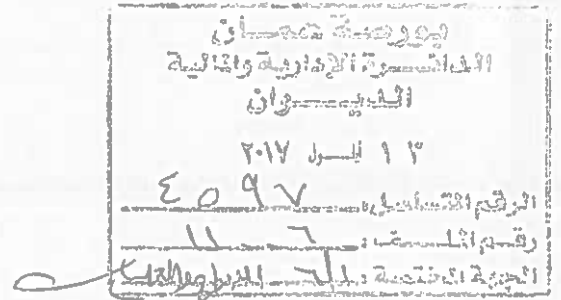




بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 13/09/2017 Subject: Semi- Annual Report as of 2017/06/30	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2017/09/13 الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو في 2017/06/30
Attached Semi- Annual Financial Statements for Safwa Islamic Bank as approved by Central Bank of Jordan(As of 30/06/ 2017) .	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية نصف السنوية لبنك صفوة الاسلامي كما هي بتاريخ 2017/06/30م (بعد موافقة البنك المركزي الأردني عليها) .
Kindly accept our highly appreciation and respect Safwa Islamic Bank Chief of Finance & Corporate Strategies	
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك صفوة الاسلامي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية 	



مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

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

P.O. Box 1982 Amman 11118 Jordan

www.safwabank.com

بنك صفوة الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧

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

مقدمة

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

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

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والقوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 ٢٥ آب ٢٠١٦ على التوالي. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ/ الأردن وديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) -الأردن



كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم ٦١١

إرنست ويونغ/ الأردن



محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تموز ٢٠١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار (مدققه)	دينار (مراجعة غير مدققه)		
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١١٤,٠٣٤,٦٢١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٦٤٤,٥٩٧	٧,٦٠٠,٦٣٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	٤٤,٠٩٤,١١٩		استثمارات وكالة دولية
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٣٨٣,١٧٤,٢٨٥	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤٧,٤٢٨	٤٢,٧١٨	٧	قروض غير محولة - بالصافي
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	٤١,٠٥٩,٣٣٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	١٠	إستثمارات في شركة حليفة
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	٢٢٨,٧٧٤,٣١٧	١١	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٧٩٥,٦٨٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٨٧,٤٨٠		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١٦/ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٩,٣٦٨	٧,٣٦٨,١٩٣	١٢	موجودات أخرى
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٠٥,٧٩٦,١١٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢,١٤٢,٠٧٨	٢٦٠,٩٦١	١٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١١٣,٦٨٦,٢٥٨	١٤	حسابات العملاء الجارية
٨,١١١,٨٣١	١٤,١٨١,٤٦٨		تأمينات نقدية
٢,٤٣٨,٧٣٣	١,٥٤١,٦٥٣	١٦/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	١٥	مخصصات أخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	١٣,٩٨٢,٠١٤	١٧	مطلوبات أخرى
١٢٩,٥٠٨,٦٨٥	١٤٣,٧٣٦,٩٥٧		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦٥١,٥١٥,٤٦٩	٦٢٢,٦١٨,٥٦٠	١٨	حسابات الاستثمار المشترك
(٩٧٦,٧٦٧)	(٥٥٠,٧٣٤)		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٥٠,٥٣٨,٧٠٢	٦٢٢,٠٦٧,٨٢٦		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥,٥٢٦,٤٣٥	٣,٩١٤,٠٤٨	١٩	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٠٤٤,٥٠٨	١٩	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المدفوع
٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢١,٩٩٩,٧٤٣		احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٠,١٣٢,٣٦٨		أرباح مدورة
-	٢,٦٠٠,٦٦٩		ربح الفترة
١٣٢,٤٣٢,١١١	١٣٥,٠٣٢,٧٨٠		مجموع حقوق المساهمين
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٠٥,٧٩٦,١١٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٨١٠,٧٧٨	١٣,٥١٢,٠٢١	٥,٩٦٤,٣٩٨	٧,٠٢٢,٧١٥	٢١ إيرادات البيوع المؤجلة
٨,٩٠٤,٦٨٠	٩,١٧٥,٤٧٣	٤,٥٢٢,٤٠٦	٤,٥٥٣,٨١٦	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٤٣,٢١٩	١٩٣,٩٨٠	٢٨,٠٦٨	٩٧,٨٢١	أرباح استثمارات وكالة دولية
١٧١,٩٠٢	٥٤٧,٩٧٨	١٩١,٢٧٧	٢٨٢,٤٩٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٧,٥٨١	-	١٤,٣٩١	-	٢٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٦٠٥,٦٨٨	-	٣٦٨,٨٨٦	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٨٩٦	١٦,٩٠٠	٦,٨٩٦	١٦,٩٠٠	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
٦,٠٢١	(٥,٧٠٠)	٧,٧١٨	(١٦,٧٨٤)	(خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
١٩٩,٢٤٠	٣٩٤,٩٥١	١٠٦,٠٧٧	١٤٥,٨٣٩	إيرادات أخرى - مشتركة
(٥,٨٠٠)	-	-	-	مصاريف قانونية
٢١,١٤٤,٥١٧	٢٤,٤٤١,٢٩١	١٠,٨٤١,٢٣١	١٢,٤٧١,٦٨٨	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٨,٦٦٤,٨١٢)	(٩,١٢٦,٢٥٤)	(٤,٢١٤,٣٣٣)	(٤,٧٦٠,٤٧٦)	٢٤ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,١١٤,٤٥٢)	(٢,٤٤٤,١٢٩)	(١,٠٨٤,١٢٤)	(١,٢٤٧,١٦٩)	١٩ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠,٣٦٥,٢٥٣	١٢,٨٧٠,٩٠٨	٥,٥٤٢,٧٧٤	٦,٤٦٤,٠٤٣	٢٥ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٢٣٨,٢٢٣	٣٠٠,٩٧١	١١٩,٧٣٩	١٦٣,٦٥٤	٢٦ إيرادات البنك الذاتية
-	٤,٥٣٤	-	٤,٥٣٤	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا
٢٦٩,٦٥٢	٢٣٩,١٣٢	١٦٣,١٧٤	١٣٩,٣٢٠	أرباح العملات الأجنبية
١,٥٣٤,٤١٧	١,٦٢٨,١٨٢	٦٢٣,٨٤٦	٧٨٩,٤٣١	إيرادات الخدمات المصرفية
٧٥,٠٧٩	١١,٨٢٥	٣٤,٦٧٦	١٦٩	إيرادات أخرى
١٢,٤٨٢,٦٢٤	١٥,٠٥٥,٥٥٢	٦,٤٨٤,٢٠٩	٧,٥٦١,١٥١	اجمالي الدخل
(٤,٩٧٣,٦٧٨)	(٥,١٨٩,٤٧٩)	(٢,٤٩٤,٦٥٩)	(٢,٦٠٩,٤٨٣)	نفقات الموظفين
(١,٣٨١,٣٠٦)	(١,٤٥٥,٩١٢)	(٦٩٦,٠١٩)	(٧١٧,٦١٤)	استهلاك وإطفاءات
(١٤٧,٩٥٩)	(١٨٦,٧٩٤)	(٧٤,٥٧٧)	(١٠٦,٤٥٢)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(١٥,٩٦٩)	(٤,٥٨١)	(١٥,٩٦٩)	(١٦٤)	مصروف مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى - الذاتية
(٣,٤٥٣,٥١٠)	(٤,٢٠٢,٤١٢)	(١,٧٧٠,٠٤٠)	(٢,٢٥٨,٤٨٨)	مصاريف أخرى
(٩,٩٧٢,٤٢٢)	(١١,٠٣٩,١٧٨)	(٥,٠٥١,٢٦٤)	(٥,٦٩٢,٢٠١)	إجمالي المصروفات
٢,٥١٠,٢٠٢	٤,٠١٦,٣٧٤	١,٤٣٢,٩٤٥	١,٨٦٨,٩٥٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٠١,٧١١)	(١,٤١٥,٧٠٥)	(٥٤٠,٢٠٤)	(٦٦٨,١٨٦)	١٦/ب مصروف ضريبة الدخل
١,٦٠٨,٤٩١	٢,٦٠٠,٦٦٩	٨٩٢,٧٤١	١,٢٠٠,٧٦٤	ربح الفترة
-	-	-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٦٠٨,٤٩١	٢,٦٠٠,٦٦٩	٨٩٢,٧٤١	١,٢٠٠,٧٦٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٦	٠/٠٢٦	٠/٠٠٩	٠/٠١٢	٢٧ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

بنك صفوة الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	ربح الفترة	ارباح مدورة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	خصم اصدار	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٢,٥٣٢,١١١	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	٣٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٦٠٠,٦٦٩	٢,٦٠٠,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-
١٣٥,١٣٢,٧٨٠	٢,٦٠٠,٦٦٩	١٠,١٣٢,٣٦٨	٣٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	-	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٠٨,٤٩١	١,٦٠٨,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٦,١٥٦,٦٦٤)	-	(٨٤٣,٣٣٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	١,١٠٠,٠٠٠	-	-
١٢٨,٣٤٣,٢٨٦	١,٦٠٨,٤٩١	٥,٣١٨,٦٧٣	٣٠٠,٠٠٠	-	٢١,١١٦,١٢٢	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي العجز في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٣ جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاحات	
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
التدفق النقدي من عمليات التشغيل			
٢,٥١٠,٢٠٢	٤,٠١٦,٣٧٤		ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات لبنود غير نقدية:
١,٣٨١,٣٠٦	١,٤٥٥,٩١٢		استهلاكات وإطفاءات
(٦,٨٩٦)	(١٦,٩٠٠)		حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
٢,١١٤,٤٥٢	٢,٤٤٤,١٢٩		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨,٢٤٥	-	٢٣	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٩٦٩	٤,٥٨١		مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
(٢٣,٣٩١)	٨٧,٤٣٦		خسائر (أرباح) بيع موجودات ثابتة
(١٢,٨٠٧)	(٢,١٤٠)		أرباح بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٥,٩٨٧,٠٨٠	٧,٩٨٩,٣٩٢		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
٣٦٩,٦٩٢	-		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٦,٣٢٩,٦٥٦)	(٧,٦٤٥,٩٤١)		(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١,١٦١,٢٥٢	٤,٧١٠		النقص في القروض غير المحولة
(١٢,١٨٩,٠٨٦)	(٥,٠٣٠,٣٤٦)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك
(٥٠,٩٦٠)	-		(الزيادة) في القرض الحسن
(٧٦١,١٣٠)	(١,١٥٤,٦٨٥)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٥,٦٧٧,٨٩٦	٨,٩٤٤,٣٥٨		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
١,٧٨٣,٣٥٨	٦,٠٦٩,٦٣٧		الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٤١٢,٥٠٣)	١,٩٩٢,٤٧٤		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٥٦,٢٢٢,٧٥٧)	١١,١٦٩,٥٩٩		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٢٨٢,٩٦٨)	(٣,٥٠٧,٣٠٦)	١٩ و ١٦	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨,٥٠٥,٧٢٥)	٧,٦٦٢,٢٩٣		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
١,٣١٤,٧٥٦	(١٩,١٦٨,٧١٥)		صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)		صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٠,٠٠٠		توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٣٠,٦٩١٤)	(٥٩,٣٠٥)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٠٦٦,٤٩٦)	(١,٢٤٧,٣٤٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٠,٢٠٠	١,١٨٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٣,٩٠٦	٣٥٨,٠٠٠		المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(٤,٣٥٠,١٧٢)	(١٧,٣٧٦,٧٩٢)		(الزيادة) في إستثمارات وكالة دولية
(٣٢,٧٨٣,٧٢٠)	(٦٤,٩٢١,٩٧٠)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
١٠٢,٢٦٣,١٦٤	(٢٨,٨٩٦,٩٠٩)		(النقص) الزيادة في حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
(٦,٩٨٤,٠٦٥)	-		الأرباح الموزعة على المساهمين
٩٥,٢٧٩,٠٩٩	(٢٨,٨٩٦,٩٠٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل
٣,٩٨٩,٦٥٤	(٨٦,١٥٦,٥٨٦)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٧,٦٨٨,٩٨٢	١٢١,٣٧٤,٢٩٢	٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات من رقم ١ الى ٣٣ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة 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 إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء 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 إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٧/٧) بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٧.

تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٧/٣) بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠١٧.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية 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 السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، كما أن نتائج أعمال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها 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 وشركائه التابعة.

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران 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	٢٠٠٠.٠٠٠	ذاتي	١٠٠ %	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للإعمار *	١٠٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للإعمار الشركة التابعة التالية:

شركة الفيض للاستثمارات العقارية (تحت التصفية)	٢٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
---	--------	-------	-------	---------------	------	------

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ويتم توحيد نتائج عمليات شركائه التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركائه 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 اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية 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 المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المتبعة في القوائم المالية لا سنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٦	
دينسار	دينسار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
١٥,٣١٤,٨٣٢	٩,٧٥٤,٣٣٠	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٤٨,٢٨٤,٠٢٧	١٤١,٥٣٦,٨٦٥	حسابات جارية
٥٠,٤٣٥,٧٦٢	٥٢,٧٣٧,١٦٤	احتياطي نقدي الزامي
١١٤,٠٣٤,٦٢١	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	المجموع

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

(٥) ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
١,٥٥١,٩٨٣	٧٥٠,١٢٥	٦,٠٤٨,٦٤٩	٤,٨٩٤,٤٧٢	٧,٦٠٠,٦٣٢	٥,٦٤٤,٥٩٧
١,٥٥١,٩٨٣	٧٥٠,١٢٥	٦,٠٤٨,٦٤٩	٤,٨٩٤,٤٧٢	٧,٦٠٠,٦٣٢	٥,٦٤٤,٥٩٧
				المجموع	

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتي		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الأفراد (التجزئة)-					
المرابحة للأمر بالشراء	١٢٥,٣١٧,٣٨٠	١١٧,٢٠٥,٨٠١	١,٣٢٢,٨٩٩	١,٢٤٧,٥٥٥	١٢٦,٦٥٠,٢٧٩
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,٤٢٢,٣٢٧	١,٢٢٤,٦٣٨	٢٤٣	-	١,٤٢٢,٥٨٠
ذمم أخرى	-	-	١٦٧,١٥٨	١٣٧,٦٢٨	١٦٧,١٥٨
التمويلات العقارية	١٣,٤٨٣,٨٩٢	١٣,٦٥٥,١٣٧	-	-	١٣,٤٨٣,٨٩٢
الشركات الكبرى					
المرايجات الدولية	١١,٤٠٨,٨٨٢	١,٢٦١,٨٤٠	-	-	١١,٤٠٨,٨٨٢
المرابحة للأمر بالشراء	١٤٦,٦٣٦,٨٤٤	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	-	-	١٤٦,٦٣٦,٨٤٤
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٤,٦٨٢,٥٤٢	٣,٥١٠,٧٨٣	-	-	٤,٦٨٢,٥٤٢
ذمم أخرى	-	-	٦,٧٠٣	١١,٣٧٤	٦,٧٠٣
مؤسسات صغيرة و متوسطة					
المرابحة للأمر بالشراء	٣,٤٢٤,٦٥٦	٢,٠٢٩,٧٢٣	-	-	٣,٤٢٤,٦٥٦
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٢٧,٠٠٤	٥,٥١٢	-	-	٢٧,٠٠٤
ذمم أخرى	-	-	٥,٥١٠	١,١٥٥	٥,٥١٠
الحكومة والقطاع العام	١٣٣,٢٨٩,٩١٧	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	-	-	١٣٣,٢٨٩,٩١٧
المجموع	٤٣٩,٦٩٣,٤٥٤	٤٢٨,٢٤٥,٤٨٣	١,٥١٢,٥١٣	١,٣٩٧,٧١٢	٤٤١,٢٠٥,٩٦٧
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٤٥,١٤٩,٥٨٠	٤١,٤٠٠,٧٠٦	٢٢١,٩٢٤	٢١١,٩٤٨	٤٥,٣٧١,٥٠٤
الإيرادات المتعلقة	٧٩٥,٢٧٩	٦٣٢,٢٩٨	-	-	٧٩٥,٢٧٩
مخصص التدني	١١,٨٤١,٤٦٦	٩,٠٣٦,٨٦٣	٢٣,٤٣٣	١٨,٨٥٢	١١,٨٦٤,٨٩٩
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٨١,٩٠٧,١٢٩	٣٧٧,١٧٠,٦١٦	١,٢٦٧,١٥٦	١,١٦٦,٩١٢	٣٨٣,١٧٤,٢٨٥

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢٠١٢ر١٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٣٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١١ر٧٦٨ر٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٨٠% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المتعلقة ٢٠١٦ر١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٢٧% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١١ر١٣٦ر١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٧١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فترة (٥٥) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ١٥ر٧٥٥ر٥١٤ دينار، مقابل ١٤ر٥٦٣ر٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٤٧٧ر١٣٥ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٣٣١ر٣٦٤ر١١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧، مقابل ١٨٨ر٧٥٥ر٨ دينار و ٨ر٨٤٨ر٦٠٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وكفالتها ١٩١٧ر٢٨٩ر١٣٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٩٢ر٧٥٠ر٩٢٧ 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 أساس العميل الواحد ٢٣ر٦٥٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٢٩ر٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ حزيران ٢٠١٧		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٦٣٢,٢٩٨	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦
٥١٧,٥٤٢	٤١٢,٧٠٥	١٠٤,٨٣٧	١٨٩,١٨٥	١٠٨,٥٩٧	٨٠,٥٨٨
٣١٦,٧٣٥	٢٩٦,٦٣٩	٢٠,٠٩٦	٢٦,٢٠٤	-	٢٦,٢٠٤
٦٣٢,٢٩٨	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	٧٩٥,٢٧٩	٥٩٠,٥٦٩	٢٠٤,٧١٠

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 أصدرت 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 حقاً للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣٠ حزيران ٢٠١٧		
(مدققة)			(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٣٠٣	١٧,٨٧٥	٤٧,٤٢٨	٦٠,٥٩٣	١٧,٨٧٥	٤٢,٧١٨
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-
٤٧,٤٢٨	-	٤٧,٤٢٨	٤٢,٧١٨	-	٤٢,٧١٨

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدنّي القروض غير المحوّلة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدنّي:

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصّص المسجل

ينزل: مخصّصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصّصات 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 حزيران ٢٠١٧ (مقابل ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

الإيرادات المتعلقة

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

الرصيد في بداية الفترة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة

ينزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية الفترة

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

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة

ينزل: ما تم رده الى الارباح

الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٥٨٨,٩٣٦	١,٢٩٨,٢٥٧	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
٢٠,٣٧٨,٨٢٨	٣٩,٥٥٠,٩٧٣	اسهم شركات
٢١,٩٦٧,٧٦٤	٤٠,٨٤٩,٢٣٠	صكوك اسلامية
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
١٠٦,٧٧٤	٢١٠,١٠٥	اسهم شركات
١٠٦,٧٧٤	٢١٠,١٠٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	٤١,٠٥٩,٣٣٥	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٢١٠.١٠٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ١٠٦.٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

تستحق الموجودات أعلاه خلال الاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ .

لم يتم اخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

(١٠) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣٠ حزيران 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 ١٠.٠٠٠ دينار كما بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل لا شيء بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١١) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

المجموع	ذاتية		مشاركة		التكلفة
	الاستهلاك المتراكم	دينسار	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)					
موجودات اجارة منتهية بالتسليم - عقارات	(٩٧٨,١٤٨)	٤,٧٧٥,٨٦٠	٢٢٤,٥٨٣,٠٧٥	(٦٠,١٦٥,١١٢)	٢٨٤,٧٤٨,١٨٧
موجودات اجارة منتهية بالتسليم - آلات	-	-	٣٩٣,٥٣٠	(١,٧٤٧,٦٩٥)	٢,١٤١,٢٢٥
المجموع	(٩٧٨,١٤٨)	٤,٧٧٥,٨٦٠	٢٢٤,٩٧٦,٦٠٥	(٦١,٩١٢,٨٠٧)	٢٨٦,٨٨٩,٤١٢

المجموع		ذاتية		مشتركة		التكلفة
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٠٩٦,٧٠٦	(٥٥,٢٣٦,١١٥)	٢٧٨,٣٣٢,٣٢١	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٢١٩,٢٩٤,٣٩٣	٢٧٣,٦٧٦,٤٨١
٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤	-	-	٦٤٧,٧٦٥	٢,١٤١,٥٥٤
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	(٥٦,٧٢٩,٩٠٤)	٢٨٠,٤٧٣,٨٧٥	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٢٧)	٢١٩,٩٤٢,١٥٨	٢٧٥,٨١٨,٠٣٥

بلغ إجمالي اقساط الاجارة المستقعة ٢٦ اذار ١٣٢١ في دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٩٣٣.٧٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. علماً بأنه تم اظهار اقسامه الاجارة المستقعة من ضمن نمم اللبوع الموجلة والنمم الاخرى (انصاف) ٦.

بلغت الاجارة المنتهية بالتملك غير العملة ٨٨,٤٣,٠٨٨ دينار اي ما نسبته ٢,٠٣% من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٤,٥١,٣٧٤ دينار اي ما نسبته ١,٨١% من رصيد الاجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٢) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٧٧٣,٧٦٦	٣,٩٦٩,٣٥٥	موجودات مستملكة سدادا لديون - بالصافي
١,٩٣٤,٨١٣	١,٣٤٣,٢١٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٦٨١,٠٥٤	٢٦١,١٨٥	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١١١,٣٩٣	١٠٦,٨٢٥	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦٠,١٦٩	٥٨,٩٩٠	امانات ضريبة دخل
-	٥,٣١٧	معاملات في الطريق
١٠٥,٨١٣	٦٥,٧٢١	سلف وعهد
٢٩٠,٩٩٥	٢٨٣,٧٢١	ذمم مدينة اخرى
٤١٠,١٩٠	٤٧٥,٠٤٠	اخرى
٧,٣٦٨,١٩٣	٦,٥٦٩,٣٦٨	المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
		(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
٦٤١,٥٢٩	٣,٣٢٧,٨٢٦	٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٧٠٧,٤١٥
-	١٦٠,٢٧١	١٦٠,٢٧١	٥٠٧,٧٢٧
(١,٨٦٠)	(٣٥٤,٠٠٠)	(٣٥٥,٨٦٠)	(٢٤٥,٧٨٧)
٦٣٩,٦٦٩	٣,١٣٤,٠٩٧	٣,٧٧٣,٧٦٦	٣,٩٦٩,٣٥٥

الرصيد في بداية الفترة/ السنة	
اضافات	
استبعادات	
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, والبنك 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 حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٣) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣٠ حزيران ٢٠١٧		
(مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
المجموع	دينار	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٤٢,٠٧٨		٢٦٠,٩٦١	٢٦٠,٩٦١	-
٢,١٤٢,٠٧٨		٢٦٠,٩٦١	٢٦٠,٩٦١	-

حسابات جارية
المجموع

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧					
(مراجعة غير مدققة)					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٣,٦٨٦,٢٥٨	١٥٧,١٦٩	١٧,٧١٠,٧٠٩	١٣,٩٨١,١٧٢	٨١,٨٣٧,٢٠٨	حسابات جارية
١١٣,٦٨٦,٢٥٨	١٥٧,١٦٩	١٧,٧١٠,٧٠٩	١٣,٩٨١,١٧٢	٨١,٨٣٧,٢٠٨	المجموع

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

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١٥٧ر١٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ اي ما نسبته ٠ر١٤ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٠٣٣ر٨٦٤ دينار اي ما نسبته ٠ر٩٩ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٣٢٠ر١٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ اي ما نسبته ١ر١٦ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٨٧١ر٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ١ر٧٩ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٢٧٠ر٩٧٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٥١٠ر٩٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٥) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران 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 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
-	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

(١٦) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٤٣٨,٧٣٣	١,٢٨٨,٠٥١
١,٤١٥,٧٠٥	٢,٧٥٣,٨٩٨
(٢,٣١٢,٧٨٥)	(١,٢٤٢,٥٣١)
-	(٣٦٠,٦٨٥)
١,٥٤١,٦٥٣	٢,٤٣٨,٧٣٣

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 حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٩٠١,٧١١)
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٩٠١,٧١١)

مصروف ضريبة الدخل للفترة

المجموع

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

تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و جاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات ولم يصدر قرارها النهائي حتى تاريخه ولم يتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ للشركات التابعة، وتم قبول عام ٢٠١٥ لجميع الشركات التابعة ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تدني موجودات مستملكة

مصاريف قانونية

المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة/ السنة
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	المضاف خلال الفترة/ السنة
دينار	دينار	المطفاً خلال الفترة/ السنة
٥٩٩,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة
-	-	
-	(٣٨٥,٠٠٠)	
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	

(١٧) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٧٦٩,٧٠٥	٩٩٢,٢١٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٨٠١,٩٦٠	١,٨٤٦,٦٤٦	شيكات مدير
٢,١٧٤,٤٨٠	١,١٩٧,٥٠٩	امانات مساهمين وامانات عملاء
٦,٤٢٨,٦٨٠	٦,٣٦٤,٨٧٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
١,٦٧٩,٣٢١	٦٣٦,٤٧٢	امانات مؤقتة
٧٤,٥٤٧	-	معاملات في الطريق
١,٠٤٤,٩٩٧	٩٤٣,٤٩٧	اخرى
١٣,٩٨٢,٠١٤	١١,٩٨٩,٥٤٠	المجموع

(١٨) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران 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
٥٠,٠٨٥,٦٤٢	٢,١٠٤,٠٦٩	١٠٧,٩٢٧	١١٧,١١٣	-	٥٢,٤١٤,٧٥١
٣٧٩,٩٤٩,٩٣٩	٥٦,٨٦٧,٨٢٦	٦٧,٦١٠,٦٢٠	٢٢,٧٨٣,٨٩٩	٨,٩٧٠,٧٩٥	٥٣٦,١٨٣,٠٧٩
١٣,٩٨٣,٩١٥	٧,٤٦٤,٠٨٤	٤٩٢,٣٥٤	٢,٩٥٤,١٢٣	-	٢٤,٨٩٤,٤٧٦
٤٤٤,٠١٩,٤٩٦	٦٦,٤٣٥,٩٧٩	٦٨,٢١٠,٩٠١	٢٥,٨٥٥,١٣٥	٨,٩٧٠,٧٩٥	٦١٣,٤٩٢,٣٠٦
٦,٥٥٧,٣٨٤	١,٠٣٥,٣٦٢	١,٠٨٦,٠٢٥	٤١٠,٢٧٨	٣٧,٢٠٥	٩,١٢٦,٢٥٤
٤٥٠,٥٧٦,٨٨٠	٦٧,٤٧١,٣٤١	٦٩,٢٩٦,٩٢٦	٢٦,٢٦٥,٤١٣	٩,٠٠٨,٠٠٠	٦٢٢,٦١٨,٥٦٠

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

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

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

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.

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

- من ١٨٪ الى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.

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

- من ٧٠٪ الى ٨٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للنصف الأول من عام ٢٠١٧ (٣١٦٪) مقابل ما نسبته (٣١٣٪) لنفس الفترة من السنة السابقة.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للنصف الأول من عام ٢٠١٧ (١٢٦٪) مقابل ما نسبته (١١٨٪) لنفس الفترة من السنة السابقة.

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٢٦٢٦٥٤١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤٢٢٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٢٠٣٨٠٢٨٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٦٤٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ٨٤٥١٣ أي ما نسبته ٠.١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ١١٩١٦٣ دينار أي ما نسبته ٠.٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٩) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
٤,٤٧٣,٤٧٣	٢,٤٤٤,١٢٩	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
-	-	يطرح: ديون معدومة
٣٥٧,٩٥٧	٦٠٩,٩٥١	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٤٤٠,٤٣١	٦٤١,٩٦٢	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٥,٧٥٥,٥١٤	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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٥,٧٥٥,٥١٤	رصيد نهاية الفترة/السنة
٢,١٠٦,١١٩	٣,٠٣٢,٩٠٠	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٦,٩٣٠,٧٤٤	٨,٨٠٨,٥٦٦	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٥,٥٢٦,٤٣٥	٣,٩١٤,٠٤٨	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٥٩٧,٠٦٧	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٤٤٠,٤٣١	٦٤١,٩٦٢	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٢٨٦,٣٤٦	١,١٩٤,٥٢١	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٠٤٤,٥٠٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .
- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و جاري العمل على تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات .

(٢٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢١) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦		٣٠ حزيران ٢٠١٧		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)-
٢٠,٤٤٥	٤,٣١٠,٣٣٢	٣٩,٦٥٥	٥,١٧٣,٢٧٧	مراجعات للأمر بالشراء
-	٤٨٨,١٨٧	-	٤٩٧,٣٣٤	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى-
-	٥,٣٢٦	-	٧٨,٦٦٠	مراجعات دولية
-	٦,٩٩٤,٧٢٤	-	٧,٦٢٠,٣٢٩	مراجعات للأمر بالشراء
				مؤسسات صغيرة و متوسطة -
-	١٢,٢٠٩	-	١٤٢,٤٢١	مراجعات للأمر بالشراء
٢٠,٤٤٥	١١,٨١٠,٧٧٨	٣٩,٦٥٥	١٣,٥١٢,٠٢١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
دينار	دينار	
٥٥,٤٧٥	٥٥,٥٦٢	عوائد توزيعات اسهم
(١٩,١٣٤)	٨٢,٣١٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
٩٢,٤٥٢	٤١٠,١٠٣	عوائد الصكوك الاسلامية
٤٣,١٠٩	-	ارباح شركات غير مدرجة
١٧١,٩٠٢	٥٤٧,٩٧٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة

٣٠ حزيران ٢٠١٦				٣٠ حزيران ٢٠١٧				
(مراجعة غير مدققة)				(مراجعة غير مدققة)				
المجموع	ارباح موزعة	خسائر غير متحققة	ارباح متحققة	المجموع	ارباح موزعة	خسائر غير متحققة	ارباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٦٠٠	١٣,٦١٤	(٨,٢٤٥)	٤,٢٣١	-	-	-	-	اسهم شركات
٩,٦٠٠	١٣,٦١٤	(٨,٢٤٥)	٤,٢٣١	-	-	-	-	المجموع
٢,٠١٩	-	-	٢,٠١٩	-	-	-	-	يطرح :
٧,٥٨١	١٣,٦١٤	(٨,٢٤٥)	٢,٢١٢	-	-	-	-	عمولة عقد أسهم
								المجموع

(٢٤) حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
		عملاء
٢١٦,٠٥٩	٢٨٨,٥٤٩	إيرادات حسابات استثمار التوفير
٨,١٦٨,٦٥٧	٨,٤١٣,٨٩٢	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٢٨٠,٠٩٦	٣٨٦,٦٠٨	إيرادات حسابات شهادات الایداع
٨,٦٦٤,٨١٢	٩,٠٨٩,٠٤٩	مجموع إيرادات العملاء
		بنوك
-	٣٧,٢٠٥	إيرادات حسابات بنوك و مؤسسات مالية
-	٣٧,٢٠٥	مجموع إيرادات البنوك
٨,٦٦٤,٨١٢	٩,١٢٦,٢٥٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٨,٥٠٧,٥٩٧	٨,٥٢٧,٠١٤	بصفته مضارباً *
١,٨٥٧,٦٥٦	٤,٣٤٣,٨٩٤	بصفته رب مال
١٠,٣٦٥,٢٥٣	١٢,٨٧٠,٩٠٨	المجموع

* بلغت حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً مبلغ ٨٠٦٨ر ٨٧٩٨ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٢٧١ر ٠٥٤ دينار لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٢٦) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	ايضاح
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢١٧,٧٧٨	٢٦١,٣١٦	
٢٠,٤٤٥	٣٩,٦٥٥	٢١
٢٣٨,٢٢٣	٣٠٠,٩٧١	

ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتملك
ايرادات البيوع المؤجلة
المجموع

(٢٧) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٦٠٨,٤٩١	٢,٦٠٠,٦٦٩	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠١٦	٠/٠٢٦	

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٨) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٢٤,١٠٦,٤٩٩	١١٤,٠٣٤,٦٢١	
٣,٨٦٨,٩٠٢	٧,٦٠٠,٦٣٢	
(٢٨٦,٤١٩)	(٢٦٠,٩٦١)	
٢٢٧,٦٨٨,٩٨٢	١٢١,٣٧٤,٢٩٢	

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

معاملات مع أطراف ذات علاقة (٢٩)

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراجعة والمعلومات التجارية، إن جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المسنوعة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أعضاء				مجلس الإدارة		بنك الاتحاد*		الرقابة الشرعية		٣٠ حزيران ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:														
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣٣,٨٢٩	١,٠١١,٤٤١	-	١,٠١١,٤٤١	-	-	-	-	-	-	١,٠١١,٤٤١	-	٦٣٣,٨٢٩	-
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	٢٣,٤١٩,٥٧٨	٢,٠٨٩,٧٣٥	٤,٣٣٣	-	٣١٢,٦٨١	٣٤٣,٩٦٧	١,٤٢٨,٧٥٤	-	-	-	٢,٠٨٩,٧٣٥	-	٢٣,٤١٩,٥٧٨	-
ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات	٨٠٥,٢٩٤	٥٢٠,٨٠١	٢,٠٠٠	-	٢٣١	٥١٨,٥٧٠	-	-	-	-	٥٢٠,٨٠١	-	٨٠٥,٢٩٤	-
موجودات اجارة منتهية بالتملك	١,٢٩٩,١٦٢	١,٢٣٢,٨٣٤	-	-	-	١,٢٣٢,٨٣٤	-	-	-	-	١,٢٣٢,٨٣٤	-	١,٢٩٩,١٦٢	-
١١٧,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:														
كفالات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة:														
ارباح موزعة	٥٨٤,٥٢٦	٢٧,٨٧٣	٦٢	-	٥٩٩	١,٤٣٠	٢٥,٧٨٢	-	-	-	٢٧,٨٧٣	-	٥٨٤,٥٢٦	-
رواتب ومكافآت	١,٠١٠,٨٨٣	٧٥٤,٧٦١	١٤,١٨٢	-	٢٧,٥٠٢	٧١٣,٠٧٧	-	-	-	-	٧٥٤,٧٦١	-	١,٠١٠,٨٨٣	-
تقانات	٩٧,٧٠٨	٢١١,٢٨١	١٠,٢٨١	-	٢٠١,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢١١,٢٨١	-	٩٧,٧٠٨	-
اتعاب واستثمارات ادارية	١٥٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٣٤٣	-

* بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ٦١% في بنك صفوة الاسلامي. بلغت اذنى نسبة مريحة تقاضاها البنك ٣٦١٪ و اعلى نسبة مريحة ٢٤٢٪. بلغت نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتملك التي تقاضاها البنك ٣,٨١٪. بلغت اذنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٥٧٪ و اعلى نسبة للتوزيع ١٨٪. بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٧١٣,٠٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٩٦٩,١٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦.

(٢٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك.

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٢٩١,٦٤٦	٨,٢٩٢,٥٣٢	٦٤٦,٩١٨	٢٦٨,٥٨٥	١٧,٤٩٩,٦٨١	١٤,٥٩٧,٠٧٦
-	-	-	(٢,٤٤٤,١٢٩)	(٢,٤٤٤,١٢٩)	(٢,١١٤,٤٥٢)
٨,٢٩١,٦٤٦	٨,٢٩٢,٥٣٢	٦٤٦,٩١٨	(٢,١٧٥,٥٤٤)	١٥,٠٥٥,٥٥٢	١٢,٤٨٢,٦٢٤
(٨٠١,٤٩١)	(٢٦٩,٧٧٢)	(٣٣٠,٨٠٦)	(٩,٦٣٧,١٠٩)	(١١,٠٣٩,١٧٨)	(٩,٩٧٢,٤٢٢)
٧,٤٩٠,١٥٥	٨,٠٢٢,٧٦٠	٣١٦,١١٢	(١١,٨١٢,٦٥٣)	٤,٠١٦,٣٧٤	٢,٥١٠,٢٠٢
-	-	-	(١,٤١٥,٧٠٥)	(١,٤١٥,٧٠٥)	(٩٠١,٧١١)
٧,٤٩٠,١٥٥	٨,٠٢٢,٧٦٠	٣١٦,١١٢	(١٣,٢٢٨,٣٥٨)	٢,٦٠٠,٦٦٩	١,٦٠٨,٤٩١
اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)					
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة					
الربح للفترة قبل الضريبة					
(مصرف ضريبة الدخل) للفترة					
الربح للفترة					
٣٠٩,٩٩٩,٩٥٢	٢٨٥,٥٢٤,٥٧١	١٥٤,٢٤٦,٠٣١	-	٧٤٩,٧٧٠,٥٥٤	٦٧٣,١٨٤,٨٩٠
-	-	-	١٥٦,٠٢٥,٥٦٥	١٥٦,٠٢٥,٥٦٥	٢٤٦,٤١٨,١١٠
٣٠٩,٩٩٩,٩٥٢	٢٨٥,٥٢٤,٥٧١	١٥٤,٢٤٦,٠٣١	١٥٦,٠٢٥,٥٦٥	٩٠٥,٧٩٦,١١٩	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
٥٩٤,٩٧٨,٥٧٥	٨٤,٠٩٨,٨٤٦	٧٣,٢٨٣,٨٤٠	-	٧٥٢,٤٦١,٢٦١	٧٦٦,١٩١,٦٤٣
-	-	-	١٣,٣٤٣,٥٢٢	١٣,٣٤٣,٥٢٢	١٣,٨٥٥,٧٤٤
٥٩٤,٩٧٨,٥٧٥	٨٤,٠٩٨,٨٤٦	٧٣,٢٨٣,٨٤٠	١٣,٣٤٣,٥٢٢	٧٦٥,٨٠٤,٧٨٣	٧٨٠,٠٤٧,٣٨٧
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة					
مجموع الموجودات					
مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار					
المشترك للقطاع					
مطلوبات غير موزعة					
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار					
٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
١,٣٠٦,٦٥٠	٢,٣٧٣,٤١٠	١,٤٥٥,٩١٢	١,٣٨١,٣٠٦	١,٣٠٦,٦٥٠	٢,٣٧٣,٤١٠
١,٤٥٥,٩١٢	١,٣٨١,٣٠٦	١,٤٥٥,٩١٢	١,٣٨١,٣٠٦	١,٤٥٥,٩١٢	١,٣٨١,٣٠٦
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٧ (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	٩٠٥,٧٩٦,١١٩	٩١,٨١٣,٧٢٣	٨١٣,٩٨٢,٣٩٦

مجموع الموجودات

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (مراجعة غير مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٧٣,٤١٠	-	٢,٣٧٣,٤١٠	١,٣٠٦,٦٥٠	-	١,٣٠٦,٦٥٠
١٤,٥٩٧,٠٧٦	١٢٤,١٢٣	١٤,٤٧٢,٩٥٣	١٧,٤٩٩,٦٨١	٥٤٧,٣٨٦	١٦,٩٥٢,٢٩٥

المصرفوات الرأسمالية
الاجمالي الايرادات

(٣١) 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 (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
ألف دينار (مدققة)	ألف دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٢٩,٥٦٨	١٢٩,٥٣٧	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٩,٥٣٢	٩,٥٣٢	الارباح المدورة
(١,٧٤٣)	(١,٤٨٧)	موجودات غير ملموسة
(٧٨)	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٣٨)	(٥٠١)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٦٢٦	٢,١٤٧	رأس المال الإضافي
(٣٤٨)	(٢٦٥)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٥٧	٢,٤١٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٨)	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(٥)	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٣١,١٩٤	١٣١,٦٨٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٣١٨,٣٥١	٣٦٧,٥٢٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٤١,٢١	%٣٥,٨٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٤٠,٧٠	%٣٥,٢٥	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

(٣٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١١,٦٨٣,٣٣٦	٥,٧٥٦,٣٦٨	اعتمادات
١٦٠,١٧٨	١٧,٧٥٨,٨٦٢	قبولات
		كفالات:
١,٤٣١,٩٧٩	١,٤٢٥,٠٣٥	- دفع
١,٥٨٩,٨٦٢	١,٠٩٨,٠٥٨	- حسن التنفيذ
٣٢,٦٣٨	١٨,٨٤٠	- أخرى
٨٩,٦٠٢,٤٤١	٩٣,٣١٥,٦٩٢	- السقوف غير المستغلة
١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	١١٩,٣٧٢,٨٥٥	المجموع

بناءً على كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي، فقد نشأ خلاف مع وزارة المالية بشأن فروقات فوائد بمقدار ٤١٨٩٠٨ ر ٤ دينار متعلقة بالقروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي (سابقاً) من قبل بنك الاعمار الألماني وبنك الاستثمار الأوروبي وجهات أخرى، ويرأي إدارة البنك والمستشار القانوني له فإن قيام البنك باعتبار تلك الفروقات من ضمن حقوق البنك هو اجراء صحيح.

(٣٣) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٨٣ ر ٠٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مقابل ٨٤ ر ٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠ ر ٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.