-	١٣٨	-	١٣٨	إضافات: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة :
	٢,٨٩٥,٤٢١	٤,١٣١,٠٤٧	١,٢٨٦,٩٣٠	١,٥٣٠,٣٧٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	اجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٦	٠/٠٢٩	٠/٠٤١	٠/٠١٣	٠/٠١٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

بنك صفوة الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	رصيد الفترة	أرباح مدورة	إحتياطي العمة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع (خصم اصدار)	
							دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦,٥٣٢,١١١	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	-	٣٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,١٣٠,٩٠٩	٤,١٣٠,٩٠٩	-	-	-	-	-	-	-
١٣٨	-	-	١٣٨	-	-	-	-	-
٤,١٣١,٠٤٧	٤,١٣٠,٩٠٩	-	١٣٨	-	-	-	-	-
١٣٦,٥٣٣,١٥٨	٤,١٣٠,٩٠٩	١٠,١٣٢,٣٦٨	١٣٨	٣٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة
١٣٦,٥٣٢,٧٩٥	-	١١,٤٧٥,٣٣٧	-	٣٠,٠٠٠	-	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٩٥,٤٢١	٢,٨٩٥,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-
٢,٨٩٥,٤٢١	٢,٨٩٥,٤٢١	-	-	-	-	-	-	-
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-	-	(٨٤٢,٣٣٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١,١٠٠,٠٠٠	-
١٢٩,٦٣٠,٢١٦	٢,٨٩٥,٤٢١	٥,٣١٨,٦٧٣	-	٣٠,٠٠٠	-	٢١,١١٦,١٢٢	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة	لرصيد في بداية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات خيرية مؤجلة ذاتية.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ ولا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي صندوق المعجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	٢٠١٧	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	دينار	
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
ربح الفترة قبل الضريبة	٦,٢٧٠,٧٥٧	٤,٤٣٣,٦٨١	
التعديلات لبيود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	٢,١٥١,٩١٤	٢,١٠٠,٩٦٨	
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة	(١٦,٩٠٠)	(٦,٨٩٦)	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٣,٧٠٣,٢٥٣	٣,٢٩٠,٤٠٩	
خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٨,٨٧٠	٢٤
مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية	١٨,٢٥٥	١٩,٤١٧	
مخصص القروض غير المحولة ذاتي	-	٣٤	٧
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	٨٨,١٧٠	(٢٣,٢٩١)	
أرباح بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	(١٤,٤٣٤)	(١٢,٨٠٧)	
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	١٢,٣٠١,٠١٥	٩,٨١٠,٢٨٥	
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٤٢١,٥٠٢	
(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	(٣٦,١٦٩,٤٠٦)	(٥٦,٥٤١,١١٦)	
النقص في القروض غير المحولة	٧,٣٢٥	١,١٦٣,٦٠٧	
(الزيادة) في موجودات إجارة متنبية بالتملك	(١٦,٤٣٨,٥٩٥)	(١٨,٤٠٣,٤٤٨)	
(الزيادة) في القرض الحسن	-	(٥٠٩,٦٦٠)	
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(١,٠٥٠,٩٨٠)	(٨٣٧,٧٤٧)	
الزيادة في حسابات العملاء الجارية	١٨,٤٧١,٢٨٦	٣٦,٧٨٩,٦٠٠	
الزيادة في التأمينات النقدية	١٣,٥٢٧,٢٩٨	١,٣٢٨,٠٤٥	
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى	٢,٩٦٤,٩٣٣	(١,٨٤٢,٦٥٩)	
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة	(٦,٣٨٧,٠٢٤)	(٢٨,٦٢٢,٠٩١)	
ضريبة الدخل المدفوعة	(٤,٢٣٠,٣٧٣)	(٢,٨٨٩,٥٦٢)	٢٠ و ١٧
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل	(١٠,٧١٧,٣٩٧)	(٣١,٥١١,٦٥٣)	
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	(١٩,١٠٥,٤٧١)	(٢,٨٩٤,٠٧٩)	
صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ذاتي	(٩,٢١٢)	-	
صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المخفضة	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	
توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة	١٠,٠٠٠	-	
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٢٢٧,٧١٢)	(٥٤١,١٣٧)	
(شراء) ممتلكات ومعدات	(١,٢١٧,٤٣٥)	(٢,٤٧٥,٧٦٨)	
المنتهصل من بيع ممتلكات ومعدات	١,١٨٧	٣٣,٩٠٦	
المنتهصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة	٥٨٧,٠١٢	٣٠,٢٠٠	
(الزيادة) في إستثمارات وكالة دولية	(١٤٧,٥١٣)	(١٧,٠٦٦,٩٨٧)	
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار	(٤٧,٥٤٨,١٤٤)	(٥٠,٣٥٢,٨٦٥)	
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب الاستثمار المشترك	٥,١١٧,١١٧	١١٥,٢١٠,٠١١	
الأرباح الموزعة على المساهمين	-	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل	٥,١١٧,١١٧	١٠٨,٢١٠,٠١١	
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٥٣,١٤٨,٤٢٤)	(٢٦,٣٤٥,٤٩٣)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٥٤,٣٨٢,٤٥٤	٢٥٠,٠٤٤,٨٢١	٢٧

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ الى ٣٢ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

(١) عام

إن 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 تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي الى بنك صفوة الإسلامي.

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 خمسة وعشرون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٧/٩) بتاريخ ٢٢ تشرين الأول ٢٠١٧.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما أن نتائج أعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ والتي يتم اجراءها في نهاية السنة المالية.

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 حيث تظهر بالقيمة العادلة.

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

يراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

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.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ 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 الاردن دبي العقارية للإعمار *	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 فعلياً 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.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(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 حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراننا ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٦: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١٢,٣٩٠,٩٢٨	٩,٧٥٤,٣٣٠	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٨٦,٢٣٢,٦١٥	١٤١,٥٣٦,٨٦٥	حسابات جارية
٥٢,١١٢,٥٤٥	٥٢,٧٣٧,١٦٤	احتياطي نقدي الزامي
١٥٠,٧٣٦,٠٨٨	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي الالزامي لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٤٨٨,٣١٠	٧٥٠,١٢٥	٤,٧٣٠,٩١٧	٤,٨٩٤,٤٧٢	٦,٢١٩,٢٢٧	٥,٦٤٤,٥٩٧
١,٤٨٨,٣١٠	٧٥٠,١٢٥	٤,٧٣٠,٩١٧	٤,٨٩٤,٤٧٢	٦,٢١٩,٢٢٧	٥,٦٤٤,٥٩٧
				المجموع	

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
المرابحة للأمر بالشراء	١٢٩,٢٥١,٥٦١	١١٧,٢٠٥,٨٠١	١,٣٩٨,٩٣١	١,٢٤٧,٥٥٥	١٣٠,٦٥٠,٤٩٢	١١٨,٤٥٣,٣٥٦
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٤٥٧,٢٥٦	١,٢٢٤,٦٣٨	-	-	١,٤٥٧,٢٥٦	١,٢٢٤,٦٣٨
ذمم أخرى	-	-	١٨٩,١١٢	١٣٧,٦٢٨	١٨٩,١١٢	١٣٧,٦٢٨
التمويلات العقارية	١٢,٩٣٨,٧٣٢	١٣,٦٥٥,١٣٧	-	-	١٢,٩٣٨,٧٣٢	١٣,٦٥٥,١٣٧
الشركات الكبرى	١٥,٢٩٧,٧٧٣	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	١٥,٢٩٧,٧٧٣	١,٢٦١,٨٤٠
المراحيات الدولية	١٧٥,٤٧٠,٣٣٠	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	-	-	١٧٥,٤٧٠,٣٣٠	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣
المرابحة للأمر بالشراء	٤,٥٨٨,١٨٨	٣,٥١٠,٧٨٣	-	-	٤,٥٨٨,١٨٨	٣,٥١٠,٧٨٣
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	-	-	١٤,٦٩١	١١,٣٧٤	١٤,٦٩١	١١,٣٧٤
ذمم أخرى	٣,٥٠٣,٨٢٣	٢,٠٢٩,٧٢٣	-	-	٣,٥٠٣,٨٢٣	٢,٠٢٩,٧٢٣
مؤسسات صغيرة و متوسطة	٥,٦٣٤	٥,٥١٢	-	-	٥,٦٣٤	٥,٥١٢
المرابحة للأمر بالشراء	-	-	٩٩٨	١,١٥٥	٩٩٨	١,١٥٥
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١٢٥,٢٢٨,٣٤٨	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	-	-	١٢٥,٢٢٨,٣٤٨	٩٢,٧٥٠,٦٧٦
ذمم أخرى	٤٦٧,٧٤١,٦٤٥	٤٢٨,٢٤٠,٤٨٣	١,٦٠٣,٧٣٢	١,٣٩٧,٧١٢	٤٦٩,٣٤٥,٣٧٧	٤٢٩,٦٣٨,١٩٥
الحكومة والقطاع العام	٤٤,٦٨٣,١٥٦	٤١,٤٠٠,٧٠٦	٢٣١,١٧٥	٢١١,٩٤٨	٤٤,٩١٤,٣٣١	٤١,٦١٢,٦٥٤
المجموع	٨٦٨,٣٩٧	٦٣٢,٢٩٨	-	-	٨٦٨,٣٩٧	٦٣٢,٢٩٨
ينزل: الإيرادات المؤجلة	١١,٩٦١,٠٤٤	٩,٠٣٦,٨٦٣	٣٧,١٠٧	١٨,٨٥٢	١١,٩٩٨,١٥١	٩,٠٥٥,٧١٥
الإيرادات المعلقة	٤١٠,٢٢٩,٠٤٨	٣٧٧,١٧٠,٦١٦	١,٣٣٥,٤٥٠	١,١٦٦,٩١٢	٤١١,٥٦٤,٤٩٨	٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨
مخصص التدني						
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:						

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٦,٠٥٥,٣٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١١,٧٦٨,٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٨٠% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٥,١٨٧,٤٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١١,٣٦٨,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٧١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فترة (٥٥) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ١٦,٥٣٥,٠٢٥ دينار، مقابل ١٤,٥٦٣,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٤٠٣,٣٤١ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١١,٥٥٧,٧٠٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧، مقابل ١٨٨,٢٥٥ دينار و ٨٨,٤٨٦,٠٠٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ١٢٥,٢٢٨,٣٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٦% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٩٢,٧٥٠,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العميل الواحد ٤٧,٠٢٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٢٩,٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ أيلول ٢٠١٧		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠,٣٢٦	٤٨١,٩٧٢	٦٣٢,٢٩٨	٦٥,٥٨٥	٣٦٥,٩٠٦	٤٣١,٤٩١
١١٩,٥٩٨	١٦٣,٩٢٦	٢٨٣,٥٢٤	١٠٤,٨٣٧	٤١٢,٧٠٥	٥١٧,٥٤٢
٤٧,٤٢٠	٥	٤٧,٤٢٥	٢٠,٠٩٦	٢٩٦,٦٣٩	٣١٦,٧٣٥
٢٢٢,٥٠٤	٦٤٥,٨٩٣	٨٦٨,٣٩٧	١٥٠,٣٢٦	٤٨١,٩٧٢	٦٣٢,٢٩٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة

ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٧) قروض غير محولة – بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها أو تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك، وأما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ أيلول ٢٠١٧		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠,١٠٣	١٧,٨٧٥	٥٧,٩٧٨	٤٧,٤٢٨	١٧,٨٧٥	٦٥,٣٠٣
-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢
-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣
٤٠,١٠٣	-	٤٠,١٠٣	٤٧,٤٢٨	-	٤٧,٤٢٨

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة -

صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى	
٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١٠,٧٦٣	١,١٣١,٣٨٢
-	٣٤
-	١,١٠٩,٣٤٧
-	١١,٣٠٦
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصّص المسجل

ينزل: مخصصات انتفت الحاجة إليها وحولت الى مخصصات أخرى

ينزل: المستخدم خلال الفترة / السنة (التمويلات المشطوبة)

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (مقابل ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصصات أخرى لاشيء كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ٣٤٧,١٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

الإيرادات المعلقة

ذاتي		
٣٠ أيلول ٢٠١٧		
(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
-	-	-
-	-	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة

ينزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية الفترة

ذاتي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
(مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
-	-	-
-	-	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة

ينزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
-	٩,٣٥٠
-	٩,٣٥٠
-	٩,٣٥٠

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١,٢١٦,٧٦٠	١,٥٨٨,٩٣٦	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٣٩,٥٥٣,٧٦١	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	اسهم شركات
٤٠,٧٧٠,٥٢١	٢١,٩٦٧,٧٦٤	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٢١٠,١٠٥	١٠٦,٧٧٤	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٢١٠,١٠٥	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات
٤٠,٩٨٠,٦٢٦	٢٢,٠٧٤,٥٣٨	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب
		حسابات الاستثمار المشترك

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٥ر ٢١٠ دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ مقابل ١٠٦ر ٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	صكوك اسلامية
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تستحق الموجودات اعلاه خلال الاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ .
لم يتم اخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
			دينار	دينار
			(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٢٥%	الأردن	صناعية	٣٧٧,٢٦٢	٣٧٠,٣٦٢

الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة
بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الحليفة ١٠ر ١٠٠ دينار كما بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠١٧ مقابل لا شيء بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٢) موجودات اجارة منتبهة بالتمليك - بالصفى

المجموع				ذاتية				مشتركة			
صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية	صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية	صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية	صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٧,٩٦٤,٣٠٩	(١٢,٨٨١,٨٤٨)	٣٠٠,٨٤٦,١٥٧	٣,٧٧٥,٥٧٦	(١,٥٥٠,٣٤٢)	٤,٨٢٥,٩١٨	٢٣٤,١٨٨,٧٣٣	(١١,٨٣٦,٥٠٦)	٢٩٦,٠٢٠,٢٣٩	موجودات اجارة منتبهة بالتمليك - عقارات		
٢,٢١٨,٢٥٧	(١,٩٤٣,٧٣٩)	٤,١٦١,٩٩٦	-	-	-	٢,٢١٨,٢٥٧	(١,٩٤٣,٧٣٩)	٤,١٦١,٩٩٦	موجودات اجارة منتبهة بالتمليك - آلات		
٢٤٠,١٨٢,٥٦٦	(٢٤,٨٢٥,٥٨٧)	٢٠٥,٣٥٦,٩٧٩	٢,٧٧٥,٥٧٦	(١,٥٥٠,٣٤٢)	٤,٨٢٥,٩١٨	٢٣٦,٤٠٦,٩٩٠	(١٢,٧٧٥,٢٤٥)	٣٠٠,١٨٨,٢٤٥	المجموع		

المجموع				ذاتية				مشتركة			
صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية	صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية	صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية	صافى القيمة	الاستهلاك المتراكم	الثقلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٠٩٦,٢٠٦	(٥٥,٢٣٦,١١٥)	١٦٧,٨٦٠,٠٩١	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٢٩٤,٣٩٣	(٥٤,٣٨٢,٠٨٨)	١٦٤,٩١٢,٣٠٥	موجودات اجارة منتبهة بالتمليك - عقارات		
٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤	-	-	-	٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤	موجودات اجارة منتبهة بالتمليك - آلات		
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	(٥٦,٧٢٩,٩٠٤)	١٦٧,٠١٤,٠٨٧	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٩٤٢,١٥٨	(٥٥,٨٧٥,٨٧٧)	١٦٤,٠٦٦,٢٨١	المجموع		

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢٠١٦ ر ٢٠٥١,٦ دينار كما فى ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ٩٢٣,٠٧٤ كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- بلغت الاجارة المنتبهة بالتمليك غير العاملة ٢٣٢,٧٧٩ ر ٢٠٥١,٦ دينار اي ما نسبته ٩٩,٠١% من رصيد الاجارة المنتبهة بالتمليك كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٥٥٧,٠٤٨	موجودات مستملكة سدادا لديون — بالصافي
١,٣٤٣,٢١٤	١,٤٦٥,٦٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦١,١٨٥	٨٦٩,٣٧٢	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٠٦,٨٢٥	٢٣٣,١٧٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٨,٩٩٠	٦٠,٩١٢	امانات ضريبة دخل
٥,٣١٧	-	معاملات في الطريق
٦٥,٧٢١	٨٣,٤١٦	سلف وعهد
٢٨٣,٧٢١	٥٥٥,٨٣٢	ذمم مدينة اخرى
٤٧٥,٠٤٠	٢٢٢,٣٧٧	اخرى
٦,٥٦٩,٣٦٨	٧,٠٤٧,٧٧٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة
دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	ذاتية
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٣٢٧,٨٢٦
٥٠٧,٧٢٧	١٦٠,٢٧١	١٦٠,٢٧١
(٢٤٥,٧٨٧)	(٥٧٢,٥٧٨)	(٥٧٠,٧١٨)
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٥٥٧,٠٤٨	٢,٩١٧,٣٧٩
		٦٣٩,٦٦٩
		الرصيد في بداية الفترة/ السنة
		اضافات
		استيعادات
		الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت 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 المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات ٣٤٣ر٤٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٤) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
(مراجعة غير مدققة)		(مدققة)	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢,٥٧٢,٨٦١	٢,٥٧٢,٨٦١	٢,١٤٢,٠٧٨
-	٢,٥٧٢,٨٦١	٢,٥٧٢,٨٦١	٢,١٤٢,٠٧٨

حسابات جارية

المجموع

(١٥) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧				
(مراجعة غير مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٠٤٩,١٥٩	١٥,٤٧٦,١٣٦	٢٣,٤٤٣,٨٩٩	٢٤٣,٩٩٢	١٢٣,٢١٣,١٨٦
٨٤,٠٤٩,١٥٩	١٥,٤٧٦,١٣٦	٢٣,٤٤٣,٨٩٩	٢٤٣,٩٩٢	١٢٣,٢١٣,١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
(مدققة)				
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤,٧١٩,٥٣٩	١٥,٤٩٣,٣٠٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١,٠٣٣,٨٦٤	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
٧٤,٧١٩,٥٣٩	١٥,٤٩٣,٣٠٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١,٠٣٣,٨٦٤	١٠٤,٧٤١,٩٠٠

حسابات جارية

المجموع

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٤٣,٩٩٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٢٠,٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٠٣٣,٨٦٤ دينار اي ما نسبته ٩٩,٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٧٠,٥٠٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٣,٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١,٨٧١,٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ١,٧٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٢٤٩,٤٤٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ١٠٩,٤٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٦) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧				
(مراجعة غير مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
(مدققة)				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
-	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	-
٨٤,٦٠٣	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصصات أخرى (ايضاح ٧)
المجموع

(١٧) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٣٠ أيلول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار		دينار	
(مراجعة غير مدققة)		(مدققة)	
٢,٤٣٨,٧٢٣	١,٢٨٨,٠٥١	٢,٢٣٩,٨٤٨	٢,٧٥٣,٨٩٨
(٢,٣١٢,٧٨٥)	(١,٢٤٢,٥٣١)	(١,٧٩٩,٥١٤)	(٢,٤٣٨,٧٣٣)
٥٦٦,٢٨٢	٣٦٠,٦٨٥	٤٣٩,٣٣٤	٣١٥,١٦٥
١,٧٩٩,٥١٤	٢,٤٣٨,٧٣٣	١,٢٨٨,٠٥١	٢,٧٥٣,٨٩٨

رصيد بداية الفترة/ السنة
ضريبة الدخل المستحقة
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة الحالية
رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
(٢,٢٣٩,٨٤٨)	(١,٥٣٨,٢٦٠)
(٢,٢٣٩,٨٤٨)	(١,٥٣٨,٢٦٠)

مصروف ضريبة الدخل للفترة

المجموع

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى عام ٢٠١٣ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للبنك للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و تم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات، وقد صدر قرار أولي فيما يتعلق بضريبة العام ٢٠١٤ وهي مازالت في مرحلة الاعتراض، بينما لم يصدر قرار حول ضريبة عام ٢٠١٥ كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة واعتمادها.

الشركات التابعة :

شركة الأردن دبي العقارية للاعمار : تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ للشركة وتم قبول عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة عام ٢٠١٤ وتم قبول عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨	٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٨,٣٣٦
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥	٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥
٣٤٣,٤٤١	-	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
١,٩٢٨,٠٤٤	-	-	-	١,٩٢٨,٠٤٤	٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تكدي موجودات مستلمة

مصاريف قانونية

المجموع

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

١١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩٨٤,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	المضاف خلال الفترة/ السنة
(٣٨٥,٠٠٠)	-	المطفاً خلال الفترة/ السنة
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٨) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩٩٢,٢١٦	٩٦٤,٨٨١	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٨٤٦,٦٤٦	٣,٠٢٥,٥٥٠	شيكات مدير
١,١٩٧,٥٠٩	٢,٧٨٥,٨٧١	امانات مساهمين وامانات عملاء
٦,٣٦٤,٨٧٦	٦,٧٣١,٨٣٥	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	-	دائنو وساطة مالية
٦٣٦,٤٧٢	٢٨٣,٩٧١	امانات مؤقتة
-	٢٣,٩٥٦	معاملات في الطريق
٩٤٣,٤٩٧	١,١٣٨,٤٠٩	اخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	١٤,٩٥٤,٤٧٣	المجموع

(١٩) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧

(مراجعة غير مدققة)

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٩٦٧,٨٨٣	٥,٦٧٨,٣٧٤	٤٧٨,٥٠٢	-	-	٥٨,١٢٤,٧٥٩
٣٨٤,٢٦٨,٣٩٢	٦٤,٣٨٥,٨٢١	٧١,٢١٩,٩٠٧	٢١,٩٧٩,٣٨١	٧,٧٧٥,٣٦٧	٥٤٩,٦٢٨,٨٦٨
١٥,٦٢٠,٨٤١	٨,٨١٠,٠٥٤	٢,٤٤٧,٧٨١	٧,٨٣٢,٨٩٩	-	٣٤,٧١١,٥٧٥
٤٥١,٨٥٧,١١٦	٧٨,٨٧٤,٢٤٩	٧٤,١٤٦,١٩٠	٢٩,٨١٢,٢٨٠	٧,٧٧٥,٣٦٧	٦٤٢,٤٦٥,٢٠٢
٩,٨٨٨,٦٠١	١,٧٦٩,٢٢٤	١,٧٥٤,٦٧٢	٦٩٤,٢٥٤	٦٠,٦٣٣	١٤,١٦٧,٣٨٤
٤٦١,٧٤٥,٧١٧	٨٠,٦٤٣,٤٧٣	٧٥,٩٠١,٨٦٢	٣٠,٥٠٦,٥٣٤	٧,٨٣٦,٠٠٠	٦٥٦,٦٣٢,٥٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(مدققة)

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,١٧٥,٨٩٥	٧,٤٧٨,٢٦٨	٩٧,٤٢٦	٨٠,٠٥٠	-	٥٤,٨٣١,٦٣٩
٣٧٦,٥٣٠,٩٣٥	٦٦,٩٠٧,٥٦٠	٧٦,٣٤٤,٧٠١	٤٠,٧٤٩,١١٥	-	٥٦٠,٥٣٢,٣١١
١١,٢٧٥,٣٥٠	٧,٣٤٩,٢٣٨	-	-	-	١٨,٦٢٤,٥٨٨
٤٣٤,٩٨٢,١٨٠	٨١,٧٣٥,٠٦٦	٧٦,٤٤٢,١٢٧	٤٠,٨٢٩,١٦٥	-	٦٣٣,٩٨٨,٥٣٨
١١,٨٢٧,٥٤١	٢,٢٦١,٨٢٨	٢,٢٣٨,٧٢٤	١,١٩٨,٨٣٨	-	١٧,٥٢٦,٩٣١
٤٤٦,٨٠٩,٧٢١	٨٣,٩٩٦,٨٩٤	٧٨,٦٨٠,٨٥١	٤٢,٠٢٨,٠٠٣	-	٦٥١,٥١٥,٤٦٩

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

- من ٢٠٪ إلى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.

- من ٣٢٪ إلى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.

- من ١٨٪ إلى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.

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

- من ٧٠٪ إلى ٨٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملة الاجنبية.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للربع الثالث من عام ٢٠١٧ (٣٢٥٪) مقابل ما نسبته (٣٠٧٪) لنفس الفترة من السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للربع الثالث من عام ٢٠١٧ (١٢٧٪) مقابل ما نسبته (١١٩٪) لنفس الفترة من السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٢٠١٧ ٣٠٠٦٠٥٢٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤٦٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل

٢٠١٦ ٤٢٠٢٨٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٦٤٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مبلغ ٣٨٧٨٩٦ اي ما نسبته ٠.٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ١١٩١٦٣ دينار أي ما نسبته ٠.٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٠) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٣,٧٠٣,٢٥٣	٤,٤٧٣,٤٧٣	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٦٦٩,٨٢٧	٣٥٧,٩٥٧	يطرح: خسارة موجودات ماليه بالقيمة العادله من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٠٦١,٦٩٩	١,٤٤٠,٤٣١	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١٦,٥٣٥,٠٢٥	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .
- بلغت النسبة المقطوعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٧ (٢٠١٦ : 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 والمادة 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:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٦,٥٣٥,٠٢٥	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد نهاية الفترة/السنة
٣,٠٢٩,٢٠٥	٢,١٠٦,١١٩	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٨,٩٣١,٨٣٩	٦,٩٣٠,٧٤٤	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٤,٥٧٣,٩٨١	٥,٥٢٦,٤٣٥	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٠٦١,٦٩٩	١,٤٤٠,٤٣١	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من ارباح الاستثمار
١,٤٥١,٣٠٦	١,٢٨٦,٣٤٦	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٢٠٧,٤٦٠	١,٥٩٧,٠٦٧	رصيد نهاية الفترة/السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .
- تم تقديم كشوفات الضريبة للبنك للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و تم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ وعام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات، وقد صدر قرار أولي فيما يتعلق بضريبة العام ٢٠١٤ وهي مازالت في مرحلة الاعتراض، بينما لم يصدر قرار حول ضريبة عام ٢٠١٥ كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة واعتمادها.

(٢١) 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 أيلول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٢) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣٠ أيلول ٢٠١٧		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)				
٣٧,١٣٦	٦,٦٣٤,٠٧٨	٦١,٥٢١	٧,٨٣٩,٨٥١	مراجعات للأمر بالشراء
-	١,١٣٦,٠٧٥	-	٧٦٧,٤٢٧	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى				
-	٦,٦٩٧	-	١٢٣,١٧٩	مراجعات دولية
-	١٠,٧٠٧,٠٨٢	-	١١,٣١٧,١٣٠	مراجعات للأمر بالشراء
مؤسسات صغيرة و متوسطة				
-	٤٢,٨٢٩	-	٢١٩,٤٧٨	مراجعات للأمر بالشراء
٣٧,١٣٦	١٨,٥٢٦,٧٦١	٦١,٥٢١	٢٠,٢٦٧,٠٦٥	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٥٥,٤٧٥	٥٥,٥٦٢	عوائد توزيعات اسهم
١٣,٩٤٥	٧٤,٨٦٧	أرباح بيع موجودات مالية
١٤٢,٠٨٨	٧١٧,٥١٧	عوائد الصكوك الإسلامية
٢١١,٥٠٨	٨٤٧,٩٤٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مُشتركة								
٣٠ أيلول ٢٠١٦				٣٠ أيلول ٢٠١٧				
(مراجعة غير مدققة)				(مراجعة غير مدققة)				
المجموع	أرباح موزعة	خسائر غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	خسائر غير متحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٣٢٢	١٣,٦١٤	(٨,٨٧٠)	٤,٥٧٨	-	-	-	-	اسهم شركات
٩,٣٢٢	١٣,٦١٤	(٨,٨٧٠)	٤,٥٧٨	-	-	-	-	المجموع
								يطرح :
٢,٣٠١	-	-	٢,٣٠١	-	-	-	-	عمولة عقد أسهم
٧,٠٢١	١٣,٦١٤	(٨,٨٧٠)	٢,٢٧٧	-	-	-	-	المجموع

(٢٥) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاح
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٤٢٦,٤٩٣	٤٠٠,٢٤٤	
٣٧,١٣٦	٦١,٥٢١	٢٢
٤٦٣,٦٢٩	٤٦١,٧٦٥	

إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
إيرادات البيوع المؤجلة
المجموع

(٢٦) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢,٨٩٥,٤٢١	٤,١٣٠,٩٠٩
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٢٩	٠/٠٤١

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٢٤٧,٠٨٧,٦٠٨	١٥٠,٧٣٦,٠٨٨
٣,١٩٨,٩٩٦	٦,٢١٩,٢٢٧
(٢٤١,٧٨٣)	(٢,٥٧٢,٨٦١)
٢٥٠,٠٤٤,٨٢١	١٥٤,٣٨٢,٤٥٤

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
المجموع

(٢٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يحتل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراجعة والمعلومات التجارية ، إلى جميع نظم التبرع المراجعة والنمويلات المنوحة للأطراف ذات العلاقة بغير علامة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	بنك الاتحاد*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كل المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)						
٦٣٣,٨٢٩	٦٧٦,٥٤٦	-	٦٧٦,٥٤٦	-	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموقعة:
٢٣,٤١٩,٥٧٨	٧٠٤,١٨٩	١٢,٧٠٣	-	٤٦٧,٢٠٦	٢٢٤,٧٨٠	-	ارصدة لدى بنك ومؤسسات مصرفية
٨٠٥,٢٩٤	٤٩١,٣٢٤	١,٢٥٠	-	٢٥	٤٩٠,٠٤٩	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
١,٢٩٩,١٦٢	١,١٩٩,٤٠٦	-	-	-	١,١٩٩,٤٠٦	-	نظم بيع موحدة و التمويلات
						-	موجودات اجرة مستهية بالبنك
١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموقعة:
							كفالات

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموقعة:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٨٦٢,٧٢٣	٣٩,٦٢٦	٦٥	ارباح موزعة
١,٤٢٦,٢٤٢	١,١٣٢,١٣٧	٢١,٢٧١	رواتب ومكافآت
١٢٣,٤٤٤	٣١٧,٣٢٥	١٧,٧٢٥	تقاعلات
٢٢٥,٥١٤	-	-	اتعاب واستشارات ادارية

* بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار التي تمتلك حصصه ٦١% في بنك صفوة الاسلامي.

بلغت احدى نسبة مريحة تقاضاها البنك ٣٧٪ واطى نسبة مريحة ٢٪.

بلغت نسبة تمويل موجدات اجرة مستهية بالبنك التي تقاضاها البنك ٣,٨١٪.

بلغت احدى نسبة توزيع للارباح بالتقيل ٠,٥٦٪ واطى نسبة للتوزيع ٤,٣١٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٦١٥ و٢٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ٧٢٠ و٣٢٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

أ. معلومات عن أنشطة البنك.

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية 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 ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمج 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

الأفراد دينار	المؤسسات دينار	الخزينة دينار	أخرى دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٧ دينار	٣٠ أيلول ٢٠١٦ دينار (مراجعة غير مدققة)
١٢,٥٥٠,٢٦٩	١٢,٦١٣,٣٥٤	١,٠٨٧,١٩٢	٣٥٦,٧٥٩	٢٦,٦٠٧,٥٧٤	٢٢,٧٢٧,٦٢٣
-	-	-	(٣,٧٠٣,٢٥٣)	(٣,٧٠٣,٢٥٣)	(٣,٢٩٠,٤٠٩)
١٢,٥٥٠,٢٦٩	١٢,٦١٣,٣٥٤	١,٠٨٧,١٩٢	(٣,٣٤٦,٤٩٤)	٢٢,٩٠٤,٣٢١	١٩,٤٣٧,٢١٤
(١,٢١٢,٨٢١)	(٤٠٨,٢٢٠)	(٥٠٠,٥٧٨)	(١٤,٤١١,٩٤٥)	(١٦,٥٣٣,٥٦٤)	(١٥,٠٠٣,٥٣٣)
١١,٣٣٧,٤٤٨	١٢,٢٠٥,١٣٤	٥٨٦,٦١٤	(١٧,٧٥٨,٤٣٩)	٦,٣٧٠,٧٥٧	٤,٤٣٣,٦٨١
-	-	-	(٢,٢٣٩,٨٤٨)	(٢,٢٣٩,٨٤٨)	(١,٥٣٨,٢٦٠)
١١,٣٣٧,٤٤٨	١٢,٢٠٥,١٣٤	٥٨٦,٦١٤	(١٩,٩٩٨,٢٨٧)	٤,١٣٠,٩٠٩	٢,٨٩٥,٤٢١
موجودات القطاع	٣٢٣,٣١٨,٨٥٩	٣٠٧,٣٥٧,٧٠١	١٤١,٠٩٠,٣١٩	-	٦٧٣,١٨٤,٨٩٠
موجودات غير موزعة	-	-	-	١٩٠,٩٦٧,٨٤٩	٢٤٦,٤١٨,١١٠
مجموع الموجودات	٣٢٣,٣١٨,٨٥٩	٣٠٧,٣٥٧,٧٠١	١٤١,٠٩٠,٣١٩	١٩٠,٩٦٧,٨٤٩	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع	٦٠٩,٨٤٢,١٣٢	١١٠,٢١٨,٨٧١	٨٣,٤٩٨,٠٣٩	-	٧٦٦,١٩١,٦٤٣
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	١٦,٨٣١,٠٨٧	١٣,٨٥٥,٧٤٤
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك	٦٠٩,٨٤٢,١٣٢	١١٠,٢١٨,٨٧١	٨٣,٤٩٨,٠٣٩	١٦,٨٣١,٠٨٧	٧٨٠,٠٤٧,٣٨٧
مصاريف راسمالية	٢,١٠٠,٩٦٨	١,٤٤٥,١٤٧	٢,١٥١,٩١٤	٣,٠١٦,٩٠٥	٢,١٠٠,٩٦٨
استهلاكات واطفاءات					

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ أيلول ٢٠١٧		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٤٢,٩٣١,٤٦٧	٨٧٦,٦٧١,٥٣٣	٩٦٢,٧٣٤,٧٢٨	٧٧,١٥٨,٣٩١	٨٨٥,٥٧٦,٣٣٧

مجموع الموجودات

٣٠ أيلول ٢٠١٦			٣٠ أيلول ٢٠١٧		
(مراجعة غير مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠١٦,٩٠٥	-	٣,٠١٦,٩٠٥	١,٤٤٥,١٤٧	-	١,٤٤٥,١٤٧
٢٢,٧٢٧,٦٢٣	٢٤١,٢١٤	٢٢,٤٨٦,٤٠٩	٢٦,٦٠٧,٥٧٤	٩٥٢,٤١٤	٢٥,٦٥٥,١٦٠

المصرفيات الراسمالية

اجمالي الايرادات

(٣٠) 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).

وتهدف 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 بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
ألف دينار	ألف دينار
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١٢٩,٥٦٨	١٢٩,٦٤١
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠
٩,٥٣٢	٩,٥٣٢
(١,٧٤٣)	(١,٥٠٢)
(٧٨)	-
(٥)	(٧)
(١٣٨)	(٣٨٢)
١,٦٢٦	٢,٣٦٨
(٣٤٨)	(٢٤١)
٢,٠٥٧	٢,٦١٦
(٧٨)	-
(٥)	(٧)
١٣١,١٩٤	١٣٢,٠٠٩
٣١٨,٣٥١	٣٨٥,٠٧٢
%٤١,٢١	%٣٤,٢٨
%٤٠,٧٠	%٣٣,٦٧

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب (المدفوع)

الاحتياطي القانوني

الأرباح المدورة

موجودات غير ملموسة

حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)

حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)

حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر

رأس المال الإضافي

حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)

حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)

(٣١) ارتباطات والالتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والالتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١١,٦٨٣,٣٣٦	١١,٨٥٥,٥١٣	اعتمادات
١٦٠,١٧٨	٣٦,١٥٨,٩٥٣	قبولات
		كفالات:
١,٤٣١,٩٧٩	١,١٧٩,٨٨٥	- دفع
١,٥٨٩,٨٦٢	١,٠٨٢,٠٦١	- حسن التنفيذ
٣٢,٦٣٨	٣٣٢,٨١٢	- أخرى
٨٩,٦٠٢,٤٤١	٧٥,٣٧٨,٠٦٨	- المقوف غير المستغلة
١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	١٢٥,٩٨٧,٢٩٢	المجموع

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء و الرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي يتعلق بأرصدة ما سمي "حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقا". ورداً 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 بناءً على طلبهم، أما بخصوص المطالبة الخاصة باحتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقاً برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولا يوجد تأثير على البيانات المالية المرفقة.

(٣٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢٠٩٣,٠٨٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ مقابل ٨٤,٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.