

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار ٢٠٢٢
مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

بيان

أ

بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن

صفحة

١ - ٢٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

ع م / ١٤٥٨٩

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 ٣١ آذار ٢٠٢٢ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات 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 بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص 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 .

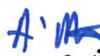
الاستنتاج

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 كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠٢٢


أحمد فتحي شنيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمة (أ)

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة) دينار	إيضاح
الموجودات		
٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	٤٠٥,٩٨٣,٢٢٧	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٩٣,٩٣١	١٠,٣٨٢,٣٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,١٢٤,٦٤٨	٩٩,٨٩٦,٧٣٥	٥ استثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥٦٥,٢٩٤	١,٩٦٨,٠٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	١,٠٩٠,٠٠٨,٢٠٩	٦ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار
١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	١٥٦,٢٣٠,٨٣٨	٧ المشترك - بالصافي
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٣,٧٠٨	إستثمار في شركة حليفة
٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٥٥٦,٧١٦,٩٣٥	٨ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
١,٦١٩,٣٢١	٣,٥٥٥,١٣٥	القروض الحسنة - بالصافي
٢٢,٣٣٣,٢٥١	٢٢,١١٤,٤٠٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩١٩,٥٢٧	٢,٠٣٣,٧٧١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٣٦٧,٢٦٨	٩,٤٤٦,٦٥٣	موجودات حق الاستخدام
٦,٧٣٤,٠٩٢	٧,٠٤٨,٦٦٣	ج/١٠ موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٠٤٤,٦٨٨	١٦,٦٥٢,١٥٦	٩ موجودات أخرى
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٢,٤١٩,٦٩٣,٨٩٣	مجموع الموجودات
المطلوبات		
١٦,٥٣٠,٧١٨	٢١,٨٥٢,٣٧٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	٢٧٣,٨٣٠,٨٩٧	حسابات العملاء الجارية
٥٦,١٢٤,٨٠٢	٧٣,٢٦٥,٩١٨	تأمينات نقدية
٨,٣٣٢,٤٠٢	٨,٥٢٥,٣٤٢	أ/١٠ مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠	مخصصات أخرى
٩,٣٤٢,٥٥٤	٩,٢٠٥,٠٢٧	التزامات التأجير
٥١,٢١١,٣٢٥	٦٠,٤٥١,٦٣٣	١١ مطلوبات أخرى
٤٣٢,٠٤٨,٥٦٩	٤٤٧,٥٧١,١٩٤	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠	١,٨٠٦,٣٩٦,٠٣٥	١٢ حسابات الاستثمار المشترك
٨٢,٤١٣	(٥٠٧,٥٣٣)	احتياطي القيمة العادلة
١,٧٤١,٤٠٩,٠٢٣	١,٨٠٥,٨٨٨,٥٠٢	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢٩,٧٦٦,٨٨٩	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	احتياطي قانوني
٣٢,٩١٠,٨٣٨	٣٢,٩١٠,٨٣٨	أرباح مدورة
-	٣,٥٥٦,٤٧٠	ربح الفترة - قائمة (ب)
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	١٦٦,٢٣٤,١٩٧	مجموع حقوق المساهمين
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٢,٤١٩,٦٩٣,٨٩٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٤,٢٨٨,٨٤٧	٣,٦٧٩,٤٩٠	حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

قائمة (ب)

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

قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	إيضاح
دينار	دينار	
١٣,٠٧٤,٥١٧	١٥,٨٧٤,١٩٨	١٣ إيرادات البيوع المؤجلة
٧,٥٧١,٤٧٢	٩,٠٦٣,٧٦١	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩٠,٨٠٣	٧٤,٧٩٨	أرباح استثمارات وكالة دولية
		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات
٤٧٦,٥٢١	٥٥٣,١٤٩	١٤ الاستثمار المشترك
٥٣,٦٥٤	٢,٥٩٦	١٥ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٠١٧,٤٦٥	٧٤٣,٦٧٦	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٢,٢٥٣)	(١٥,٠٠١)	(خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
١١٠,١٦٧	٢٢٤,٢٦٨	إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
٢٢,٣٦٢,٣٤٦	٢٦,٥٢١,٤٤٥	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٤٨٢,٢٥٠)	(٥٩٧,٥٩٥)	رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك
(٩,٩٣٩,٨١٤)	(١٢,٦٤٦,١٤٥)	١٢ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣,٠٠٢,٠٠٠)	(٢,٨٣٤,٥٨٨)	١١ و ١٠ و ١١ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً
٨,٩٣٨,٢٨٢	١٠,٤٤٣,١١٧	١٦ و ب مال
١٦٧,٠٧٣	١٧٣,٧٥٠	إيرادات البنك الذاتية
٤٥,٢٥٢	٢١,٣٧٩	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا
٣٨٧,١٢٢	٣٦٥,٦١٠	أرباح العملات الأجنبية
١,٥٧٩,٤٥٨	٢,١٦٥,١٣٤	إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
١٥١,١٨٤	١٠,١٥٨	إيرادات أخرى
(٢٩٦,٠٨٠)	(٤٠٥,٧٩١)	رسوم ضمان الودائع - ذاتي
١٠,٩٧٢,٢٩١	١٢,٧٧٣,٣٥٧	إجمالي الدخل
(٣,٤٠٨,٦٨١)	(٣,٦٣٩,٧٠٣)	نفقات الموظفين
(٨٠٥,١١٨)	(٧٧٢,٤٨٣)	استهلاكات وإطفاءات
(٩٥,٨٤٥)	(١٠٥,٩٥٢)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
٥٤,٤٥٩	(٢١٢,٤٥٩)	(مصرف) المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(٣٦١,٩٨٣)	(٤٠٣,٤١٤)	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٧٦,٨٦٤)	(٨٣,٦٨٣)	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٣٤,١٢٥)	(٣١,٧١٢)	مصاريف الايجار
(١,٢٢٧,٠٤٧)	(١,٧٦٣,٠١٩)	مصاريف أخرى
(٥,٩٥٥,٢٠٤)	(٧,٠١٢,٤٢٥)	إجمالي المصروفات
٥,٠١٧,٠٨٧	٥,٧٦٠,٩٣٢	ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٩١٣,٨٩٦)	(٢,٢٠٤,٤٦٢)	١٠ ب/ مصروف ضريبة الدخل
٣,١٠٣,١٩١	٣,٥٥٦,٤٧٠	ربح الفترة / إجمالي الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
./٠.٣١	./٠.٣٦	١٧ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

قائمة (ج)

بنك صفوة الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

المجموع	ربح الفترة	ارباح مدورة*	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	-	٣٢,٩١٠,٨٣٨	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٥٦,٤٧٠	٣,٥٥٦,٤٧٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
١٦٦,٢٣٤,١٩٧	٣,٥٥٦,٤٧٠	٣٢,٩١٠,٨٣٨	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
					للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	-	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣,١٠٣,١٩١	٣,١٠٣,١٩١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
١٥٧,٧٢٠,٥٩٨	٣,١٠٣,١٩١	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧٤٩,٦٨٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٦٦٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

*يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الارباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني ، حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
٥,٠١٧,٠٨٧	٥,٧٦٠,٩٣٢	ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٨٠٥,١١٨	٧٧٢,٤٨٣	استهلاكات وإطفاءات
١٠,٩٦٨,٥٤٧	١٠,١٦١,٨٣٥	استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
٣٦١,٩٨٣	٤٠٣,٤١٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧٦,٨٦٤	٨٣,٦٨٣	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
٢,٧٢٢	١٤,١٠٠	١٥ خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإرباح و الخسائر
٣,٠٠٢,٠٠٠	٢,٨٣٤,٥٨٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
(٥٤,٤٥٩)	٢١٢,٤٥٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١٨٤,٥٩٧)	-	(النقص) في المخصصات الأخرى بالصافي
٨٥,٩٤٧	٧,٠٦٨	٩ مخصص تدني عقارات مستملكة/أموال مشتركة
-	٢٢,٨٥٦	خسائر بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٠,٠٨١,٢١٢	٢٠,٢٧٣,٤١٨	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل :		
(٢١٣,٠٩٤,٤٦٩)	(٢٩,٥١٨,٠٠٩)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٣٢,٢٢٣,٠٠٧)	(٣٣,٠٧٣,٥١٤)	(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٥١٩,٢٣٣	(١,٩٥٨,٥٦٠)	(الزيادة) النقص في القرض الحسن
(٦,٦٢٢,٧٥٨)	(٣,٧٧٥,٣٩٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٨,٩٨٩,١٥٩	(١٦,٢٣٥,٨٧١)	(النقص) الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٨١٩,٤٠٦	١٧,١٤١,١١٦	الزيادة في حسابات التأمينات النقدية
١٦,٥٩٨,٠٠٨	٩,٠١٠,٤٢٨	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٨٤,٩٣٣,٢١٦)	(٣٨,١٣٦,٣٨٤)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٣٧١,٥٤٤)	(٢,٣٢٦,٠٩٣)	١/٠ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٨٧,٣٠٤,٧٦٠)	(٤٠,٤٦٢,٤٧٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
(١٣,٤١٢,٨٥٠)	٧,٥٥١,٣٧٤	استحقاق (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
٣٧٩,٥١٥	(٤١٦,٨٩٨)	صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإرباح أو الخسائر
-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٠٩,٥٥٦)	(٣٠٢,٥٠٨)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١١٨,٥٩٣)	(٣٦٥,٣٧٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	١٣٨,٠٠٠	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٨,٩٣٣,٦٨٩)	(١٣,٨٤٩,٨٩٥)	صافي (الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٢٢,١٩٥,١٧٣)	٢٠,١٩٣,٦٩٩	صافي التدفقات النقدية (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
٨٩,٤٣٠,٧٤١	٦٥,٠٦٩,٤٢٥	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٦٦٠,٧٥٥)	(٧٠٤,٠٠٩)	المدفوع من التزامات التاجر
٨٨,٧٦٩,٩٨٦	٦٤,٣٦٥,٤١٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٢٠,٧٢٩,٩٤٧)	٤٤,٠٩٦,٦٣٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢١٥,٥٤٨,٨٠٧	٣٩٤,٥١٣,٢١٥	١٨ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية والموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

بيان (أ)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) دينار	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة) دينار	
٩٨١,٨٨٢	١,٢٧٩,٥٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(٦,١٥٢,١٢٤)	(٢,٢٢٧,٦٧٧)	حقوق المساهمين
(٦,١٥٢,١٢٤)	(٢,٢٢٧,٦٧٧)	مجموع مصادر الأموال خلال الفترة / السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
-	-	نقابات مهنية / دفع رواتب
٦,٤٤٤,٨٥٦	٣,٦٣٦,٩٦٠	شركات
٤,٩٦٧	٣,٩٨٥	موظفين
٦,٤٤٩,٨٢٣	٣,٦٤٠,٩٤٥	مجموع الاستخدام خلال الفترة / السنة
١,٢٧٩,٥٨١	٢,٦٩٢,٨٤٩	الرصيد الاجمالي
٥٤٠,٠٠١	١,٠٨٥,٢٩٣	يضاف : الحسابات المكشوفة
(٢٠٠,٢٦١)	(٢٢٣,٠٠٧)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٦١٩,٣٢١	٣,٥٥٥,١٣٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة بالصافي

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

(١) التأسيس والانشطة

إنَّ بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

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 اربعون فرعاً وشركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبة ٦٢,٣٧٪ من رأس مال البنك.

تم اقرار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٢/٣) بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٢.

(٢) اسس الاعداد

أ- أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تم إعداد المعلومات المالية للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

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.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

اولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد. ان الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

• تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وكفالتها دون خسائر ائتمانية.

• عند حساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

• يتم تعليق الارباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ المعلومات المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ ويواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

ان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الاردني، ويجب ان تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما ان نتائج اعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ التي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

ب - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وإدارة المخاطر

إن اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافترضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان 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 الأوضاع والظروف المستقبلية.

تعتقد ادارة البنك بأن التقديرات المعتمدة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢١.

ج - أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة تشمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة للبنك وشركته التابعة له المُمَوَّلة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات وبنود المعلومات المالية المرحلية الموجزة فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم توحيد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	دينار ٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركته التابعة له التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركته التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين إن وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في شركته التابعة.

٣- السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء اثر معايير محاسبة المؤسسات الاسلامية التي اصبحت سارية المفعول بداية ٢٠٢٢ و المذكورة في الايضاح رقم (٢٥).

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٢٢,٠٩٩,٤٢٤	٢٦,٥٨٥,٦٩١
٢٥٩,٨٥٨,٢٨٣	٢٩٨,٣٥٩,١٨٢
٧٦,٦٩٥,٦٥٧	٨١,٠٣٨,٣٥٤
٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	٤٠٥,٩٨٣,٢٢٧

نقد في الخزينة
ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
احتياطي نقدي الزامي
المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كونها تعرضت على الحكومة الأردنية.

- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠
٤٣٠	-
-	-
٥,٦٨٧,٨٢٤	٤٢,٨٤٣,٥٩٦
٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	٣٧٩,٣٩٧,٥٣٦

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٥) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

مشتركة	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
دينار	دينار	دينار
٦٦,٧٠١,٨٤٤	٩٣,٦٠٢,٥٥٤	١٧,٢٠٩,٤٥٦
٢,٧٧١,٩٣٦	١,٨٥٩,٨٤٩	١٠٠,٥٣٣,١٣١
٨٦,٦٨٣,٢٣٦	٩٥,٤٦٢,٤٠٣	١١٧,٧٤٣,٥٩٧
(٥٥٨,٥٨٨)	(٦٣٦,٣٩٦)	
٨٦,١٢٤,٦٤٨	٩٤,٨٢٦,٠٠٧	

تستحق :
خلال شهر
من شهر إلى ثلاثة أشهر
من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
اجمالي استثمارات وكالة دولية
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأستثمارات
الوكالة الدولية
صافي استثمارات وكالة دولية

(٦) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ذاتي		مشتركة		
	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ كانون الأول (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	٣١ كانون الأول (مدققة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					الأفراد (التجزئة)
٣٥٨,٥٣٨,٢٨٩	٣٧٦,٦٣٧,٢١٣	١,٣٨٧,٤٢٤	١,٤١٩,٣٦٧	٣٥٧,١٥٠,٨٦٥	٣٧٥,٢١٧,٨٤٦
١,٤٤٠,٧٤١	١,٧٤٥,١٤٠	٢٤٦	١,٠٢٤	١,٤٤٠,٤٩٥	١,٧٤٤,١١٦
٥,٢٧٤,٢٥٣	٥,٨٢٦,٥٦٧	٣٠,٦١٢	٣٠,٦١٢	٥,٢٤٣,٦٤١	٥,٧٩٥,٩٥٥
٢٣,٩٢٢,٩٢٨	٢٢,٤٧١,١٧٥	-	-	٢٣,٩٢٢,٩٢٨	٢٢,٤٧١,١٧٥
٤٣١,٧٠٩	٨٥٦,٧١٥	-	-	٤٣١,٧٠٩	٨٥٦,٧١٥
					الشركات الكبرى
-	١١,٢٧٧,٠٦٩	-	-	-	١١,٢٧٧,٠٦٩
٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	٤٣٥,٢٠٦,٨٧١	-	-	٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	٤٣٥,٢٠٦,٨٧١
٢,١٦١,٥٥١	٢,٠٨٥,٢٧٥	-	-	٢,١٦١,٥٥١	٢,٠٨٥,٢٧٥
٧٧٩,١٤٥	٦٨٥,١٨٧	٧٧٩,١٤٥	٦٨٥,١٨٧	-	-
					مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٤,٩٥١,٩٣٨	٤٨,٥٤١,٥٣٠	-	-	٤٤,٩٥١,٩٣٨	٤٨,٥٤١,٥٣٠
٢٠,١١٠	٦٩,٤٦٣	-	-	٢٠,١١٠	٦٩,٤٦٣
١,٩٢٢,٧٦٧	١,٥٥٢,٩٢١	١,٩٢٢,٧٦٧	١,٥٥٢,٩٢١	-	-
٣٨٤,٤٦٥,١٧١	٣٧٥,٧٦١,٢٨٢	-	-	٣٨٤,٤٦٥,١٧١	٣٧٥,٧٦١,٢٨٢
١,٢٥٤,٢٦٩,٥٠٦	١,٢٨٢,٧١٦,٤٠٨	٤,١٢٠,١٩٤	٣,٦٨٩,١١١	١,٢٥٠,١٤٩,٣١٢	١,٢٧٩,٠٢٧,٢٩٧
					الحكومة والقطاع العام
					المجموع
١٤٤,٣٣٢,٢١٢	١٤٣,٠٦٦,١٩٥	١٧٤,٢٥٧	١٨٣,٥٨٢	١٤٤,١٥٧,٩٥٥	١٤٢,٨٨٢,٦١٣
٢,١٥٦,٦٩٦	٢,٣٥١,٦٠٦	٧,١١٢	٧,١١٢	٢,١٤٩,٥٨٤	٢,٣٤٤,٤٩٤
٤٤,٥٦٥,٣٠٤	٤٧,٢٩٠,٣٩٨	٣٢,٤٠٤	٧٣,٥٢٧	٤٤,٥٣٢,٩٠٠	٤٧,٢١٦,٨٧١
١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	١,٠٩٠,٠٠٨,٢٠٩	٣,٩٠٦,٤٢١	٣,٤٢٤,٨٩٠	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	١,٠٨٦,٥٨٣,٣١٩
					صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٣٢,١٦٧,٠٢٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٥٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (٣٠,٢٤٦,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٤١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ٢٩,٨١٥,٤٢٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٣٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (٢٨,٠٨٩,٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغ مخصص تدني الترمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ١,٤٥٨,٢٥٥ دينار، وبلغ مخصص تدني الترمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢٦,٨٧٢,٣١٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٦٤٢,٢٦٠ دينار و ٢٤,٦٤٦,٩٣٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢٢٨,١٢٢,٠١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٧,٧٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (٢٣٥,٣٥٠,٨٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٨,٧٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
- ذاتي (ذم البيوع المؤجلة و الذم الأخرى و القروض الحسنة)

للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٥٨,٤٠٧	٥٣٩,١٥٧	١,٠١٥,٥٥٤	٢٤٢,٨١٠	٢,١٤٦,٤٧٠	١,٨١٤,٤١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٢,٥٤٢,٥٨٣	٣٨	١,٨٠٨	٤٠٦,٧١٥	٣٠٤,٧٤٠	١,٨٢٩,٢٨٢	التمويلات الجديدة خلال الفترة
(١٩٠,١٧٤)	(٣١٦)	(١٣٩)	(٥٤٤)	(٥٨,٢٢٦)	(١٣٠,٩٤٩)	التمويلات المسددة
-	-	(٣٦,٨٢٠)	(٥٢,٧٩٢)	٣٦,٨٢٠	٥٢,٧٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٧,٨٣٣	١٩٢,٦١٩	(٢٧,٨٣٣)	(١٩٢,٦١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠٠,٢٢٥	(٣٥,٥٩٨)	-	(٦٤,٦٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٦,٤٠٩)	(١,٣١١)	(٥,٨٤٥)	(٢٣,١٩٢)	(٩,٣٢١)	(١٦,٧٤٠)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧٧٧,٨٤٨)	٥٢	(١٩٦,٥٤٢)	(٧,٠٧٨)	(٢٤٢,٨١٧)	(٣٣١,٤٦٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧,٢٧٦,٥٥٩	٦٣٧,٨٤٥	٧٧٠,٢٥١	٧٥٨,٥٣٨	٢,٠٨٥,٢٠٦	٣,٠٢٤,٧١٩	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات		البند
				الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٢,٦٦٥	-	-	١٥٢,٩٦٢	٥٥,٣٩٧	٢٤,٣٠٦	رصيد بداية الفترة
٦٩,٦٢٧	-	-	٧٩٧	١,٥١٤	٦٧,٣١٦	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة
(٢,٠٢٦)	-	-	(٤١٥)	(٧١)	(١,٥٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
١٢	-	-	(١)	-	١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٩)	-	-	(٦)	-	(١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧	-	-	٧	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٦٧	-	-	٦٩٦	٤٧٦	(٥)	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(٤,٨٩٩)	-	-	(٤٣٦)	-	(٤,٤٦٣)	خلال الفترة
٢٩٦,٥٣٤	-	-	١٥٣,٦٠٤	٥٧,٣١٦	٨٥,٦١٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

إعادة توزيع:

٢٨٩,٠٠٦	-	-	١٤٧,٥٩١	٥٥,٨٠١	٨٥,٦١٤	المخصصات على مستوى إفرادي
٧,٥٢٨	-	-	٦,٠١٣	١,٥١٥	-	المخصصات على مستوى تجميعي

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الأيرادات المؤجلة والمعلقة):
ب- مشترك

المجموع	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢					البند
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٠٣,٨٤١,٧٧٣	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٣٧,٦١٠,٨٠٥	٦٩,٧٧٩,٩٣٢	٣٠٢,٢١٣,٩٦٤	٦٦٦,٧٢٧,٠٩٢	إجمالي الرصيد في بداية الفترة
٨٤,٥٢٤,٠٥٠	-	١,٦١٥,٨٧٦	١١,٤٩١,٤٩٣	٤١,٨٩٩,٧٨٦	٢٩,٥١٦,٨٩٥	التمويلات الجديدة خلال الفترة
(٢٤,٩٠٧,٦٤٨)	(٧٤,٤٧٤)	(١,٢٧٧,٧٦٠)	(٤,١٥٠,٠٢٢)	(٦,٦١٦,٣٤٥)	(١٢,٧٨٩,٠٤٧)	التمويلات المسددة
-	(١٦٠,٠٥٨)	(٥,١٣٩,٧٣٠)	(١,٩٩٧,٨١١)	٥,٢٩٩,٧٨٨	١,٩٩٧,٨١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩٧,٧٦٦)	١١,٢١٨,٣٧٤	٢٠,٩٦٧,٣٩٩	(١٠,٩٢٠,٦٠٧)	(٢٠,٩٦٧,٤٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٠٩١,٢٥٨	(١,٢٣٩,٧١٢)	(٣٨٥,٦٠٠)	(٤٥٩,٣٢٥)	(٦,٦٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٧٦,٧٩٢)	(٢٩,٨٤٦)	(١٦٧,٥٩٢)	(٤٨,٦١٥)	(٦٩٧,٩٠٦)	(٣٢,٨٣٣)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٨,٦٨١,١٩٣)	١٥٧,٠٨١	(٦٥,٣١٧)	(٢,٧١٦,٢٦١)	(١٥,٧٢٠,٢٧٤)	(١٠,٣٣٦,٤٢٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,١٣٣,٨٠٠,١٩٠	٢٩,١٩٦,١٧٥	٤٢,٥٥٤,٩٤٤	٩٢,٩٤٠,٥١٥	٣١٤,٩٩٩,٠٨١	٦٥٤,١٠٩,٤٧٥	إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك :

الإجمالي	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢					البند
	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,٥٣٢,٩٠٠	-	٤,٠٣٠,١٤٩	٩,٤٧٨,١٠٠	١,٥٧٤,٥٩٤	٢٩,٤٥٠,٠٥٧	رصيد بداية الفترة
٢,٦٣٩,٨٢١	-	٩٣	١٦٦,٥١٢	١٧,٩٤٨	٢,٤٥٥,٢٦٨	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة
(١,٢٧٠,٦٥٨)	-	-	(٩٢,٢٢٤)	(٢,٧٠٠)	(١,١٧٥,٧٣٤)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
(٢٠,٢٧٤١)	-	١,٠٧١	١٨٤,٩٠٦	٢٨,٦٤٣	(٤١٧,٣٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٧٣,٥٣٤)	-	(٤٦٨,٤٢٦)	(٦٢,٩٨٠)	(١٨,٢١٤)	٢٧٦,٠٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٤٧٦,٢٧٥	-	٤٦٧,٣٥٥	(١٢١,٩٢٦)	(١٠,٤٢٩)	١٤١,٢٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٣٧٠,٢٨٢	-	(٤,٢٦٦)	١,٣٦٥,٢٩٧	(١٤,٧٧٣)	٢٤,٠٢٤	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٥٥,٤٧٤)	-	٣٥,٤٤٢	٨٣٨,٢٤٢	٢٣١,٧٤٢	(١,١٦٠,٩٠٠)	الثلاث خلال الفترة
٤٧,٢١٦,٨٧١	-	٤,٠٦١,٤١٨	١١,٧٥٥,٩٢٧	١,٨٠٦,٨١١	٢٩,٥٩٢,٧١٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي الرصيد في نهاية الفترة

إعادة توزيع:

٤٣,٠٨١,٣٢٢	-	٤,٠٦١,١٧٢	٨,٢٨٧,٧١٩	١,١٣٩,٧١٦	٢٩,٥٩٢,٧١٥	المخصصات على مستوى إفرادى
٤,١٣٥,٥٤٩	-	٢٤٦	٣,٤٦٨,٢٠٨	٦٦٧,٠٩٥	-	المخصصات على مستوى تجميعي

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

ذاتي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)			
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

مشتركة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)				للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)			
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢	٢,١٤٩,٥٨٤	٨٣,١٧٧	١,٠٨١,٦٩٦	٩٨٤,٧١١
٧٣٦,٠٢٠	٥١,٤٨٩	٢٢٢,٥٤٤	٤٦١,٩٨٧	٢٢١,٥٠٠	١٢,٦٦٧	٥٤,٥١٢	١٥٤,٣٢١
٣٦٩,٤٦١	٣,١٦٥	٧٣,٥٠٨	٢٩٢,٧٨٨	٢٦,٥٩٠	٣٧٥	-	٢٦,٢١٥
٢,١٤٩,٥٨٤	٨٣,١٧٧	١,٠٨١,٦٩٦	٩٨٤,٧١١	٢,٣٤٤,٤٩٤	٩٥,٤٦٩	١,١٣٦,٢٠٨	١,١١٢,٨١٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٤٧٨,٦٥١	٥٨٦,٤١٦
٧١,٤٥٧,٠١٩	٦٣,٢٠٧,٩٣٤
٧١,٩٣٥,٦٧٠	٦٣,٧٩٤,٣٥٠
٢,٥٦٤,٨٠٧	٢,٥٦٤,٨٠٧
٩٠,٠٩٦,٠٠٠	٩٠,٠٩٦,٠٠٠
٩٢,٦٦٠,٨٠٧	٩٢,٦٦٠,٨٠٧
١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	١٥٦,٤٥٥,١٥٧
(٢٣٢,٨٠٠)	(٢٢٤,٣١٩)
١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	١٥٦,٢٣٠,٨٣٨

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 بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

(٨) موجودات اجارة منتهية بالتتمليك - بالصافي.

المجموع			ذاتية			مشتركة			٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٦,١٢٤,٥١٧	(٩٧,٢٥٧,٨٠٧)	٦٠٣,٣٨٢,٣٢٥	٥,٧٥٣,٣٦٦	(١,٤٧٧,٩٧٥)	٧,٢٣١,٣٤١	٥٠٠,٣٧١,١٥١	(٩٥,٧٧٩,٨٣٢)	٥٩٦,١٥٠,٩٨٤	موجودات اجارة منتهية بالتتمليك - عقارات
٥٠٠,٥١٣,٥٢٣	(١٣,٦٢٦,٣٨٦)	٦٤,١٣٩,٩٠٨	-	-	-	٥٠٠,٥١٣,٥٢٣	(١٣,٦٢٦,٣٨٦)	٦٤,١٣٩,٩٠٨	موجودات اجارة منتهية بالتتمليك - الآت
٧٨,٨٩٥	(٣٩,٠٨١)	١١٧,٩٧٦	-	-	-	٧٨,٨٩٥	(٣٩,٠٨١)	١١٧,٩٧٦	موجودات اجارة منتهية بالتتمليك - مركبات
٥٥٦,٧١٦,٩٣٥	(١١٠,٩٢٣,٢٧٤)	٦٦٧,٦٤٠,٢٠٩	٥,٧٥٣,٣٦٦	(١,٤٧٧,٩٧٥)	٧,٢٣١,٣٤١	٥٥٠,٩٦٣,٥٦٩	(١٠٩,٤٤٥,٢٩٩)	٦٦٠,٤٠٨,٨٦٨	المجموع

المجموع			ذاتية			مشتركة			٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩٤,٣١٩,٦٢٣	(٩٣,٢٣٨,٧٩٠)	٥٨٧,٥٥٨,٤١٣	٥,٤٥٧,١٩٠	(١,٤٢١,٩٥٧)	٦,٨٧٩,١٤٧	٤٨٨,٨٦٢,٤٣٣	(٩١,٨١٦,٨٣٣)	٥٨٠,٦٧٩,٢٦٦	موجودات اجارة منتهية بالتتمليك - عقارات
٣٩,٣٩٧,٤٩٨	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٥١,٩٧٦,٧٢٤	-	-	-	٣٩,٣٩٧,٤٩٨	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٥١,٩٧٦,٧٢٤	موجودات اجارة منتهية بالتتمليك - الآت
٨٨,١٣٥	(٢٩,٨٤١)	١١٧,٩٧٦	-	-	-	٨٨,١٣٥	(٢٩,٨٤١)	١١٧,٩٧٦	موجودات اجارة منتهية بالتتمليك - مركبات
٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	(١٠٥,٨٤٧,٨٥٧)	٦٣٩,٦٥٣,١١٣	٥,٤٥٧,١٩٠	(١,٤٢١,٩٥٧)	٦,٨٧٩,١٤٧	٥٢٨,٣٤٨,٠٦٦	(١٠٤,٤٢٥,٩٠٠)	٦٣٢,٧٧٣,٩٦٦	المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٤,٧٥٦,٥٩٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٤,٠٥٤,١١١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٦).
- بلغت الاجارة المنتهية بالتتمليك غير العاملة ٦,٣٠٩,٧٨٨ دينار اي ما نسبته ١٣٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتتمليك كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٥,٣٢٠,٢٤٩) دينار اي ما نسبته ١٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٩) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٤٥,٨٧٦	٣٥٧,٣٧٩	شيكات للتحصيل
٧,٩٤١,٦٥٨	٧,٧٩٤,٢٥١	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون - بالصافي*
١,١٢٠,٠٠٨	٢,٩٧٨,٥٧٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	١,٧٩٢,٧٨٤	رسوم مؤسسة ضمان الودائع/مدفوعة مقدماً
١,٥٨٠,٠٦٦	١,٢٦٥,٦٤١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٢٨,٣٩٩	٢٧١,٥٧٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٣٣,٦٩٤	٦٣,٢٢٦	مقاصة حوالات
٣١,١٨٠	٣٤,٢٠٠	امانات ضريبة دخل
١٣٤,١٧٠	٦١,٠٩٧	سلف وعهد
٦٤٨,٣٠٦	٦٦٤,٨٩٩	ذمم مدينة أخرى
١,١٨١,٣٣١	١,٣٦٨,٥٢٧	أخرى
١٣,٠٤٤,٦٨٨	١٦,٦٥٢,١٥٦	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٤٥,٦٤٥	٩,٠٣٠,١٥٤	٨,٦٢٠,٣٢١	٤٠٩,٨٣٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٦٨,٨٢٢	١,٧٦٧	١,٧٦٧	-	إضافات
(٣٨٤,٣١٣)	(١٤٢,١٠٦)	(١٤٢,١٠٦)	-	بيع واستيعادات
٩,٠٣٠,١٥٤	٨,٨٨٩,٨١٥	٨,٤٧٩,٩٨٢	٤٠٩,٨٣٣	المجموع
(١,٠٨٨,٤٩٦)	(١,٠٩٥,٥٦٤)	(٧٥٢,١٢٣)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٧,٩٤١,٦٥٨	٧,٧٩٤,٢٥١	٧,٧٢٧,٨٥٩	٦٦,٣٩٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتان من تاريخ الاحالة، ولبنك 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 اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٣٧,٢٥٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٢٢٥,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني / تدني العقارات) :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٤٥,١٣٢)	(١,٠٨٨,٤٩٦)	(٧٤٥,٠٥٥)	(٣٤٣,٤٤١)	رصيد المخصص في بداية الفترة / السنة
(٦٦٢,٢٤٠)	-	-	-	الإضافات على مخصص تدني العقارات
(١٢,١٩٧)	(١١,٥٠٠)	(١١,٥٠٠)	-	الإضافات على مخصص العقارات المخالفة (تعليمات بنك مركزي اردني)
٣٠,٢٤٠	٤,٤٣٢	٤,٤٣٢	-	استيعادات من مخصص تدني العقارات
٨٣٣	-	-	-	استيعادات من مخصص العقارات المخالفة (تعليمات بنك مركزي اردني)
(١,٠٨٨,٤٩٦)	(١,٠٩٥,٥٦٤)	(٧٥٢,١٢٣)	(٣٤٣,٤٤١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٠) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٨,٢٩٨,٨٠٨	٨,٣٣٢,٤٠٢	رصيد بداية الفترة / السنة
١٠,١٧٧,٠٧٧	٢,٥١٩,٠٣٣	ضريبة الدخل المستحقة
(١٠,١٤٣,٤٨٣)	(٢,٣٢٦,٠٩٣)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٣٣٢,٤٠٢	٨,٥٢٥,٣٤٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

ب- ان مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الازياج والخسائر والدخل الشامل الموحدة الرحلية الموجزة يتكون مما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
(١,٦٦٩,١٤٠)	(٢,٥١٩,٠٣٣)	ضريبة الدخل المستحقة
(١٤١,٨٧٤)	-	يضاف: تحرير موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتي
(١٩١,١٧٤)	-	يضاف: تحرير موجودات ضريبية مؤجلة - مشترك
٥٥,٦٣٣	٨٠,٣٨٧	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ ذاتي
٣٢,٦٥٩	٢٣٤,١٨٤	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ مشترك
(١,٩١٣,٨٩٦)	(٢,٢٠٤,٤٦٢)	المجموع

- تم استخدام نسبة ٣٥% لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ بالاضافة الى ما نسبته ٣% كمساهمة وطنية .

الوضع الضريبي:

البنك:

- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ .

- تم تقديم كشف الضريبة للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية:

- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤، وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠٢٠ و ٢٠٢٠ .

ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

- قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- تم خلال العام ٢٠٢١ الاعتراض من قبل الشركة على فرض ضريبة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات على الشركة عن الاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وهي حاليا منظرية لدى المحكمة، وفي ضوء رأي محامي البنك بخصوص هذه القضية فان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ يعتبر كاف.

ويرأي إدارة البنك ان المخصصات المأخوذة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المحيرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية					
١٢٩,٢٠٠	١٢٩,٢٠٠	٣٤٠,٠٠٠	-	-	٣٤٠,٠٠٠
					مخصص قضايا مقامة ضد البنك
					مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء
					لديون مستحقة و مخصص تدني عقارات
١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
					مستلمة (تعليمات البنك المركزي)
					مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية - ذاتي
١٠٧,٨٥٥	١٨٨,٢٤٢	٤٩٥,٣٧٥	٢١١,٥٤٥	-	٢٨٣,٨٣٠
					فروقات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢)
٢٤١,٩٧٠	٢٤١,٩٧٠	٦٣٦,٧٦٢	-	-	٦٣٦,٧٦٢
					الاسلامي الخاص بالايجازات
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
					مخصص التزامات محتملة
٢١,٧٦٣	٢١,٧٦٣	٥٧,٢٧٢	-	-	٥٧,٢٧٢
					مكافآت موظفين غير مدفوعة
٦٦٩,٢٩٦	٧٤٩,٦٨٣	١,٩٧٢,٨٥٠	٢١١,٥٤٥	-	١,٧٦١,٣٠٥
					مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية
موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة					
٢٤٤,٤٧٨	٢٤٤,٤٧٨	٦٤٣,٣٦٤	-	-	٦٤٣,٣٦٤
					مخصص تدني عقارات مستلمة - مشترك
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى و الثانية - مشترك
٥,٨٢٠,٣١٨	٦,٠٥٤,٥٠٢	١٥,٩٣٢,٨٩٩	٦١٦,٢٧٤	-	١٥,٣١٦,٦٢٥
					مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة
٦,٠٦٤,٧٩٦	٦,٢٩٨,٩٨٠	١٦,٥٧٦,٢٦٣	٦١٦,٢٧٤	-	١٥,٩٥٩,٩٨٩
					المجموع
٦,٧٣٤,٠٩٢	٧,٠٤٨,٦٦٣	١٨,٥٤٩,١١٣	٨٢٧,٨١٩	-	١٧,٧٢١,٢٩٤

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٨٠٧,٤٦٠	٦٦٩,٢٩٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١٥٨,٦١٦	٨٠,٣٨٧	المضاف خلال الفترة / السنة
(٢٩٦,٧٨٠)	-	المطفأ خلال الفترة / السنة
٦٦٩,٢٩٦	٧٤٩,٦٨٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٤,٥٠٦,٤١٥	٦,٠٦٤,٧٩٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٥٨,٣٨١	٢٣٤,١٨٤	المضاف خلال الفترة/ السنة
<u>٦,٠٦٤,٧٩٦</u>	<u>٦,٢٩٨,٩٨٠</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٤١٠,٥١٧	١,٠٣٨,٧٢٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,٩٢٥,٦٤٣	١٠,٩٣٦,٠٤٤	شيكات مدير
٣٤١,٥٣٧	٤٩٠,١٢٧	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٢٢)**
٨٤١,٩٢٥	٩٢٣,٢١٥	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٢٢)***
١٠,٧٠٢,٦١٢	١٢,٠٨٨,٧٠٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٧,٨٦٧,٦١٢	١٨,٢٩٧,٣٩٠	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٢,٥٩١,٠٠٨	١٢,٨٤٨,٥٨٣	امانات مؤقتة*
٢,٠٩٩,٠٣٢	٢,٢٩٨,٣٢٦	مطالبات شركة فيزا
٤٣١,٤٣٩	١,٥٣٠,٥١٩	اخرى
<u>٥١,٢١١,٣٢٥</u>	<u>٦٠,٤٥١,٦٣٣</u>	المجموع

* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ١٠,٩٥٤,٦٣٨ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (١٠,٩٩٣,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات و بوالص مؤجلة الدفع وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها .

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

- إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٩٢٦,٣٣٢	١٢٥,٣٠٩	-	٩,٠٥٩,٩٤٦	-	٩٠,٧٤١,٠٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٣٤,٤٠٣,٧٩٧	-	-	٥,٤٤٨,٤٥١	-	٢٨,٩٥٥,٣٤٦	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٢٠,٨٤٥,٣٧٧)	-	-	(٦,٦٧٠,٢٤٦)	-	(١٤,١٧٥,١٣١)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١٧٥,٢٠٤)	-	١٧٥,٢٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠,٠٠٠)	-	٦٢٧,٤٣٣	-	(٦١٧,٤٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٠٠٠	-	-	-	(١٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
(٢٩,٥٩٦)	-	-	(١١,٢٢٩)	-	(١٨,٣٦٧)	التصنيف بين المراحل
٢٩,٣٤١,٦١٨	-	-	٤٠,٨٥٨	-	٢٩,٣٠٠,٧٦٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٢,٧٩٦,٧٧٤	١٢٥,٣٠٩	-	٨,٣٢٠,٠٠٩	-	١٣٤,٣٥١,٤٥٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة/ ذاتي للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤١,٥٣٧	-	-	٦٥,٥٠٦	-	٢٧٦,٠٣١	رصيد بداية الفترة
١٠,٥٢٨٨	-	-	١٧,٥٠٤	-	٨٧,٧٨٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٥١,٥٢٩)	-	-	(٣٤,٨٩١)	-	(١٦,٦٣٨)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,٠١٦)	-	١,٠١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٩٦١	-	(٣,٩٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦٣	-	-	-	(١٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير
١١,٩٤١	(١٦٣)	-	١٢,٥٠٧	-	(٤٠٣)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
٨٢,٨٩٠	-	-	٤٦٣	-	٨٢,٤٢٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٩٠,١٢٧	-	-	٦٤,٠٣٤	-	٤٢٦,٠٩٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٩,٣٠٦,٠٥١	-	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	١١٥,١٤٢,٥٩٣	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
٢٤,٨٨٤,٥٨٢	-	-	٦٠,٥٢٢	-	٢٤,٢٧٩,٠٦٠	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٢٧,٦٦٣,٢٠٦)	-	-	(١٨٩,١٧٥)	-	(٢٧,٤٧٤,٠٣١)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١٥٧,١٢٨)	-	١٥٧,١٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٢٨٧,٨٤٩	-	(١,٢٨٧,٨٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٤٤	-	-	٨٦,٦٨٢	-	(٨٥,٨٣٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
١٥,١٤٧,٤٦٦	-	-	(٣٧٧,٠٢٨)	-	١٥,٥٢٤,٤٩٤	التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣١,٦٧٥,٧٣٧	-	-	٥,٤٢٠,١٨٠	-	١٢٦,٢٥٥,٥٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤١,٩٢٥	-	-	٦٧,٢٥١	-	٧٧٤,٦٧٤	رصيد بداية الفترة
١٠٨,٣١٧	-	-	١١,٢٨٩	-	٩٧,٠٢٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال
(١٥٥,٨٣٨)	-	-	(٣,٧٩٥)	-	(١٥٢,٠٤٣)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,١٦٤)	-	١,١٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١١,٠٢٢	-	(١١,٠٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٨,٧٠٨	-	-	٣٩,٥٤٩	-	(٨٤١)	الأثر على المخصص -كما في نهاية الفترة- نتيجة
٩٠,١٠٣	-	-	١٥,٩٥٧	-	٧٤,١٤٦	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٢٣,٢١٥	-	-	١٤٠,١٠٩	-	٧٨٣,١٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٢) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,٩٨٢,٥٣٥	٢٥,٠٨٥,٩٢٧	٣٢,٦٢٦,١٢٨	٤,٢٥٢,٠٨٦	٢٩,٥٣١,٨٩٧	٢٤٨,٤٧٨,٥٧٣
٩٠٤,٦٣٣,٣٥٨	١٥٥,٤٠٥,٨٢٩	١٢٥,٩٠٥,٠٤٣	١٦٩,٤٤٠,٥٦١	٩٨٥,٤٣٣	١,٣٥٦,٣٧٠,٢٢٤
١١٤,٦٠٣,٤٩٥	٥,٣٤٨,١٢٧	١٠,٩٤٤,٦٦٦	١٨,٨١٧,٤٨٣	٣٩,١٨٧,٣٢٢	١٨٨,٩٠١,٠٩٣
١,١٧٦,٢١٩,٣٨٨	١٨٥,٨٣٩,٨٨٣	١٦٩,٤٧٥,٨٣٧	١٩٢,٥١٠,١٣٠	٦٩,٧٠٤,٦٥٢	١,٧٩٣,٧٤٩,٨٩٠
٨,٢٩٣,٩٤٣	١,٢٨١,٤٣١	١,١٢٨,٦٨٨	١,٤٧٠,٤٢٩	٤٧١,٦٥٤	١٢,٦٤٦,١٤٥
١,١٨٤,٥١٣,٣٣١	١٨٧,١٢١,٣١٤	١٧٠,٦٠٤,٥٢٥	١٩٣,٩٨٠,٥٥٩	٧٠,١٧٦,٣٠٦	١,٨٠٦,٣٩٦,٠٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٣,٢٣٠,٢٨٩	٣٧,٧٩٩,٤٩٧	٢١,٩٩٩,٨٠٦	٢,٢١٩,٧٥٨	٢٨,٠٧١,٣٨٠	٢٤٣,٣٢٠,٧٣٠
٨٤٥,٩٨٨,٥٧٥	١٤٢,٦٩٩,٤٥٦	١٠٥,٨٣٤,٢٣٩	١٦٣,٠٨٤,٦٦٢	٧,٨٩٤,٩٨٤	١,٢٦٥,٥٠١,٩١٦
١١٤,١٣٠,٣٧٥	٥,٠٨٠,٩٥٢	١٠,٦٩٣,٦٧٢	١٨,٣٨٨,٢٠٨	٣٨,٥٥٢,٠٧٧	١٨٦,٨٤٥,٢٨٤
١,١١٣,٣٤٩,٢٣٩	١٨٥,٥٧٩,٩٠٥	١٣٨,٥٢٧,٧١٧	١٨٣,٦٩٢,٦٢٨	٧٤,٥١٨,٤٤١	١,٦٩٥,٦٦٧,٩٣٠
٣٠,٣٦٣,٤٣٧	٤,٧٣٥,٧٤٠	٣,٦٩٩,٣٤٣	٥,٥٣٧,٥١٣	١,٣٢٢,٦٤٧	٤٥,٦٥٨,٦٨٠
١,١٤٣,٧١٢,٦٧٦	١٩٠,٣١٥,٦٤٥	١٤٢,٢٢٧,٠٦٠	١٨٩,٢٣٠,١٤١	٧٥,٨٤١,٠٨٨	١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية .

- من ٥٣٪ الى ٩٥٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٨٪ الى ٥١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية .

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

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

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٢ (٣,١٤٪) (مقابل ما نسبته (٣,٢٧٪) لنفس الفترة من السنة السابقة) .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي لنهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٢ (٠,٩٤٪) (مقابل ما نسبته (١,١٣٪) لنفس الفترة من السنة السابقة) .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ١٩٣,٩٨٠,٥٥٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٠,٧٤٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك (١٨٩,٢٣٠,١٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٠,٨٧٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٠٣,٠١٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٠١٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٤٣٧,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٩,٨١٨,٧٢٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (١٧,٧٩٧,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

(١٣) الإيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار				
٢٠٢١ (مراجعة)		٢٠٢٢ (مراجعة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)
٢٤,٣٩٦	٤,٩٢٤,٧٣٠	٢٢,٦٥٠	٦,٠٦٧,١٦٤	مرايحات للأمر بالشراء
-	٤٤٣,٥٦٩	-	٥١٣,٧٠٦	التمويلات العقارية
-	٣,٢٣٢	-	٥,٩٦٨	الشركات الكبرى
-	٥,٠٠٨,٥٠٣	-	٥,٣٦٦,١٠٧	مرايحات دولية
-	-	-	-	مرايحات للأمر بالشراء
-	٤٥٧,٤١٨	-	٦٦٤,١٤٤	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	٢,٢٣٧,٠٦٥	-	٣,٢٥٧,١٠٩	مرايحات للأمر بالشراء
٢٤,٣٩٦	١٣,٠٧٤,٥١٧	٢٢,٦٥٠	١٥,٨٧٤,١٩٨	الحكومة والقطاع العام
				المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)
		دينار	دينار
	عوائد توزيعات اسهم	١,٧٢٨	٥,١٨٥
	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية	٧,٩٦٧	٣,٣٥٩
	عوائد الصكوك الاسلامية	٤٦٦,٨٢٦	٥٤٤,٦٠٥
	المجموع	٤٧٦,٥٢١	٥٥٣,١٤٩

(١٥) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة								
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار								
٢٠٢١ (مراجعة)				٢٠٢٢ (مراجعة)				
المجموع	أرباح موزعة	(خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	(خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	(٤,٤٥١)	-	٨,٥٥٨	١٢,٥٥٧	٣٤٤	١١,٨٩٦	٣١٧	اسهم شركات
	٥٩,٤٢٠	-	٤٩,١٣٣	(٩,٤٥٩)	-	(٢٥,٩٩٦)	١٦,٥٣٧	صكوك
	٥٤,٩٦٩	-	٥٧,٦٩١	٣,٠٩٨	٣٤٤	(١٤,١٠٠)	١٦,٨٥٤	المجموع
	١,٣١٥	-	١,٣١٥	٥٠٢	-	-	٥٠٢	يطرح:
	٥٣,٦٥٤	-	٥٦,٣٧٦	٢,٥٩٦	٣٤٤	(١٤,١٠٠)	١٦,٣٥٢	عمولة عقد أسهم
								المجموع

(١٦) إيرادات البنك الذاتية

ذاتية		ايضاح
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٤٢,٦٧٧	١٥٨,٦٨٠	
٢٤,٣٩٦	٢٢,٦٥٠	١٣
-	(٧,٥٨٠)	
١٦٧,٠٧٣	١٧٣,٧٥٠	

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
إيرادات البيوع المؤجلة
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - ذاتي
المجموع

(١٧) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٣,١٠٣,١٩١	٣,٥٥٦,٤٧٠
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٣١	٠/٠٣٦

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(١٨) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)
دينار	دينار
٢٤٤,٤٩١,٩٥٩	٤٠٥,٩٨٣,٢٢٧
١٠,٣٥٢,٦٥٤	١٠,٣٨٢,٣٦٥
(٣٩,٢٩٥,٨٠٦)	(٢١,٨٥٢,٣٧٧)
٢١٥,٥٤٨,٨٠٧	٣٩٤,٥١٣,٢١٥

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

(١٩) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية ، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع								
٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٢٠٢١ (مدققة)	٢٠٢٢ (مراجعة)	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة :								
٢٧٠,٨٢٤	١٧٤,١٠٣	-	-	١٧٤,١٠٣	-	-	-	-
٤٣,٦١٦,٨١١	٤٣,٣٧١,٣٠٠	٩٩,٦٨٥	٢١,٨٤٥,٧٨١	٢٠,٥٠٠,٦٠٧	٨١٦,٨٩٠	١٠٨,٣٣٧	-	-
٢٥٦,٦٦٠	٢٣٥,٨٨٣	-	-	٣٩١	٢٣٥,٤٩٢	-	-	-
١,٩٠٨,٩٤٥	١,٩٣٥,٩٢٣	-	-	٤٨٥,٧٥٦	١,٤٥٠,١٦٧	-	-	-
عناصر قائمة الأرباح و الخسائر والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموحدة :								
٨٢,٨٢٩	٣٤,٤٨٢	٢٩	٥	٢٩,٩٨٧	٤,٤٣٨	٢٣	-	-
٥٥٦,٥٤٢	٤٤٨,٨٩٦	١٣,١٠٦	-	١٣,٧٥٣	٤٢٢,٠٣٧	-	-	-
١٢٤,٧٠٠	١١٩,٧٠٠	٤,٤٠٠	-	١١٥,٣٠٠	-	-	-	-

*تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار حصة ٦٢,٣٧٪ في بنك صفوة الاسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مرابحة يتقاضاها البنك ٣,٩٢٪ و اعلى نسبة مرابحة ٦,٣٩٪.

- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك يتقاضاها البنك ٣,٨١٪ و اعلى نسبة ٧,٥٠٪.

- بلغت أدنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٠,٧٥٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٤,١٢٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٤٢٢,٠٣٧ دينار للثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٥٣١,٦٩٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢١).

- إن جميع التمويلات الممنوحة لأطراف ذات علاقة عاملة و لم يؤخذ لها اي مخصصات .

(٢٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقا للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد :-

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك 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.

الغزينة :-

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والغزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		اخرى	الغزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٩٧٤,٢٩١	١٥,٦٠٧,٩٤٥	١,٧١٣,٧٩٩	٢,٧٧٥,٥٥٤	٤,٨٦٦,١٢٦	٦,٢٥٢,٤٦٦	صافي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,٩٤٧,٥٤١)	(٣,٠٤٧,٠٤٧)	-	(٨٨,٤٠٤)	(٦٨٠,١٧٤)	(٢,٢٧٨,٤٦٩)	خسائر ائتمانية متوقعة (مشتركة وذاتي)
١١,٠٢٦,٧٥٠	١٢,٥٦٠,٨٩٨	١,٧١٣,٧٩٩	٢,٦٨٧,١٥٠	٤,١٨٥,٩٥٢	٣,٩٧٣,٩٩٧	نتائج أعمال القطاع
(١,٠٧٤,٨٥٥)	(٤٩٩,٤٤٨)	-	(٥٤,٧٥٢)	(٩٦,٦١٦)	(٣٤٨,٠٨٠)	مصاريف موزعة
(٤,٩٣٤,٨٠٨)	(٦,٣٠٠,٥١٨)	(٦,٣٠٠,٥١٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٥,٠١٧,٠٨٧	٥,٧٦٠,٩٣٢	(٤,٥٨٦,٧١٩)	٢,٦٣٢,٣٩٨	٤,٠٨٩,٣٣٦	٣,٦٢٥,٩١٧	الربح للفترة قبل الضريبة
(١,٩١٣,٨٩٦)	(٢,٢٠٤,٤٦٢)	(٢,٢٠٤,٤٦٢)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
٣,١٠٣,١٩١	٣,٥٥٦,٤٧٠	(٦,٧٩١,١٨١)	٢,٦٣٢,٣٩٨	٤,٠٨٩,٣٣٦	٣,٦٢٥,٩١٧	الربح للفترة
٢٠٢١ كانون الأول (مدققة)	٢٠٢٢ آذار (مراجعة)					
دينار	دينار					
١,٩١١,٨٨٢,١٩٦	١,٩٤٤,٤٤٤,٤٠٤	-	٤٥٩,٨٨٩,٠٧٥	٧٨٤,٥٣١,١٠٨	٧٠٠,٠٢٤,٢٢٠	موجودات القطاع
٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	٤٧٥,٢٤٩,٤٨٩	٤٧٥,٢٤٩,٤٨٩	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٢,٤١٩,٦٩٣,٨٩٣	٤٧٥,٢٤٩,٤٨٩	٤٥٩,٨٨٩,٠٧٥	٧٨٤,٥٣١,١٠٨	٧٠٠,٠٢٤,٢٢٠	مجموع الموجودات
						مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار
٢,١٠٣,٤٧٠,٢١١	٢,١٧٩,٤٠٤,٧٠٩	-	٩٢,٠٣١,٦٤٦	٤٣٧,٠٢٧,٩٥٨	١,٦٥٠,٣٤٥,١٠٥	المشترك للقطاع
٦٩,٩٨٧,٣٨١	٧٤,٠٥٤,٩٨٧	٧٤,٠٥٤,٩٨٧	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢,١٧٣,٤٥٧,٥٩٢	٢,٢٥٣,٤٥٩,٦٩٦	٧٤,٠٥٤,٩٨٧	٩٢,٠٣١,٦٤٦	٤٣٧,٠٢٧,٩٥٨	١,٦٥٠,٣٤٥,١٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		اخرى	الغزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٢ (مراجعة)					
دينار	دينار					
٢٢٨,١٤٩	٦٦٧,٨٨٢					مصاريف رأسمالية
٨٠٥,١١٨	٧٧٢,٤٨٣					استهلاكات وطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي:-

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٢٠٢١ كانون الأول (مدققة)			٢٠٢٢ آذار (مراجعة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	١٦٦,٤٩٤,٣٩٤	٢,١٦٩,٦٤٠,٩٢٥	٢,٤١٩,٦٩٣,٨٩٣	١٨٥,٩٧٣,٨٩٤	٢,٢٣٣,٧١٩,٩٩٩

للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة)			للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار (مراجعة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٩٧٤,٢٩١	٦٠٨,٤٣٩	١٣,٣٦٥,٨٥٢	١٥,٦٠٧,٩٤٥	٤٣٨,٥٤٦	١٥,١٦٩,٣٩٩
٢٢٨,١٤٩	-	٢٢٨,١٤٩	٦٦٧,٨٨٢	-	٦٦٧,٨٨٢

(٢١) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني 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 وفق ما حدده البنك المركزي الأردني 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 الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ 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. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) ألف دينار	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة) ألف دينار	
١٥١,٣٣٩	١٥٤,٣١١	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٣٢,٩١١	٣٢,٩١١	الإرباح المدورة
٢٩,٧٦٧	٢٩,٧٦٧	الاحتياطي القانوني
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
٣٥	(٢٢٠)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
-	٣,٥٥٦	الإرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات النقدية المتوقعة
(١,٩٢٠)	(٢,٠٣٤)	موجودات غير ملموسة
(٦٦٩)	(٧٥٠)	الموجودات الضرائبية
(٢,٦١٤)	(٢,٧٢٧)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(١٧١)	(١٩٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠%
-	-	رأس المال الاضافي
٢,١٣٣	١,٨٨٠	رأس المال المساند
٢,١٥٢	١,٨٨٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك)
(١٩)	-	على ان لا يزيد عن ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠%
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٥٣,٤٧٢	١٥٦,١٩١	مجموع رأس المال التنظيمي
٨٤٦,٩٧١	٩٠٥,٠٤٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,١٢	٪١٧,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٧,٨٧	٪١٧,٠٥	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)
٪١٧,٨٧	٪١٧,٠٥	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٢٥	٪٠,٢١	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٤,٠٤	٪١٣,٢١	نسبة الرافعة المالية

(٢٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٥١,٠٦٠,٢٧٧	٦٢,٦٨٥,٧٧٧	اعتمادات
٩,٨٦٢,٤٩٣	٣٧,٥٦٨,٤٥٩	قبولات
		كفالات:
٩,٠٩١,٢٩٣	٨,٥٠٩,١٠٤	- دفع
١٢,٩٨٨,٧٩١	١٥,٣٥٩,٠٣٤	- حسن التنفيذ
١٦,٩٢٣,٤٧٨	١٨,٦٧٤,٤٠٠	- اخرى
<u>٩٩,٩٢٦,٣٣٢</u>	<u>١٤٢,٧٩٦,٧٧٤</u>	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :
١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٣١,٦٧٥,٧٣٧	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
<u>١١٩,٣٠٦,٠٥١</u>	<u>١٣١,٦٧٥,٧٣٧</u>	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ٢٤,١٠١,١٤٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ٤٩٠,١٢٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٣٤١,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ١١).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات / مشترك حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ٩٢٣,٢١٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٨٤١,٩٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ١١).

(٢٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٧٢٤,٥٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (٧٢٠,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا المرصود كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٢٤) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) 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 للتقارير 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:

ان 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).

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,٥٦٥,٢٩٤	١,٩٦٨,٠٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك (قبل المخصص)
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٤٧٨,٦٥١	٥٨٦,٤١٦	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٧١,٢٢٤,٢١٩	٦٣,٢٠٧,٩٣٤	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	احداث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	٢,٥٦٤,٨٠٧	٢,٥٦٤,٨٠٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشاهة	المستوى الثاني	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	١٥٦,٤٥٥,١٥٧	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
				١٦٥,٩٢٨,٩٧١	١٥٨,٤٢٣,٢٤٩	المجموع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)		٣١ آذار ٢٠٢٢ (مراجعة)		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٦٦,٩٤٧,٢٩٥	٣٦٦,٩٤٧,٢٩٥	٤١٦,٣٦٥,٥٩٢	٤١٦,٣٦٥,٥٩٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
المستوى الثاني	١,٦١٩,٣٢١	١,٦١٩,٣٢١	٣,٥٥٥,١٣٥	٣,٥٥٥,١٣٥	القروض الحسنه - بالصافي
المستوى الثاني	١,٢٠٧,٥٤٧,٥٠٦	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	١,٢٣٣,٠٧٤,٤٠٤	١,٠٩٠,٠٠٨,٢٠٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	٦٥,٧٧٤,٠٣٧	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٣٧,٤٩١,٩٣٩	٣٧,٣١٣,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٥٥٦,٧١٦,٩٣٥	٥٥٦,٧١٦,٩٣٥	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
	٢,١٧٥,٦٩٣,٤١٥	٢,٠٣٠,٣٣٩,١٦٦	٢,٢٤٧,٢٠٤,٠٠٥	٢,١٠٣,٩٥٨,٨٧١	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٠٤٩,٠٩٠,٤٤٨	٢,٠٣١,٣٩٣,٣٧٨	٢,٠٩٨,٣٣١,٥١٧	٢,٠٨٠,٢٢٦,٩٣٢	حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة
المستوى الثاني	٥٦,٢٩٥,٣٤٤	٥٦,١٢٤,٨٠٢	٧٣,٤٥٨,٢٢٣	٧٣,٢٦٥,٩١٨	تأمينات نقدية
	٢,١٠٥,٣٨٥,٧٩٢	٢,٠٨٧,٥١٨,١٨٠	٢,١٧١,٧٩٠,٢٤٠	٢,١٥٣,٤٩٢,٨٥٠	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

(٢٥) تحليل اثر المعايير الصادرة من قبل هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI)

معايير المحاسبة الاسلامية سارية المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠٢٢ :

معييار المحاسبة المالية رقم ٣٧ "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية"

يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة والتقرير المالي للمؤسسات الوقفية والمؤسسات المماثلة، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالغلة والمعالجات المحاسبية الأساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفية. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة وأحكامها، وهذا يساعد على الوصول الى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام وبعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية.

تاريخ التطبيق للمعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، ويجب على المؤسسة الوقفية حديثة التأسيس تطبيق هذا المعيار منذ تأسيسها.

معييار المحاسبة المالية رقم ٣٨ " (وعد)، (خيار)، (وتحوط)"

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. العديد من المنتجات مثل المراهجة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل. من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار. تاريخ التطبيق لهذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

(٢٦) - أترفايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

لم يحدث اي تغييرات جوهرية نتيجة كوفيد - ١٩ في المركز المالي للشركة والاداء المالي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ ولا توجد تغييرات جوهرية في أحكامها وتقديراتها المحاسبية الرئيسية من تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

(٢٧) احداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٢ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ما نسبته ٦% من رأس المال المصرح به و المدفوع كأرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢١ اي ما يعادل ٦ مليون دينار .