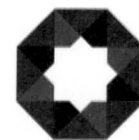
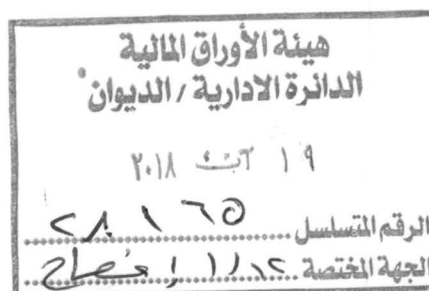


موروث
السيرة
١٩/٨



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 19/8/2018 Subject: Semi-Annual Report as of 30/6/2018	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 2018/8/19 الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هي في 2018/6/30
Attached the financial statements of (Safwa Islamic Bank) as of 30/6/2018. (subject to Central Bank of Jordan approval).	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية نصف السنوية لبنك صفوة الاسلامي كما هي بتاريخ 2018/6/30م. (وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني).
Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank General Manager	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك صفوة الاسلامي المدير العام



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



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

مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

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

P.O. Box 1982 Amman 11118 Jordan

www.safwabank.com

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

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

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة
أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ٤٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٨٩

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

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

نطاق المراجعة

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

أمر آخر

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ آب ٢٠١٨


أحمد فتحي شليوي
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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاح	
دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار		
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١٢٠,٤٠٣,٠٦٨	٤	الموجودات
٦,٥٧٠,٧٠٩	٧,٨٦٩,٢٣٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٨٦١,٥٧٢	٥٤,٧٧٩,٥٦٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٨٢١,٧٢٨	٧	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٠٦,٥٨٣,٧١٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٧٤٨	٣٣,٠٣٨		ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٧,٧٠٠	٧,١٥٩	٩	قروض غير محولة - بالصافي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٣٦,١١٨,٠٧٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
-	٧٩,٧١٧		إستثمارات في شركة حليفة
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٣١٣,٩٠٠,٢٦٦	١٢	صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢٢,٢٣٤,٨٨٢		القروض الحسن
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٢٦,٣٤٨		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	ج/١٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٥٨٠,٨٧٩	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٢٩,٢٠١,٧٦٢		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٨٧٦,٢٨٨	٨٢٢,١١٧		المطلوبات
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٣٠,٢٤٩,١٤٨	١٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١١,٩٦٨,٧٦٧		حسابات العملاء الجارية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٣٢٥,٣٦٤	١/١٥	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣		مخصص ضريبة الدخل
١٥,٣٣١,٤٥٣	١٩,٢٧٢,٩٨٦	١٦	مخصصات أخرى
١٦١,٧١٠,٤٠٥	١٦٤,٧٢٢,٩٨٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٧٢٦,٠٥٨,٤٩٥	١٧	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٨٢٠,١٢١)	(٦٥٢,٤٣٤)	٢١	حسابات الاستثمار المشترك
٦٥٢,١٠١,٠١٨	٧٢٥,٤٠٦,٠٦١		احتياطي القيمة العادلة
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤,١٥٠,٤٣٠	٧٢٢,٢٩٥	١٨	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	١,٣٦٨,٩٥١	١٨	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	حقوق المساهمين
٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٩	رأس المال المدفوع
٣٠٠,٠٠٠	-		احتياطي قانوني
(٥٧٦)	(١,٩٧٧)	٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠,٠٩٦,٤٧٥	٢٠	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي
-	٤٠,١٢,١٥٦		أرباح مدورة
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٣٦,٩٨١,٤٧٠		ربح الفترة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٢٩,٢٠١,٧٦٢		مجموع حقوق المساهمين
٥,٠٦٢,١٠٨	٩,٥٤٤,٨٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			حسابات الاستثمار بالوكالة

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٥١٢,٠٢١	١٤,٥٨٩,٠٢٠	٧,٠٢٢,٧١٥	٧,٦٥٤,٣٥٧	٢٢ إيرادات البعوض الموزعة
٩,١٧٥,٤٧٣	١٢,٤٠٧,٧٠٧	٤,٥٥٣,٨١٦	٦,٢٢٨,٩٣١	إيرادات موجودات اجارة منتبهة بالتملك
١٩٣,٩٨٠	٤١٨,٠١٧	٩٧,٨٢١	٢٧١,٨١٨	أرباح استثمارات وكالة دولية
٥٤٧,٩٧٨	٧٤٥,٦٤٩	٢٨٢,٤٩٥	٣٧٨,٩٥٣	٢٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(١٣,٠٢٠)	-	(٥,١٩٧)	٢٤ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠٥,٦٨٨	١,٠٣٤,١١٢	٣٦٨,٨٨٦	٥١٩,٩١٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة خليفة
(٥,٧٠٠)	(٥,٥٣٧)	(١٦,٧٨٤)	(٢٩,٣٨٣)	خسائر تقييم عملات اجنبية
٣٩٤,٩٥١	٢٧٥,٢٥٦	١٤٥,٨٣٩	١٣٨,٤٧٠	إيرادات أخرى - مشتركة
٢٤,٤٤١,٢٩١	٢٩,٤٥٩,٥٦٠	١٢,٤٧١,٦٨٨	١٥,٦٦٦,٢١٨	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٩,١٦٦,٣٥٤)	(١١,٥٣٩,٥٥٤)	(٤,٧٦٠,٤٧٦)	(٦,١٥٣,٠١٦)	٢٥ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٤٤٤,١٢٩)	(٢,٩٤٦,٠٢٠)	(١,٢٤٧,١٦٩)	(١,٥٦٦,٦٨٦)	١٨ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٢,٨٧٠,٩٠٨	١٤,٩٧٣,٩٨٦	٦,٤٦٤,٠٤٣	٧,٩٤٦,٥١٦	٢٦ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٣٠٠,٩٧١	٣٤٨,٢٦٦	١٦٣,٦٥٤	١٩٩,٨٧٥	٢٧ إيرادات البنك الذاتية
٤,٥٣٤	٦١,٤٤٥	٤,٥٣٤	٤١,٤١٢	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل
٢٣٩,١٣٢	٢١٨,٧٦٣	١٣٩,٢٢٠	١٣٦,١٦٥	أرباح العملات الاجنبية
١,٦٢٨,١٨٢	٢,٢٣٢,٣٠٣	٧٨٩,٤٣١	١,١٥٤,٧٨٥	إيرادات الخدمات المصرفية
١١,٨٢٥	٢٤٣,٢٩١	١٦٩	٢٢٣,٤٩٧	إيرادات أخرى
١٥,٠٥٥,٥٥٢	١٨,٠٧٨,٠٥٤	٧,٥٦١,١٥١	٩,٧٠٢,٢٥٠	اجمالي الدخل
(٥,١٨٩,٤٧٩)	(٥,٩٠٤,٢٧٠)	(٢,٦٠٩,٤٨٣)	(٢,٩٥٢,٢٢٥)	نفقات الموظفين
(١,٤٥٥,٩١٢)	(١,٢١٧,٧٧١)	(٧١٧,٦١٤)	(٥٩٨,٦٠٢)	استهلاكات وإطفاءات
(١٨٦,٧٩٤)	(٢٢٩,١٢٧)	(١٠٦,٤٥٢)	(١٣٧,٥٤٧)	استهلاك موجودات اجارة منتبهة بالتملك - ذاتي
(٤,٥٨١)	(٢١,٦١٢)	(١٦٤)	(٢٧,٦١٥)	مخصص ذمم البعوض الموزعة والذمم الأخرى - ذاتي
-	١٦,٩٤٤	-	١٦,٩٤٤	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الميزانية - ذاتي
(٤,٢٠٢,٤١٢)	(٤,٤٥٤,٧٨٧)	(٢,٢٥٨,٤٨٨)	(٢,٣٧٧,٧٥٤)	مصاريف أخرى
(١١,٠٣٩,١٧٨)	(١١,٨١٠,٦٢٣)	(٥,٦٩٢,٢٠١)	(٦,٠٧٦,٧٩٩)	إجمالي المصروفات
٤,٠١٦,٣٧٤	٦,٢٦٧,٤٣١	١,٨٦٨,٩٥٠	٣,٦٢٥,٤٥١	ربح الفترة قبل الضريبة
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٢,٢٥٥,٢٧٥)	(٦٦٨,١٨٦)	(١,٢٦٥,٢٩٧)	١٥/ب مصروف ضريبة الدخل
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠١٢,١٥٦	١,٢٠٠,٧٦٤	٢,٣٦٠,١٥٤	ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة غير القابلة للتحويل الى قائمة الدخل				
الموحدة المرحلية الموجزة لاحقاً:				
-	(١,٤٠١)	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
-	(٢,٢٨٨)	-	(٢,٢٨٨)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠٠٨,٤٦٧	١,٢٠٠,٧٦٤	٢,٣٥٧,٨٦٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٢٦	٠/٠٤٠	٠/٠١٢	٠/٠٢٤	٢٨ الحصة الاساسية والمخفضة للمساهمين من ربح الفترة

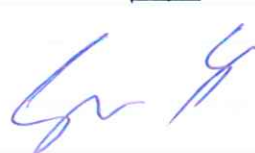
تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي







قائمة (ج)

بنك صفوة الإسلام
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة النفقات في حقوق المساهمين المرحلة الموحدة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	إحتياطي القيمة	أرباح مدوّرة**	رصيد الفترة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٣٠,٠٠٠	(٥٧٦)	١٤,٩٧١,٢٥٠	-	-
(١٩١,٦٠٣)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	١٠,٨٣٩٧	-	-
١٣٧,٩٥٣,٨٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	(٥٧٦)	١٥,٠٧٩,٦٤٧	-	-
٤,٠٠٨,٤٦٧	-	-	-	(١,٤٠١)	(٢,٢٨٨)	٤,٠١٢,١٥٦	-
١٩,١١٦	-	-	-	-	١٩,١١٦	-	-
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
١٣٦,٩٨١,٤٧٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	(١,٩٧٧)	١٠,٠٩٦,٤٧٥	٤,٠١٢,١٥٦	-
١٣٦,٤٣٦,١١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٣٠,٠٠٠	-	١٠,١٣٦,٣٦٨	-	-
٦,٦٠٠,٦٦٩	-	-	-	-	-	٦,٦٠٠,٦٦٩	-
١٣٥,٠٣٦,٧٨٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٣٠,٠٠٠	-	١٠,١٣٦,٣٦٨	٦,٦٠٠,٦٦٩	-

يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

* بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والمصدرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ تم نقل رصيد التراكم لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة الى الأرباح المدوّرة. هذا ويحظر التصرف بالتأخير من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والحول الى الأرباح المدوّرة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون ثاني ٢٠١٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٥) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٧ ونسبة ٥٪ من رأس المال. وقد وافقت الهيئة العامة على هذه التوصية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة 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
(مراجعة غير مدققة)

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٤,٠١٦,٣٧٤	٦,٢٦٧,٤٣١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لينود غير نقدية:
			استهلاك وإطفاءات
١,٤٥٥,٩١٢	١,٢١٧,٧٧١		استهلاك اجارة منتهية بالتعميل
٢٦,٦٧٢,٠٩٩	٢٠,٥٩٩,٤٥٣		حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
(١٦,٩٠٠)	(٨,٣٥٦)		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٤٤٤,١٢٩	٢,٩٤٦,٠٢٠	١٨	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٥,٤٤٢	٢٤	مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
٤,٥٨١	٢١,٦١٢		(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لينود خارج الميزانية - ذاتي
-	(١٦,٩٤٤)	١٦	اثر استبعاد شركة تابعة
-	١٩,١١٦		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨٧,٤٣٦	-		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٢,١٤٠)	(٢١٧,٧٩١)		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٣٤,٦٦١,٤٩١	٣٠,٨٥٣,٧٥٤		
			التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٧,٦٤٥,٩٤١)	٥,٤٧٢,١٧٢		النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٤,٧١٠	٤,٧١٠		النقص في القروض غير المحولة
(٣١,٧٠٢,٤٤٥)	(٧٨,٧٩١,١٠٠)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتعميل
(١,١٥٤,٦٨٥)	(١,٤٠٠,٩٤٣)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨,٩٤٤,٣٥٨	١٠,١٨٠,١٨٣		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٦,٠٦٩,٦٣٧	(١٠,٧٧٧,٢٨١)		(النقص) الزيادة في حسابات التأمينات النقدية
١,٩٩٢,٤٧٤	٢,٦٠٩,٨٢٥		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١١,١٦٩,٥٩٩	(٤١,٨٤٨,٦٨٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٣,٥٠٧,٣٠٦)	(٣,٨٢٥,٧١٠)	١٨ و ١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٦٦٢,٢٩٣	(٤٥,٦٧٤,٣٩٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٩,١٦٨,٧١٥)	٢,٥٦٠,٧٤٠		استحقاق (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالعمالي
-	٦,٨٥٢		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين بالعمالي - ذاتي
-	(٨٤٧,١٧٠)		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	-		صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠,٠٠٠	٩,٠٠٠		توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
-	(٧٩,٧١٧)		صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت النصفية
(٥٩,١٣٠)	(٢٤٣,٣٧١)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٢٤٧,٣٤٥)	(١,٨٨٦,٢٧٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١,١٨٧	-		المنحصر من بيع ممتلكات ومعدات
٣٥٨,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المنحصر من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(١٧,٣٧٦,٧٩٢)	(٢١,١٧٣,٥٥٤)		(الزيادة) في إستثمارات وكالة دولية
(٦٤,٩٢١,٩٧٠)	(٢١,٢٥٣,٤٩٥)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٨,٨٩٦,٩٠٩)	٧٣,١٣٧,٣٥٦		الزيادة (النقص) في حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
-	(٤,٣٨٧,٨٤٣)		الأرباح الموزعة المدفوعة للمساهمين
(٢٨,٨٩٦,٩٠٩)	٦٨,٧٤٩,٥١٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٨٦,١٥٦,٥٨٦)	١,٨٢١,٦٢٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢١,٣٧٤,٢٩٢	١٢٧,٤٥٠,١٨٤	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

(١) عام

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

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تغيير 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 سبعة 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/٤) بتاريخ ٢١ تموز ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

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

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

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

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

يملك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
دينار						
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠ %	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الأحجار العقارية للإعمار (شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقاً) تحت التصفية*	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠ %	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

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

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

ذاتي :

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

مشترك :

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

مشترك وذاتي :

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

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

(٣) استخدام التقديرات

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة :

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

المرحلة (١) :الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

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

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

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

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

أ - ذاتي

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في أول كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعليمات البنك المركزي	الخسارة الانتصامية المتوقعة *	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١٠٨,٧٤٤,٦٦٧	-	١٠٨,٧٤٤,٦٦٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الأرباح المدورة	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	٣٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
الأرباح المدورة	-	٥,٧٣٨,٧١٠	١,٨٧٣	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات انتصامية مباشرة
الأرباح المدورة	-	٢,٣٩٢,٨٣٤	١٦,٦٢٨	٢,٣٩٢,٨٣٤	كفالات مالية
الأرباح المدورة	-	٤٧,٤٩٩,٦٨٥	١٧٧,١٠٢	٤٧,٤٩٩,٦٨٥	اعتمادات مستندية وقبولات

ب - مشترك

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في أول كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعليمات البنك المركزي	الخسارة الانتصامية المتوقعة *	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٩١,٣٥٩	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	١٥٠,٥١٣	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	١,٥٣٣,٤٣٢	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات انتصامية مباشرة
-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة الطنفة (خضاعة - حكومة المالكة الأردنية الشاعمة)
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	٣٨٤,١٢٩	٨٢,٤٦١,١٣٢	سقوط غير مستتلة

* يتم احتساب الخسارة الانتصامية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف.

الخصان الائتمانية المتوقعة لأول كانون ثاني ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ - تجميعي	المرحلة ٢ - الفردي	المرحلة ١ - تجميعي	المرحلة ١ - الفردي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٦٠٨	٥٤,١٩٧	٢٢	-	٢,٣٨٩	-
١٢,٦٢٨	-	-	٥,٢٥٩	-	٧,٣٦٩
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	١٧٣,٣٧٠
ب - مشترك					
٣٩١,٣٥٩	-	-	-	-	٣٩١,٣٥٩
١٤,٨٢٤,١٠	١٢,٩٩٥,٦٤٦	٣٧,٦١٧	٦٥٨,٩٩٥	١٥٢,٠٠٠	٩٧٩,٧٥٢
١٥٠,٥٩٣	-	-	-	-	١٥٠,٥٩٣
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك					
١٥٠,٥٩٣	-	-	-	-	١٥٠,٥٩٣
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥
موقوف غير مستغلة					
١٥٠,٥٩٣	-	-	-	-	١٥٠,٥٩٣
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥

الخصان الائتمانية المتوقعة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ - تجميعي	المرحلة ٢ - الفردي	المرحلة ١ - تجميعي	المرحلة ١ - الفردي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٢٢٠	٦٨,٠٤٠	٥,٤٨١	٢٠	٤,٦٧٩	-
١٥,٣١٩	-	-	٢,٦٧٨	-	١٢,٦٤١
١٥٧,٤٦٧	-	-	١,٠٠٥	-	١٥٦,٤٦٢
ب - مشترك					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ - تجميعي	المرحلة ٢ - الفردي	المرحلة ١ - تجميعي	المرحلة ١ - الفردي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٥,٥٥٩	-	-	-	-	٣٥٥,٥٥٩
١٧,٣٦٦,٧٥١	١٣,٥٨٦,٣٦٤	٦٩,٩٩١	٢,٣٦٣,١٧١	٢٣٧,١٤٣	١,١٠٠,٠٨٢
١٧٩,٣١٠	-	-	-	-	١٧٩,٣١٠
٥٤٦,٧٦٥	-	-	٤,٥٩٦	-	٥٤٢,١٦٩
استثمارات وكالة دولية					
٣٥٥,٥٥٩	-	-	-	-	٣٥٥,٥٥٩
١٧,٣٦٦,٧٥١	١٣,٥٨٦,٣٦٤	٦٩,٩٩١	٢,٣٦٣,١٧١	٢٣٧,١٤٣	١,١٠٠,٠٨٢
١٧٩,٣١٠	-	-	-	-	١٧٩,٣١٠
٥٤٦,٧٦٥	-	-	٤,٥٩٦	-	٥٤٢,١٦٩
تمويلات ائتمانية مباشرة					
٣٥٥,٥٥٩	-	-	-	-	٣٥٥,٥٥٩
١٧,٣٦٦,٧٥١	١٣,٥٨٦,٣٦٤	٦٩,٩٩١	٢,٣٦٣,١٧١	٢٣٧,١٤٣	١,١٠٠,٠٨٢
١٧٩,٣١٠	-	-	-	-	١٧٩,٣١٠
٥٤٦,٧٦٥	-	-	٤,٥٩٦	-	٥٤٢,١٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك					
١٧٩,٣١٠	-	-	-	-	١٧٩,٣١٠
٥٤٦,٧٦٥	-	-	٤,٥٩٦	-	٥٤٢,١٦٩
مستوفى غير مستغلة					
١٧٩,٣١٠	-	-	-	-	١٧٩,٣١٠
٥٤٦,٧٦٥	-	-	٤,٥٩٦	-	٥٤٢,١٦٩

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

أ - ذاتي

الرصيد وفق تعليمات البنك المركزي	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	
دينار	دينار	دينار	
٥٦,٦٠٨	١,٨٧٣	٥٤,٧٣٥	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٢,٦٢٨	١٢,٦٢٨	-	كفالات مالية
١٧٧,١٠٢	١٧٧,١٠٢	-	اعتمادات مستنديه وقبولات
* موزعة بين تحت المراقبة بمبلغ ٥٢٨ دينار وغير عاملة بمبلغ ٥٤,١٩٧ دينار.			

ب - مشترك

الرصيد وفق تعليمات البنك المركزي	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	
دينار	دينار	دينار	
٣٩١,٣٥٩	٣٩١,٣٥٩	-	استثمارات وكالة دولية
١٤,٨٢٤,٠١٠	١,٥٣٣,٤٣٢	١٣,٢٩٠,٥٧٨	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٥٠,٥٩٣	١٥٠,٥٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٨٤,٢٩٩	٣٨٤,٢٩٩	-	موقوف غير مستغلة
* موزعة بين تحت المراقبة بمبلغ ٢٩٤,٩٣٢ دينار وغير عاملة بمبلغ ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار.			

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
١٣,٨٢٦,٠٤٩	١١,١٦٩,٤٦٨
٤٨,٨٥٨,٠٥٦	٥٤,٨٧٥,٦٣٨
٥٧,٧١٨,٩٦٣	٥٣,٨٨٩,٠٢٩
١٢٠,٤٠٣,٠٦٨	١١٩,٩٤٤,١٣٥

نقد في الخزنة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
احتياطي نقدي الزامي
المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي الازامي لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة المسحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- لا داعي لفيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الاردني.

- افصاح الحركة على ارصدة البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادي)
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار
١٠٨,٦١٤,٦٦٧
(٢,١٨٧,٦٤٨)
١٠٦,٥٢٧,٠١٩

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الأرصدة المسددة
الرصيد بد في نهاية الفترة

(٥) أرصدة 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
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٩٦,١٦٦	٦٤٧,١٢٦	٦,٤٧٣,٠٦٧	٥,٩١٣,٥٨٣	٧,٨٦٩,٢٣٣	٦,٥٦٠,٧٠٩
١,٣٩٦,١٦٦	٦٤٧,١٢٦	٦,٤٧٣,٠٦٧	٥,٩١٣,٥٨٣	٧,٨٦٩,٢٣٣	٦,٥٦٠,٧٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بنقاضي البنك عليها عوائد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- لا داعي لفيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

- افصاح الحركة على ارصدة بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (افرادي)
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران دينار
٦,٥٦٠,٧٠٩
٢,٥٠٤,٥٢٠
(١,٢٠٥,٩٩٦)
٧,٨٦٩,٢٣٣

الرصيد كما في بداية الفترة
الأرصدة الجديدة خلال الفترة
الأرصدة المسددة
الرصيد بد في نهاية الفترة

(٦) إستثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

تستحق:

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة شهور

من ثلاثة شهور إلى ستة شهور

اجمالي إستثمارات وكالة دولية

يتزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صافي إستثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

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

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

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

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٨٢١,٧٢٨
-	٨٢١,٧٢٨

صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المرابحة للأمر بالشراء	١٣٤,٣٦٣,٢٨٥	١٣٣,٩١٩,٥١٣	١,٤٣٠,١٢٨	١,٣١٣,٢٧٨	١٣٥,٧٩٣,٤١٣	١٣٥,٢٣٢,٧٩١
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٧١٢,٠١٧	٥٠٨,٣٥٨	٥٧٩	٢,٨٧٢	٧١٢,٥٩٦	٥١١,٢٣٠
ذمم أخرى	-	-	٢٤٨,٠١٦	٢٣٢,٤١٥	٢٤٨,٠١٦	٢٣٢,٤١٥
التمويلات العقارية	٢٠,٠٦٤,٣٧٧	١٣,٢٠٨,٩٧٢	-	-	٢٠,٠٦٤,٣٧٧	١٣,٢٠٨,٩٧٢
الشركات الكبرى	٢١,٠١٤,٩٧٧	٧,١٢٢,٧٠٢	-	-	٢١,٠١٤,٩٧٧	٧,١٢٢,٧٠٢
المرابحة للأمر بالشراء	١٧٥,٠٢٧,٥٠٦	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	-	-	١٧٥,٠٢٧,٥٠٦	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٢,٠٣٠,١٢٨	١,٣٧٠,٩٠٨	-	-	٢,٠٣٠,١٢٨	١,٣٧٠,٩٠٨
ذمم أخرى	-	-	١٧,٢٧٩	١٦,٦٢٩	١٧,٢٧٩	١٦,٦٢٩
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٨,٧٩٢,٧٢٣	٤,٥٧٣,٤٨٤	-	-	٨,٧٩٢,٧٢٣	٤,٥٧٣,٤٨٤
المرابحة للأمر بالشراء	٢٤,٦٠٨	١٢,٥٧٦	-	-	٢٤,٦٠٨	١٢,٥٧٦
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	-	-	٢٠,١٥١٥	٧٠,٧٨١	٢٠,١٥١٥	٧٠,٧٨١
ذمم أخرى	١٠٦,٣٧٦,٩٤٥	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	١٠٦,٣٧٦,٩٤٥	١١٧,٨٨٨,٧٨١
الحكومة والقطاع العام	٤٦٨,٤٠٦,٥٦٦	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	١,٨٩٧,٥١٧	١,٦٣٥,٩٧٥	٤٧٠,٣٠٤,٨٣	٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤
المجموع						
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٤٥,٠٩٠,٠٢٢	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٢٢٣,٨٨٤	٢١٠,١٤٣	٤٥,٣١٣,٩٠٦	٤٣,٩٥٣,٦٤٠
الإيرادات المعلقة	٩٧٢,٢٥٥	٨٩٧,٢٦٠	-	-	٩٧٢,٢٥٥	٨٩٧,٢٦٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١٧,٣٦٦,٧٥١	١٣,٢٩٠,٥٧٨	٦٧,٤٥٧	٤٣,٩٧٢	١٧,٤٣٤,٢٠٨	١٣,٣٣٤,٥٥٠
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٠٤,٩٧٧,٥٣٨	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	١,٦٠٦,١٧٦	١,٣٨١,٨٦٠	٤٠٦,٥٨٣,٧١٤	٤١٦,١٥٥,٥٤٤

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٥,٩٦٤,٨٣١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٠٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك (١٧٢,٨٠٩,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,١٧٪ 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 المعلقة ١٤,٩٩٢,٥٧٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ١,٩١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٩,٢٣٥,٧٦١ دينار (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٦٣٤,٦٣٥ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٣,٥٨٦,٣٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٩٤,٩٣٢ دينار و ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية و بكالاتها ١٠٦,٣٧٦,٩٤٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٦٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (١١٧,٨٨٨,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٤٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

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

إن الحركة على ذمم البيوع المؤجلة والاجارة المنتهية بالتملك والقروض الحسن والقروض غير المحولة (بعد طرح الايرادات المؤجلة والارباح المعلقة):
أ- ذاتي

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

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم البيوع المؤجلة والاجارة المنتهية بالتملك والقروض الحسن والقروض غير المحولة/ ذاتي:

البند	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					
	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	١٩,٩٤٥	٢,٥٦٦	٣٢,٢٢٤	-	-	٥٤,٧٣٥
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني	(٥٩)	(٢٥٣)	٢,١٨٥	-	-	١,٨٧٣
رصيد بداية الفترة المعدل	١٩,٨٨٦	٢,٣١٣	٣٤,٤٠٩	-	-	٥٦,٦٠٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة	١,٠٩٦	٥,٨٦٥	١٤,٧٦١	-	-	٢١,٧٢٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١)	(٨)	(١٠١)	-	-	(١١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦٠)	(٥,٦٧٠)	-	-	(٥,٧٣٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٦٠	٥,٦٧٠	-	-	٥,٧٣٠
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة *	٢٠,٩٨١	٨,١٧٠	٤٩,٠٦٩	-	-	٧٨,٢٢٠
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادى	٢٠,٩٨١	٢,٨٣٣	٤٤,٢٤٦	-	-	٦٨,٠٦٠
المخصصات على مستوى تجميعى	-	٥,٣٣٧	٤,٨٢٣	-	-	١٠,١٦٠

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

- إن الحركة على ذمم البيوع المؤجلة والأجارة المنتهية بالتعليك (بعد طرح الإيرادات المؤجلة والأرباح المعلقة):
ب- مشترك

البند	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	دینار	المجموع
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	٢٨٦,٥٦٦,١٨٣	٣٢٥,٥٦٩,٤٨٩	٤٩,٤٩٣,٢٤٩	٣,٦١٢,٠٨٩	١٤,٧٢٠,٥٥٦	٦٧٩,٩٦٦,٥٦٦
التمويلات الجديدة خلال الفترة	٦١,٥١٧,٣١٨	٣٩,١٨١,٧٤٧	٥,٦٦٣,١١٠	٢٤٤,٧١٧	٤١٤	١٠٦,٦٠٧,٣٠٦
التمويلات المسددة	(٣٠,٠٧٩,١٢٣)	(١٥,٨٢٠,٦٢١)	(٥,٩٦٥,١٧١)	(٢,٣٠٣,٢٦٥)	(٢٥٧,٧٩٦)	(٥٤,٥٢٥,٩٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١٣,١٠٣,٦٥٣	-	(١٣,١٠٣,٦٥٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١٣,٦٨٨,٣٧٨)	(٣,٨٨٠,٧٨٠)	١٣,٦٨٨,٣٧٨	٣,٨٨٠,٧٨٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	-	(١٥,٦٧٩)	(٤٠,١١)	(٢٣٦,٣٨٤)	٤٠٦,٧٤	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٣١٧,٤١٩,٦٥٣	٣٤٤,٨٨٤,١٥٦	٤٩,٧٧١,١٠٢	٥,٠١٧,٩٢٧	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٧٢٢,٠٤٢,٨٩٦

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

البند	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					
	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
رصيد بداية الفترة	١٠,١٨٧,١٥٦	٣٣,٨٩٠	١,٣٤٦,٠٩٥	٩٢٣,٤٢٧	-	١٣,٦٩٠,٥٧٨
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني	١,١١٦,٢٨٨	(٢,٩٥٧)	٦٨,٠٢١	٣٤٩,٠٨٠	-	١,٥٣٣,٤٣٢
رصيد بداية الفترة المعدل	١٣,١٠٣,٤٤٤	٣٠,٩٣٣	١,٤١٤,١١٦	١,٢٧٢,٥١٧	-	١٤,٨٢٤,٠١٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة	٦٥٠,٨٩٢	١٢,٠٥٧	٢٤٩,٠٦٢	١,٧٥٩,١٠٢	-	٢,٧٢١,٩١٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٤٢,٦٤٩)	(٧١٧)	(١٣٥,٧٧٦)	-	-	(١٧٩,١٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٣٦,٣٧١)	(٩,٥٢٠)	(٢٠٧,٥٤٤)	-	-	(٣٥٣,٤٤٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٣٥,٣٦٩	١٩	٣١,١٨٧	-	-	١٦٦,٥٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١,٠٠٢	٩,٥١١	١٧٦,٣٥٧	-	-	١٨٦,٨٧٠
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	١٢,٧١٤,٦٨٧	٩٢,٢٤٣	١,٥٢٧,٤٠٢	٣,٠٣٢,٤١٩	-	١٧,٢٦٦,٧٥١
إعادة توزيع:	١٢,٧١٤,٦٨٧	-	-	٣,٠٣٢,٤٠٧	-	١٥,٧٤٦,٨٩٤
المخصصات على مستوى إفرادى	-	٩٢,٢٤٣	١,٥١٧,٤٠٢	٢١٢	-	١,٦١٩,٨٥٧
المخصصات على مستوى تجميعى	-	-	-	-	-	-

الإيرادات المعلقة:

فهما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

البند	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	الشركات الكبرى		مؤسسات صغيرة ومتوسطة		الشركات الكبرى		مؤسسات صغيرة ومتوسطة	
	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٢٠,٣٤٧	١٩٣,٣٢٠	٤٩٣	٨١٧,٦٦٠	١٥٠,٣٢٦	٤٨١,١٧٢	-	٦٢٢,٢٦٨
بضائفة: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة	٦٤,٥٨٨	٨٩,٩٩٥	٢٥٢	١٥٤,٨٣٥	١٥٨,٩٥٦	٢١١,٢٤٨	٤٩٨	٣٧٠,٨٠٢
يزيل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	٧٩,٨٤٠	-	-	٧٩,٨٤٠	١٠٥,٨٣٥	-	٥	١٠٥,٨٤٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٨٨,١٩٥	٧٨٣,٣١٥	٧٤٥	٩٩٢,٢٥٥	٢٠٣,٤٤٧	٦٩٢,٣٢٠	٤٩٣	٨١٧,٦٦٠

٢٠١٨ حزيران (٢٠٠٩/٤/٧) ويشكل مقارن مع تعليمات البنك المركزي في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. أ. الإحصاء - عن التعرضات الائتمانية حسب التعليمات رقم (٢٠٠٩/٤/٧) ويشكل مقارن مع تعليمات البنك المركزي في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

۱- دادات

المصدر			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			حسب لمعطيات التقييم رقم (٢٠٠٩/٤٧)		
الإيرادات المعلقة	إجمالي	ECL	إيرادات موجبة	ECL	إجمالي	إيرادات موجبة	ECL	إجمالي	إيرادات موجبة	ECL	إجمالي	مخصص	إيرادات	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٢٣,٨٨٤	٤,٦٨٠	-	-	-	-	-	١٥,٢٩١	-	٤,٦٧٩	٦,٣٦١,٥٩٠	-	-	٢٢٣,٨٨٤
-	-	٥٥٠٠٠	-	-	-	-	٥٥٠٠٠	٢٠٧,٦١٦	-	-	-	٦,٥٥٧	-	-
٧,١١٢	-	٦٨٠,٤٠٠	-	٧٥,١٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٠,٤٠٠	٧,١١٢	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,١٥٢
-	-	١٣,٤٢٥	-	١٣,٤٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٢٥	-	-
-	-	٢١,٨٠٥	-	٢١,٨٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٠٥	-	-
٧,١١٢	-	٣٣,٨١٠	-	٣٩,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٨١٠	٧,١١٢	-
٢٢٣,٨٨٤	٧٨٢,٠٠٠	٧٨٢,٠٠٠	٢٢٣,٨٨٤	٧٨٢,٠٠٠	٢٢٣,٨٨٤	٢٢٣,٨٨٤	٤,٦٧٩	٦,٣٦١,٥٩٠	٢٢٣,٨٨٤	٤,٦٧٩	٦,٣٦١,٥٩٠	٧٨,٤٩٧	٢٢٣,٨٨٤	٦,٣٦١,٥٩٠

مشتريك

حصة تعديلات التصفيف لم (٢٠٠٧/٢٠٠٦)									
المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة	
الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	مخصص	أصيل	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
دينون عائلية	دينون تحت المراقبة	دينون غير عائلية	مجموع:	دينون المستوى	مستوفون في تحصيلها	مبالغ	المجموع		
-	٤٠,١٦٧,٤٠٧	١,٤٧٩,٤٥٧	٧٧٦,٦٠٠,٧٢٢	-	-	-	-	-	-
-	٤,٧٥٦,٥١٥	٢,٣٠٤,٢٤٣	٣٤,٥٩٦,٨٩٨	-	-	-	-	-	-
٩٧٢,٦٥٥	١٦٦,٠٠٠	١٣,٥٨٦,٣٦٤	١٥٩,٧٠,٥٥٣	-	-	-	-	-	-
٢,٦٦٢	٣٦,٠٦٨	٨٥,٨٨٥	٣٣١,٥٨٧	-	-	-	-	-	-
١٧,٦٤٠	٥٣,٦٨٣	٢٩,٦٥٨	٥٨٦,٨٧٠	-	-	-	-	-	-
٩٥١,٩٥٣	٨٦,٢٩٩	١٣,٢٠٣,٣٣١	١٤,٩٨٩,٩٠٦	-	-	-	-	-	-
٩٧٢,٦٥٥	٤٥,٩٠٠,٠٢٢	١٧,٦٦٦,٧٥١	٧٧٨,١٠٣,٧٣٣	-	-	-	-	-	-

* تم ربط التحويلات التي تتم تعليماتها وفق تعليمات رقم (٧٠٩/٤٧) بنتائج اهتمامها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني

الأخصاء عن التغيرات الانتمائية حسب تعليمات التطوير رقم (٤٧/٢٠٠٩) وشكل مقارنة مع تعليمات البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

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

امهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

اجمالي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

يتركب: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية

صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

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

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

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

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

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

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

- تستحق الموجودات أعلاها خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ .

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

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الاسهلاك التراكم		التكلفة		صافي القيمة		الاسهلاك التراكم		التكلفة		صافي القيمة		الاسهلاك التراكم		التكلفة		صافي القيمة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠١٨																		
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٣٧٠,٦٥٦,٥٠٤	(٧٠,٢٤٩,٣٦٤)	٣٤٠,٩٠٥,٧٦٨	٤,٢٠١,٦٥٩	٤,٢٠١,٦٥٩	٣٤٠,٩٠٥,٧٦٨	(١,٢٧٩,٣٠٢)	٥,٤٨٠,٩٦١	٣٦٦,٤٥٤,٨٤٥	(٦٨,٩٦٩,٩٦٧)	٣٣٥,٤٨٤,٨٠٧							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت	٤٣,٢٤٣,٧٦٢	(١,٤٥٣,٧٣٧)	٤٤,٦٩٧,٤٩٩	-	-	٤٤,٦٩٧,٤٩٩	-	-	٤٣,٢٤٣,٧٦٢	(١,٤٥٣,٧٣٧)	٤٤,٦٩٧,٤٩٩							
المجموع	٣١٣,٩٠٠,٣٦٦	(٧١,٧٠٣,٠٠١)	٣٨٥,٦٠٣,٣٦٧	٤,٢٠١,٦٥٩	٤,٢٠١,٦٥٩	٣٨٥,٦٠٣,٣٦٧	(١,٢٧٩,٣٠٢)	٥,٤٨٠,٩٦١	٣٠٩,٦٩٨,٦٠٧	(٧٠,٤٢٣,٦٩٩)	٣٨٠,١٢٢,٣٠٦							

المجموع	الاسهلاك التراكم		التكلفة		صافي القيمة		الاسهلاك التراكم		التكلفة		صافي القيمة		الاسهلاك التراكم		التكلفة		صافي القيمة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٧																		
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٢٥١,٨٤٦,٤٠٠	(٦٦,٥٩٥,٨٦٣)	٣١٨,٤٤٢,٢٦٣	٣,٨١١,٣١٥	٣,٨١١,٣١٥	٣١٨,٤٤٢,٢٦٣	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٤٨,٠٣٥,٠٨٥	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٣١٣,٤٩٩,٩٤٤							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت	٣,٨٦٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣	-	-	٦,٢٠٦,٩٧٣	-	-	٣,٨٦٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣							
المجموع	٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)	٣٢٤,٦٤٩,٢٣٦	٣,٨١١,٣١٥	٣,٨١١,٣١٥	٣٢٤,٦٤٩,٢٣٦	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٥١,٨٩٧,٣٠٤	(٦٧,٨٠٩,٦١٣)	٣١٩,٧٠٦,٩١٧							

- بلغ اجمالي اقتساط الاجارة المستحقة ٢,٧٦٧,٣٣٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٨٩٤,٧١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧). علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة والخصائر الائتمانية المتوقعة ضمن ارباح ذمم البيع الموجبة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٤,٣٢٤,٣١٨ دينار اي ما نسبته ١,٣٨٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٤,٥٣٨,١٧٢) دينار اي ما نسبته ١,٧٧٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧).

(١٣) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

(١٤) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

(١٥) مخصص ضريبة الدخل

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٤٣٨,٧٢٣	رصيد بداية السنة
٢,٢١٨,٤٤٢	٣,٠٤٣,٣٨٢	ضريبة الدخل المستحقة
٣٦,٨٢٤	-	يضاف: تسويات سنوات سابقة
(٢,٥٣٢,٩٥٩)	(٢,٣١٢,٧٨٥)	يتزل: ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٦٦,٢٨٢)	يتزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة
٢,٣٢٥,٣٦٤	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد نهاية الفترة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٢,٢١٨,٤٤٢)	(١,٤١٥,٧٠٥)	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٣٦,٨٢٤)	-	يضاف: ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢,٢٥٥,٢٧٥)	(١,٤١٥,٧٠٥)	المجموع

البنك (الشركة الأم):

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

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

الشركة التابعة:

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

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-
٦٠,٧٨٥	-	-
٣٤٣,٤٤١	-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
١,٩٢٨,٠٤٤	-	-
٢٣,٨١٨	٨,٢٣٦	٨,٢٣٦
٦٠,٧٨٥	٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥
٣٤٣,٤٤١	١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤
١,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
١,٩٢٨,٠٤٤	٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥

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:

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

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

(١٦) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة
1- ذاتي

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

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	٤٨,٣٩٩,١٩٠	-	١,٤٩٢,١٢٩	-	٤٩,٨٩٢,١١٩
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	٧,٨٥٩,٥٥٨	-	٩٣,٠٦٥	-	٧,٩٥٢,٦٢٣
التعرضات المستحقة	-	(٤٢,٤٧١,٥١٩)	-	(١,٤٥٩,٠١٢)	-	(٤٣,٩٣٠,٥٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣١١,٦٢٧)	-	٣٦١,٦١٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	١٣,٤٢٦,٤٠٢	-	٤٨٧,٨٠٩	-	١٣,٩١٤,٢١١

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

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

• الخسائر الانتمائية المتوقعة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

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

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	٧٨,٩١٢,٦٧٧	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٨٢,٤٦١,١٣٢
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التعرضات المستحقة	-	٦,٩٣٠,٥٦٦	-	٢,٤٣٧,١٦٠	-	٩,٣٦٧,٧٢٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٧١,٩٨٢,١١١	-	١,١١١,٢٩٥	-	٧٣,٠٩٣,٤٠٦

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

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

(١٧) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٩٩١,٢٧٢	٤,٦١٠,٥٠٩	١٣٨,٥١٨	١٠,٦٠٦	-	٥٦,٧٥٠,٩٠٥
٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠	٦٤,١١٢,٢٥٩	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٢١,٨٩٥,٧٨٧	-	٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥
١٦,٨٤٣,٤٠٣	٨,٧٣٣,٤٧٩	٢,٤٢٦,٥٠٦	٧,٧٦٤,٨١٨	٤,٨٤٥,٩٢٧	٤٠,٦١٤,١٣٣
٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٦٤,٣٥٨,٠٩٣	٢٩,٦٧١,٢١١	٤,٨٤٥,٩٢٧	٦٣٣,٣٩٨,٥١٣
١٣,٨٥٦,١٥٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	٢,١١٥,٩٠٢	٩٦٢,٥٢٣	١٥٤,٠٧٣	١٩,٥٢٢,٦١٦
٤٧٠,٩٢٣,١٩٧	٧٩,٨١٠,٢١٣	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٩٢١,١٣٩

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

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(١٨) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد بداية الفترة/ السنة
٥,٠٩٧,٠٧٣	٢,٩٤٦,٠٢٠	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/ السنة
٦٦٩,٨٢٧	١٨٤,٨٦٢	(ينزل): خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٥٤٩,٥٣٦	٩٦٦,٤٠٥	(ينزل): ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٤٤١,٠٠٨	١٩,٢٣٥,٧٦١	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

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

* يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك استنادا للمادة رقم ١٢,٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب 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 ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	ايضاح	
دينار	دينار		
١٧,٤٤١,٠٠٨	١٩,٢٣٥,٧٦١		رصيد نهاية الفترة/ السنة
-	١٧٩,٣٦٠	١٠	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
-	٣٥٥,٥٥٩	٦	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية
٣,١٠٣,٦٣٢	٣,٣٢٨,٩٨٢	٨	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتمليك
١٠,١٨٦,٩٤٦	١٤,٠٣٧,٧٦٩	٨	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة
-	٥٤٦,٧٦٥	١٦	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة مقفوف غير مستغلة/مشارك
-	٦٥,٠٣١	١٣	مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشارك
٤,١٥٠,٤٣٠	٧٢٢,٢٩٥		الرصيد المتبقي

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٤٩,٥٣٦	٩٦٦,٤٠٥	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٥١,٣٠٦	١,٢٩٢,٧٥١	(ينزل): ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٩٥,٢٩٧	١,٣٦٨,٩٥١	رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٩) رأس المال والاحتياطيات القانونية

رأس المال

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

الاحتياطيات القانونية

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

(٢٠) الأرباح المدورة

ان الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

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

(٢١) احتياطي القيمة العادلة

أ- ذاتي

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
دينار	دينار	
(٥٧٦)	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
-	-	أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
(٥٧٦)	-	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢,٢٨٨	-	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حن خلال حقوق المساهمين ذاتي منقولة للأرباح المدورة
(٣,٦٨٩)	(٥٧٦)	(خسائر) غير متحققة أسهم
(١,٩٧٧)	(٥٧٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- مشترك

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

للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
دينار	دينار	
(٨٢٠,١٢١)	(٩٧٦,٧٦٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧
-	-	أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني
(٨٢٠,١٢١)	(٩٧٦,٧٦٧)	الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٦,٨٣٢	(٢٣٢,١٤٥)	أرباح (خسائر) غير متحققة أدوات دين
١٨٤,٨٦٢	٦٦٩,٨٢٧	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(٤٦,٣٨٤)	(٢٣٣,٩٦٦)	(خسائر) غير متحققة أسهم
(٧,٦٢٣)	(٤٧,٠٧٠)	أرباح بيع موجودات مالية
(٦٥٢,٤٣٤)	(٨٢٠,١٢١)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٢٢) إيرادات السيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

(٢٥) حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

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

(٢٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦١,٣١٦	٣٠٥,٤٦٦	
٣٩,٦٥٥	٤٢,٣٠٠	٢٢
-	٥٠٠	
٣٠٠,٩٧١	٣٤٨,٢٦٦	

ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك

ايرادات البيوع المؤجلة

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

(٢٨) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠١٢,١٥٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠.٢٦	٠/٠.٤٠

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٩) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

المجموع

(٣٠) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اعضاء هيئة الرقابة		أعضاء مجلس الإدارة		الإدارة العليا		كبار المساهمين	
دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٣,٢٨٠	٧٨٢,٠٩٢	-	٧٨٢,٠٩٢	-	-	-	-
٩٠٨,٠٣٢	١,٤٠١,٩١٠	٢٢,٥٧٠	-	٩٣,٤٤٨	٤٣٨,١٥١	١٠,٧٤١	-
٤٩١,٣٩٥	٥٤٠,٠٥٥	-	-	١٥٤	٥٣٩,٩٠١	-	-
٧٠٣,٧٢١	٧٦٨,١٢٤	-	-	-	٧٦٨,١٢٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

ينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
موجودات اجارة منتهية بالتمليك

ينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:

كفالات

ينود قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموحدة:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٢٧,٨٧٣	١٢,٩٦٦	٥١	-	١٠,٤٩٦	٢,٣٦٣	٥٦	-
٧٥٤,٧٦١	٩٢٤,٠٢٢	٣٦,١٩٨	-	٣٦,٧٩٠	٨٧١,٠٣٤	-	-
٣١١,٣٨١	٣٢٦,٣٠٨	١٢,١٠٨	-	٢١٤,٢٠٠	-	-	-

* بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ١٨٪ في بنك صفوة الاسلامي.

بلغت ادنى نسبة مراهجة يتقاضاها البنك ٢/٤٣٪ و اعلى نسبة مراهجة ٦/٢٣٪.

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك يتقاضاها البنك ٨١٪ و اعلى نسبة ٧٥٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع للإرباح بالدينار ١٠٧٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٣٨٩٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٨٧١,٠٣٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٧١٣,٠٧٧) دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠١٧).

(٣١) 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 وصان 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.

قيماً يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران						
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٤٩٩,٦٨١	٢١,٠٢٤,٠٧٤	٥١٣,٠٩٣	١,٢٠١,٢٧٢	١٠,١٥٤,٤٧٢	٩,١٥٥,٢٣٧	اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,٤٤٤,١٢٩)	(٢,٩٤٦,٠٢٠)	(٢,٩٤٦,٠٢٠)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٥,٠٥٥,٥٥٢	١٨,٠٧٨,٠٥٤	(٢,٤٣٢,٩٢٧)	١,٢٠١,٢٧٢	١٠,١٥٤,٤٧٢	٩,١٥٥,٢٣٧	نتائج أعمال القطاع
(١,٤٠٢,٠٦٩)	(١,٥٧٥,٠٧٩)	-	(٣٧١,٦٦٦)	(٣٠٣,٠٦١)	(٩٠٠,٣٩٢)	مصاريف موزعة
(٩,٦٣٧,١٠٩)	(١٠,٢٣٥,٥٤٤)	(١٠,٢٣٥,٥٤٤)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٤,٠١٦,٣٧٤	٦,٢٦٧,٤٣١	(١٢,٦٦٨,٤٧١)	٨٢٩,٦٤٦	٩,٨٥١,٤١١	٨,٢٥٤,٨٤٥	الربح للفترة قبل الضريبة
(١,٤١٥,٧٠٥)	(٢,٢٥٥,٢٧٥)	(٢,٢٥٥,٢٧٥)	-	-	-	(مصرف ضريبة الدخل) للفترة
٢,٦٠٠,٦٦٩	٤,٠١٢,١٥٦	(١٤,٩٢٣,٧٤٦)	٨٢٩,٦٤٦	٩,٨٥١,٤١١	٨,٢٥٤,٨٤٥	الربح للفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ٣٠ حزيران ٢٠١٨						
دينار	دينار					
٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٨٦٧,٨٧٤,٢٣٣	-	١٧١,٢٣٩,٦٤٩	٣٤٠,٠٩٧,٠٦٧	٣٥٦,٥٣٧,٥١٧	موجودات القطاع
١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	١٦١,٣٢٧,٥٢٩	١٦١,٣٢٧,٥٢٩	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٥٧,٨٠٢,٢٤٠	١,٠٢٩,٢٠١,٧٦٢	١٦١,٣٢٧,٥٢٩	١٧١,٢٣٩,٦٤٩	٣٤٠,٠٩٧,٠٦٧	٣٥٦,٥٣٧,٥١٧	مجموع الموجودات
٧٩٧,٧٣٣,٤٢٢	٨٧٠,٦٢٤,٧٩٠	-	٨٨,٠٢٦,٠٧٣	١١٣,١٥٢,٧٣٨	٦٦٩,٤٤٥,٩٧٩	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٢١,٩٢٣,٧٢٨	٢١,٥٩٥,٥٠٢	٢١,٥٩٥,٥٠٢	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٨٩٢,٢٢٠,٢٩٢	٢١,٥٩٥,٥٠٢	٨٨,٠٢٦,٠٧٣	١١٣,١٥٢,٧٣٨	٦٦٩,٤٤٥,٩٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٣٠٦,٦٥٠	٢,١٢٩,٦٤٦	مصاريف رأسمالية
١,٤٥٥,٩١٢	١,٢١٧,٧٧١	استهلاك وأطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي

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

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

(٣٢) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتبار 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 رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣١,١٦٣	١٣٠,٤٤٥	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (مدفوع)
١٠٠,٠٩٦	١٤,٩٧١	الأرباح المدورة
٢٢,٨٧٥	٢٢,٨٧٥	الاحتياطي القانوني
(٣٣٤)	(٣٩٧)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
-	(٥,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
(١,٤٢٦)	(١,٤٥٠)	موجودات غير ملموسة
-	(٥٤٦)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية
-	(٨)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
(٤٨)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
-	-	رأس المال الاضافي
-	-	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
١,٣٧٧	٢,٠٥٢	رأس المال المساند
١,٤٠٩	٢,٠٥٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي و حصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) (على ان لا يزيد عن ١,٢٥%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
-	(٥)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
(٣٢)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٣٢,٥٤٠	١٣٢,٤٩٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٤٣,١٢٢	٤٢٩,٥٢١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢٩,٩١	٪٣٠,٨٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٢٩,٦٠	٪٣٠,٣٧	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (%)

(٣٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي :

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

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

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

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

(٣٤) مخاطر ائتمانية

تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم، حيث يتم تصنيف التسهيلات غير العاملة الى ما يلي:

- أ. تسهيلات ائتمانية دون مستوى (Substandard).
- ب. تسهيلات ائتمانية مشكوك في تحصيلها (Doubtful).
- ج. تسهيلات ائتمانية هالكة (Loss).

هذا ومن الممكن تصنيف بعض الحسابات التي يعتقد البنك أنها ستصبح غير عاملة وقبل مرور الفترة الزمنية للتعثر لغايات التحوط، ويتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة لتمويلات الأفراد من خلال دائرة التحصيل والأصول الخاصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لعملية التحصيل في البنك.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

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

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

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

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

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

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

أ. احتمالية التعثر (PD):

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD)

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة.

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD)

يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يتم استخدام معامل التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) للتعرضات داخل الميزانية ومعامل تحويل النقد (CCF) للتعرضات خارج الميزانية (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) حيث يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسائر بافتراض التعثر (LGD) لمحافظ البنك:

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

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

حاكمية تطبيق تعليمات البنك المركزي

قام البنك ولغايات ارشادية بصفته بنك إسلامي باحتساب المخصصات وفق تعليمات البنك المركزي والالتزام بمنظومة شاملة للحاكمية المؤسسية عند التطبيق من خلال ضرورة عرض المنهجية والنتائج على لجنة إدارة المخاطر ضمن الادارة التنفيذية في البنك ومن ثم عرضها والموافقة عليها من قبل لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لكل منتج من منتجات الأفراد والأساس الإفرادي لمعامل تمويلات محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تطبيق تعليمات البنك المركزي .

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

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

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

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

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

البنك	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	حكومة وقطاع عام	أخرى	أفراد	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٦,٥٧٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٥٧٧,٠١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٨٦٩,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٦٩,٢٣٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	-	-	-	-	-	٧٩٦,٨٣٠	٥٠٩,٦٦٠	١٩٦,٩١٧	٤,٨٤٧,١٢٦	٦,٣٥٠,٥٣٣
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧٣٧,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٧,٠١٦
الاجمالي / للفترة الحالية	١١٥,١٨٣,٦٦٨	-	-	-	-	٧٩٦,٨٣٠	٥٠٩,٦٦٠	١٩٦,٩١٧	٤,٨٤٧,١٢٦	١٢١,٥٣٣,٨٠١
الكتالات المالية	١٤٣,٧٦٤	٣٣,٦٧٦	١,٢٩٧,٢٠٩	-	-	-	-	٧٠,٣٠٠	-	٢,١٦٦,٩٣٨
الإعتمادات المستندية و القبولات	-	٧٩٨,٩٦٨	١٠,٩٤٨,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	١١,٧٤٧,٢٧٣
المستوف غير المستعلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١١٥,٣٢٧,٠٣٢	٨٣٢,٦٤٤	١٢,٢٤٥,٥١٤	-	-	٧٩٦,٨٣٠	٥٠٩,٦٦٠	٨١٨,٩٠٦	٤,٩١٧,٤٦٦	١٣٥,٤٤٨,٠١٢

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

البنك	المرحلة الأولى - الفردي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - فردي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١١٥,٣٢٧,٠٣٢	-	-	-	-	١١٥,٣٢٧,٠٣٢
صناعي	٦٣٣,٥٧١	-	١٩٩,٠٧٣	-	-	٨٣٢,٦٤٤
تجارة	١٢,١٨٨,٣٦٤	-	٥٧,١٥٠	-	-	١٢,٢٤٥,٥١٤
عقارات	-	-	-	-	-	-
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	-	٧٩٦,٨٣٠	-	-	-	٧٩٦,٨٣٠
أفراد	٧٠,١٧٣	٤,٨٢٦,٥٣٧	-	٢٠,٧١٦	-	٤,٩١٧,٤٢٦
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
أخرى	٣٩٠,٥٣٠	-	٢٣٢,٣٠٦	١٩٦,٠٧٠	-	٨١٨,٩٠٦
المجموع	١٢٩,١١٩,٣٣٠	٥,٦٢٣,٣٦٧	٤٨٨,٥٢٩	٢١٦,٧٨٦	-	١٣٥,٤٤٨,٠١٢

ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - مشترك

البنود	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصادف	٥٤,٧٧٩,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٧٧٩,٥٦٧
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصادف	٢٠,٩٩٢,٨٤٩	٤,٤٩٢,١٢٥	١٤٦,٢٠٦,٩٥٩	٤٢,٦٦٦,٠٦١	-	٣٠,٣٣٠,٩٦٤	٣٠,١٩٨,٠٣٦٦	٩٨,١٠٣,٨١٥	٣٤,٢٨١,٠٠٦	٧١٤,٦٧٦,١٤٥
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٢١,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢١,٧٢٨
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادف	٢٨,٠٠٣,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٤,٧٠٠	-	٣٥,٢٢٨,٢٩٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادف للموجودات الأخرى	٨٨١,٣٧١	-	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
الإجمالي / للتقوية العالية	١٠,٥٤٧٩,١٠٨	٤,٤٩٢,١٢٥	١٤٦,٢٠٦,٩٥٩	٤٢,٦٦٦,٠٦١	-	٣٠,٣٣٠,٩٦٤	٣٠,١٩٨,٠٣٦٦	١٦٠,٢٠٦,٥١٥	٣٤,٢٨١,٠٠٦	٨٦١,٣٦٥,١٠٤
الكتلات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية والقضول	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	١٤,٣٨٦,٠٥٤	٤٧,١٤٧,١٥٩	١٠,٩٠٧,٧٧٦	-	-	-	-	٦٥٢,٤١٧	٧٣,٠٩٣,٤٠٦
المجموع الكلي	١٠,٥٤٧٩,١٠٨	٥٤,٨٧٨,١٧٩	١٩٣,٣٥٠,١١٨	٥٣,١٦٩,٨٣٧	-	٣٠,٣٣٠,٩٦٤	٣٠,١٩٨,٠٣٦٦	١٦٠,٢٠٦,٥١٥	٣٤,٢٨١,٠٠٦	٩٣٤,٣٥٨,٥١٠

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

البنود	المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٠,٥٤٧٩,١٠٨	-	-	-	-	١٠,٥٤٧٩,١٠٨
صناعي	٥١,٧٦٦,١٨٤	-	٣,١٣٨,٤٧٦	-	١٣,٥١٩	٥٤,٨٧٨,١٧٩
تجارة	١٧٤,٧٧٤,٨٠١	-	١٨,٢٢٢,٥٦١	-	٣٥٢,٧٥٦	١٩٣,٣٥٠,١١٨
عقارات	٢٤,٣٧٨,٥٣٢	٥,١٩١,٣٨١	٣٣,٨١٠,٢٠	١٧٥,٨٩٦	٣٤٣,١٠٨	٥٣,١٦٩,٨٣٧
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	-	٣٠,١٣٣,٣٥٥	-	١٧٤,٤١٢	٥٣,١٩٧	٣٠,٣٣٠,٩٦٤
أفراد	-	٢٩٧,١٤٧,٣١٢	-	٤,٤١٥,٧٣٨	٤١٧,٣١٦	٣٠,١٩٨,٠٣٦٦
حكومة وقطاع عام	١٦٠,٢٠٦,٥١٥	-	-	-	-	١٦٠,٢٠٦,٥١٥
أخرى	١٨,٣٢٥,٥٠٣	١٢,٢٧٥,٦٣	٤٠,٦٧٢,٩٦٨	٣٦١,٩٠١	٢,٩٨٨	٣٤,٩٣٣,٤٣٣
المجموع	٥٣٤,٨٩٠,٦٤٣	٣٤٤,٧٤٧,٠١١	٤٨,٥١٠,٠٢٥	٥٠,٣٧,٩٤٧	١,١٨٢,٨٨٤	٩٣٤,٣٥٨,٥١٠

التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

أولاً: التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٥٧٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	١٠٦,٥٧٧,٠١٩
١,٣٩٦,١٦٦	١,٣٩٦,٢٧٣	٩٠٠,١٤٦	٤٢٨,٨٢٤	-	٣,٨١٠,٦٧٢	١٤,١٥٢	٧,٨٦٩,١٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٥٠,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	٦,٣٥٠,٥٣٣
صكوك:							
-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي							
-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي							
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٣٧,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٧٣٧,٠١٦
١١٥,٠٦٠,٧٣٤	١,٣٩٦,٢٧٣	٩٠٠,١٤٦	٤٢٨,٨٢٤	-	٣,٨١٠,٦٧٢	١٤,١٥٢	١٢١,٥٣٣,٨٠١
٢,١٦٦,٩٣٨	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٦,٩٣٨
١١,٧٤٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	١١,٧٤٧,٢٧٣
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٨,٩٧٤,٩٤٥	١,٣٩٦,٢٧٣	٩٠٠,١٤٦	٤٢٨,٨٢٤	-	٣,٨١٠,٦٧٢	١٤,١٥٢	١٣٥,٤٤٨,٠١٢

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

البند	المرحلة الأولى - فرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - فرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١٢٢,٦٤٦,٢٦٣	٥,٦٢٣,٣٦٧	٤٨٨,٥٢٩	٢١٦,٧٨٦	-	١٢٨,٩٧٤,٩٤٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٣٩٦,٢٧٣	-	-	-	-	١,٣٩٦,٢٧٣
أوروبا	٩٠٠,١٤٦	-	-	-	-	٩٠٠,١٤٦
آسيا	٤٢٨,٨٢٤	-	-	-	-	٤٢٨,٨٢٤
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٣,٨١٠,٦٧٢	-	-	-	-	٣,٨١٠,٦٧٢
دول أخرى	١٤,١٥٢	-	-	-	-	١٤,١٥٢
المجموع	١٢٩,١١٩,٣٣٠	٥,٦٢٣,٣٦٧	٤٨٨,٥٢٩	٢١٦,٧٨٦	-	١٣٥,٤٤٨,٠١٢

ثالثاً - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٧,٥٣٦,١٦٦	٧,٢٤٣,٤٠١	-	-	-	٥٤,٧٧٩,٥٦٧	-
٦٩٣,٦٨٣,٢٩٦	٢٠,٩٩٢,٨٤٩	-	-	-	-	٧١٤,٦٧٦,١٤٥	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٨٢١,٧٢٨	-	-	-	-	٨٢١,٧٢٨	-
-	٢٠,٢٤٥,٠٩٣	٧,٧٥٨,٥٠٠	-	-	-	٣٥,٢٢٨,٢٩٣	-
٧,٢٢٤,٧٠٠	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٨١,٣٧١	-
٨٨١,٣٧١	-	-	-	-	-	٨٦١,٢٦٥,١٠٤	-
٧٥٦,٦٦٧,٣٦٧	٨٩,٥٩٥,٨٣٦	١٥,٠٠١,٩٠١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٣,٠٩٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	٧٣,٠٩٣,٤٠٦	-
٨٢٩,٧٦٠,٧٧٣	٨٩,٥٩٥,٨٣٦	١٥,٠٠١,٩٠١	-	-	-	٩٣٤,٣٥٨,٥١٠	-

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

البند	المرحلة الأولى - الفردي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤٣٠,٢٩٢,٩٠٦	٣٤٤,٧٤٧,٠١١	٤٨,٥١٠,٠٢٥	٥,٠٢٧,٩٤٧	١,١٨٢,٨٨٤	٨٢٩,٧٦٠,٧٧٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٩,٥٩٥,٨٣٦	-	-	-	-	٨٩,٥٩٥,٨٣٦
أوروبا	١٥,٠٠١,٩٠١	-	-	-	-	١٥,٠٠١,٩٠١
آسيا	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٢٤,٨٩٠,٦٤٣	٣٤٤,٧٤٧,٠١١	٤٨,٥١٠,٠٢٥	٥,٠٢٧,٩٤٧	١,١٨٢,٨٨٤	٩٣٤,٣٥٨,٥١٠

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
أ- ذاتي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة-بالصافي	٢٢٣,٠٠٧	(٥,٧٣٠)	٦٨,٠٤٠	٥,٧٣٠	-	%٠,٠٠
المجموع	٢٢٣,٠٠٧	(٥,٧٣٠)	٦٨,٠٤٠	٥,٧٣٠	-	%٠,٠٠
الكفالات المالية	٣٧٦,٠٩٦	٣٦١,٦٢٧	-	-	٣٦١,٦٢٧	%٩٦,١٥
الاعتمادات المستندية والقبولات	١١١,٧١٣	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٧١٠,٨١٦	٣٥٥,٨٩٧	٦٨,٠٤٠	٥,٧٣٠	٣٦١,٦٢٧	%٤٦,٤٣

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
ب- مشترك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة-بالصافي	٥٤,٨٦٩,٨٣٩	٤,١٢٥,١١٠	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٤٠٦,٠٧٤	٤,٥٣١,١٨٤	%٦,٥١
المجموع	٥٤,٨٦٩,٨٣٩	٤,١٢٥,١١٠	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٤٠٦,٠٧٤	٤,٥٣١,١٨٤	%٦,٥١
السقوف غير المستغلة	١,١١١,٢٩٥	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٥٥,٩٨١,١٣٤	٤,١٢٥,١١٠	١٤,٧٦٩,٢٤٨	٤٠٦,٠٧٤	٤,٥٣١,١٨٤	%٦,٤٠

ثانياً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				البند			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٥,٧٣٠	-	(٥,٧٣٠)	-	-	٥,٧٣٠	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)
-	-	٥,٧٣٠	-	(٥,٧٣٠)	-	-	٥,٧٣٠	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)
٣,٥٩٧	-	-	-	٣,٥٩٧	-	-	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	-	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧
٣,٥٩٧	-	٥,٧٣٠	-	(٢,١٣٣)	-	-	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧	٥,٧٣٠	٣,٥٩٧	٣,٥٩٧

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				البند			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٣,٤٤٥	١,٠٠٢	١٨٥,٨٦٨	١٣٥,٣٦٩	٣١,٢٠٦	٣١,٢٠٦	٣١,٢٠٦	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤
٣٥٣,٤٤٥	١,٠٠٢	١٨٥,٨٦٨	١٣٥,٣٦٩	٣١,٢٠٦	٣١,٢٠٦	٣١,٢٠٦	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤	٤,٥٣١,١٨٤

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

(٣٦) معايير صادرة وغير منفذة بعد

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) "الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المتوقعة أن ينتج عنها خسائر" وبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات والاستثمارات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة متشابهة إلى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب تعليمات البنك المركزي (١٨/٢٠١٣). حيث أن تاريخ التطبيق اللازم لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٣٧) أرقام المقارنة

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

(٢٨) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات عامة غير مبلغوبة	العلاقة بين المدخلات غير المبلغوبة والقيمة العادلة
	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٧,١٥٩	١٧,٧٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٧١٤,٢٥٩	١,١١٢,٣٨٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٢٨,١٨٢,١٥٣	٢٩,٣١١,١٨٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٢١,٧٢٨	-	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٧٥,٥١٨	١١٤,٤٧٧	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٧,٢٢٤,٧٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢٧,١٢٦,٢١٧	٣٨,٨٩٣,٠٤٥				

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ذمم البيوع الموجهة والذمم الأخرى	٤٠٦,٥٨٣,٧١٤	٤٥١,٨١٧,٦٢٠	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٦٠,١٠٩,١٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٥,٣٢٢,٧٧٥	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٥,٣١٥,٢٤٣
مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة	٤٦١,٤٦١,٧١٤	٥٠٧,٢١٠,٣٩٥	٤٧١,٠٣٣,٥٤٤	٥١٥,٤٢٤,٤٢٧
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
حسابات العملاء الجارية والحسابات المطفأة	٨٥٦,٣٠٧,٦٤٣	٨٦٤,٧٧٥,٣٩٨	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٧٨٠,٢٠١,٤١٤
تأمينات نقدية	١١,٩٦٨,٧١٧	١١,٩٦٨,٧٦٧	١٢,٧٤٦,٠٤٨	٢٢,٧٤٦,٠٤٨
مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٨٦٨,٢٧٦,٤١٠	٨٧٦,٧٤٤,١٦٥	٧٨٥,٧٣٦,١٥٢	٨٠٢,٩٤٧,٤٦٢