



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

| | |
|--|--|
| <p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 27/10/2020 Ref. : FIN1/2/2437/2020</p> <p><u>Subject Quarterly Report as of 30/9/2020</u></p> | <p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ :- 2020/10/27 الرقم : مالية 2020/2437/2/1</p> <p><u>الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2020/9/30</u></p> |
| <p>Attached the financial statements of (Safwa Islamic Bank) as of 30/9/2020 . (Reviewed by the Bank's external auditors).</p> | <p>مرفق طيه نسخة من القوائم المالية ربع السنوية لبنك صفوة الاسلامي كما هي بتاريخ 2020/9/30 م . (مراجعة من قبل مدققي حسابات البنك).</p> |
| <p>Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank</p> <p>Samer Tamimi CEO</p> | <p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، بنك صفوة الاسلامي</p> <p>سامر تميمي الرئيس التنفيذي</p> |



مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

طابقت
مكاتب

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠٢٠
مع تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ أيلول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

٢٥ - ١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

ع م / ١٤٥٨٩

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن


أحمد فتحي ستيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٠

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) دينار | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) دينار | إيضاح | |
|--|---------------------------------------|-------|---|
| الموجودات | | | |
| ٢٧٨,٨١٦,٥٥٢ | ٣١١,٢٤٢,٤٣٢ | ٤ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٦,٥١٣,٥٤٣ | ١٠,٧١٦,١٠٢ | | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٧٠,٧٩٠,٣٧٨ | ٨٤,٤١٧,٧٧٥ | ٥ | استثمارات وكالة دولية - بالصافي |
| ٣,٥٣٦,١٣٨ | ١,٤٤٠,٨٤٩ | | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر |
| ٦٤١,٣٨٨,٢٦٩ | ٧٦٨,٠٧٠,٤٧٥ | ٦ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي |
| ٣٢,٨٥٦,٩٦٦ | ٦٠,٥٧٦,٢٤٤ | ٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي |
| ٩٢,١٩١,٠٠٠ | ٩٢,١٩١,٠٠٠ | | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٣٥٤,٠٢٢ | ٣٤٩,٥٠٧ | | إستثمارات في شركة حليفة |
| ٣٨٢,٨٦٠,٢٩١ | ٤٢٠,١١٤,٣٠٥ | ٨ | موجودات إجارة متبعية بالتمليك - بالصافي |
| ٥٠٩,٦٦٠ | ٩٨٠,٨٦٧ | | القرض الحسن - بالصافي |
| ٢٣,٨٨٦,٠١٤ | ٢٣,٢٩٥,١٧١ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٢,٠٤٣,٢٧٩ | ١,٨٦٣,٣٩٥ | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ٩,٧٠٢,٠٤٤ | ٩,٠١١,٥٦٥ | أ/٢١ | موجودات حق الاستخدام |
| ١,٦٦١,١٩٠ | ٤,٤٤٨,٩٥٦ | ج/١٠ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٩,٨١١,٢٣٧ | ١١,٢٩٣,٧٤٤ | ٩ | موجودات أخرى |
| ١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣ | ١,٨٠٠,٠١٢,٣٨٧ | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ١,٥٢٢,٣٩٢ | ١٧,٦٢٥,٣٧٠ | | حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ١٨١,٣٦١,٤٨٦ | ٢٢٧,٣٦٩,٨٦٥ | | حسابات العملاء الجارية |
| ٣٥,٨٧٥,٣٥٣ | ٢٥,٢٢١,٢٥٦ | | تأمينات نقدية |
| ٦,٩٣٦,٢٨٤ | ٥,٧٤٧,٤٨٢ | أ/١٠ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤٢١,٧٨٥ | ٨٠٤,٥٩٧ | | مخصصات أخرى |
| ٩,٣٦٨,٢١٥ | ٨,٥٧٦,٩١١ | ب/٢١ | التزامات التأجير - طويلة الاجل |
| ٤١,١٣٣,١٥١ | ٤٠,٤٢٥,٨٨٤ | ١١ | مطلوبات أخرى |
| ٢٧٦,٦١٨,٦٦٦ | ٣٢٥,٧٧١,٣٦٥ | | مجموع المطلوبات |
| ١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣ | ١,٣٢٢,٥٨٥,١١٤ | ١٢ | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| ٤٨,١٥٧ | (٣٧٨,٤٧٢) | | حسابات الاستثمار المشترك |
| ١,١٣٥,٠٦٤,٥٠٠ | ١,٣٢٢,٢٠٦,٦٤٢ | | احتياطي القيمة العادلة - مشترك |
| | | | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| ٧٨٧,١٤٩ | - | ١٣ | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| | | | مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| حقوق المساهمين | | | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | رأس المال المدفوع |
| ٢٥,٩٠٢,٠٦٩ | ٢٥,٩٠٢,٠٦٩ | | احتياطي قانوني |
| ١٨,٥٤٨,١٩٩ | ١٨,٥٤٨,١٩٩ | | الأرباح المدورة |
| - | ٧,٥٨٤,١١٢ | | ربح الفترة - قائمة (ب) |
| ١٤٤,٤٥٠,٢٦٨ | ١٥٢,٠٣٤,٣٨٠ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣ | ١,٨٠٠,٠١٢,٣٨٧ | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين |
| ٧,٨١٥,٨٠٧ | ٧,٤٧٧,٩٥٤ | | حسابات الاستثمار بالوكالة |

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

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

بنك صفوة الاسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل والشامل الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول

قائمة (ب)

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول | | لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول | | إيضاح |
|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٨,٦١٨,٣٤٥ | ٣٥,١٩٣,٠٥١ | ١٠,٨٠٠,٠٧٢ | ١٢,٤٩٤,٧٨٣ | ١٤ إيرادات البيوع المؤجلة |
| ٢٢,١١٨,٤٩٩ | ٢٣,٨٢٦,٥٧٥ | ٧,٥٦٣,٨١١ | ٧,٣٤٠,٤٢٥ | إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك |
| ١,٥٥٠,٢٣٣ | ٧.٢,٩٩١ | ٥١٢,٢٥٨ | ١٥٣,٠٧٢ | أرباح استثمارات وكالة دولية |
| ٩٩٦,٥١٩ | ١,٣٣٧,٦٣٩ | ٤٣٣,٨٣٨ | ٤٤٥,٨٣٢ | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك |
| ١٠١,١٩٥ | ٨٤,٣٩٢ | ١٧,٣٢٥ | ٤٥,٥٨٩ | أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر |
| ٣٠,٨٦,٣١٠ | ٣,٠٩٧,٦١٥ | ١,٠٤٠,٠٧٥ | ١,٠٤٥,٦٦٧ | أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (١٢,٥٩٦) | ٥,٤٨٥ | - | - | حصة الأموال المشتركة من أرباح (خسائر) شركة حليفة |
| (٥,٥٥٧) | ٢,٧١٠ | (١٤,٢٨٨) | ٩,٦٨٠ | أرباح (خسائر) تقييم عملات اجنبية |
| ٥١٩,٥٩٤ | ٢٢٤,٨٦٣ | ١٨٣,٨٣٨ | (١٦٥,٧٠٩) | (مصاريف) إيرادات أخرى - مشتركة بالصافي |
| ٥٦,٩٧٢,٥٤٢ | ٦٤,٤٩٣,٣٢١ | ٢٠,٥٣٦,٩٢٩ | ٢١,٣٦٩,٣٣٩ | إجمالي إيرادات الإستثمار المشترك |
| (٥٢٩,٥٨٨) | (١,١٨٥,٤٢٨) | (٣١٧,٧٥٣) | (٣٩٥,١٤٣) | رسوم ضمان الودائع حسابات الإستثمار المشترك |
| (٢٥,٥٧٧,١٨٣) | (٢٨,٥٤٧,٩٢٧) | (٩,٢٣١,٨٢٢) | (٨,٣٨٥,٩١٤) | حصة اصحاب حسابات الإستثمار المشترك |
| (٢,٣٦٣,٣٤٠) | (٨,٠٢٧,٩٤٨) | (١,٦٨٣,٥٤٦) | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة |
| (٢,٤١٦,٩٠٢) | - | - | - | حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٢٦,٠٨٥,٥٢٩ | ٢٦,٧٣٢,٠١٨ | ٩,٣٠٣,٨٠٨ | ٧,٥٨٨,٢٨٢ | حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال |
| ٦٣٨,١٦٧ | ٥٠٤,٢٥٤ | ١٦١,٨٩٦ | ١٥٥,٦٣٢ | ١٧ إيرادات البنك الذاتية |
| ٢٠٩,٠٩٩ | ٨٥,٨٠١ | ٧٣,٤٠٠ | ٣٤,٧٣٥ | حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيل |
| ٧٨٨,٣٦١ | ٦٢٧,٧٩٧ | ٣٣٦,٨٥٦ | ٢٢١,٥٦٩ | أرباح العملات الاجنبية |
| ٤,٢٠٢,٣١٠ | ٣,٦٢١,٢٤٥ | ١,٣٩٩,٧٨١ | ١,٦٠٨,٦٨١ | إيرادات الخدمات المصرفية |
| ١٤٠,٢٢٠ | ٥,٥١٦ | ٣٤,٢٧٠ | (٦,٤٨١) | (مصاريف) إيرادات اخرى |
| (٤٠٨,١١٧) | (٧٣٧,١٦٢) | (٢٤٤,٨٧٢) | (٢٤٥,٧٢١) | رسوم ضمان الودائع - ذاتي |
| ٣١,٦٥٥,٥٦٩ | ٣٠,٨٣٩,٤٦٩ | ١١,٠٦٥,١٣٩ | ٩,٣٥٦,٦٩٧ | اجمالي الدخل |
| (٩,٧٩٢,٥١٢) | (٩,٣٩٠,٩٢٥) | (٣,٣١٣,١٠٣) | (٣,٢٢٦,٨٢٩) | نفقات الموظفين |
| (٢,٢٣٤,٧٢٤) | (٢,٣٨٠,٣٣٣) | (٧٧٤,٧٨٧) | (٧٩٦,٣٥٤) | استهلاكات وإطفاءات |
| (٤٣٩,٨٠٣) | (٣٠٠,٧٦٤) | (١٢٧,٦١٨) | (٨٩,٦٤٤) | استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي |
| (١٠٦,٩٨٠) | (٦٢,٩٦٥) | (٣٣,٣٨١) | ١٤٤,١٧٧ | المسترد من (مخصص) خسائر ائتمانية - ذاتي |
| ٣٢٠,٠٠٠ | (٤٠٠,٠٠٠) | - | - | (مخصص) المسترد من مخصص التزامات محتملة |
| (٩٨٥,٧١٨) | (١,١٣٢,١٦٠) | (٣٣١,٦٢٨) | (٣٧٧,١٧٤) | استهلاك موجودات حق الاستخدام |
| (٢١٥,٩٢٣) | (٢٣٩,٥٨٦) | (٦٩,٦٢٣) | (٧٦,٧١١) | تكاليف التمويل/ خصم التزامات التأجير |
| (١٦٧,٢٠٠) | (١٢٨,٨٢٨) | (٥٢,١٨٨) | (٢٢,٤٧٢) | مصاريف الأيجار |
| (٤,٩٨٨,٩٧٥) | (٥,٢٤٢,٣٢٢) | (١,٦٧٤,٤٥٢) | (١,٥٠٠,٣٨١) | مصاريف أخرى |
| (١٨,٦١١,٨٣٥) | (١٩,٢٧٧,٨٨٣) | (٦,٣٧٦,٧٨٠) | (٥,٩٤٥,٣٨٨) | إجمالي المصروفات |
| ١٣,٠٤٣,٧٣٤ | ١١,٥٦١,٥٨٦ | ٤,٦٨٨,٣٥٩ | ٣,٤١١,٣٠٩ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| (٥,٩٥٩,٠٦٣) | (٣,٩٧٧,٤٧٤) | (٢,٠٢٢,٤٥٦) | (٨٧٨,٨٧٩) | ب/١٠ مصروف ضريبة الدخل |
| (١٤,٥٣٢) | - | (١٤,٥٣٢) | - | مصروف ضريبة الدخل - المشترك |
| ٧,٠٧٠,١٣٩ | ٧,٥٨٤,١١٢ | ٢,٦٥١,٣٧١ | ٢,٥٣٢,٤٣٠ | ربح الفترة |
| | | | | بنود الدخل الشامل |
| ٢٤,٥١٠ | - | (١٠٢,٩٩٠) | - | ب/١٠ يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة غير القابلة للتحويل الى قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة المرحلية الموجزة لاحقاً: |
| ١١٤,٥٥٧ | - | ١١٤,٥٥٧ | - | صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية |
| ٧,٢٠٩,٢٠٦ | ٧,٥٨٤,١١٢ | ٢,٦٦٢,٩٣٨ | ٢,٥٣٢,٤٣٠ | إرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي |
| فلس/دينار | فلس/دينار | فلس/دينار | فلس/دينار | اجمالي الدخل الشامل للفترة |
| -/٠.٧١ | -/٠.٧٦ | -/٠.٢٧ | -/٠.٢٥ | ١٨ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة |

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ج)

بنك صفوة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

| رأس المال المدفوع | احتياطي قانوني | إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي | أرباح مدورة* | ربح الفترة | مجموع حقوق المساهمين |
|--|----------------|----------------------------------|--------------|------------|----------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | | | | | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٩٠٢,٠٦٩ | - | ١٨,٥٤٨,١٩٩ | - | ١٤٤,٤٥٠,٢٦٨ |
| - | - | - | - | ٧,٥٨٤,١١٢ | ٧,٥٨٤,١١٢ |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥,٩٠٢,٠٦٩ | - | ١٨,٥٤٨,١٩٩ | ٧,٥٨٤,١١٢ | ١٥٢,٠٣٤,٣٨٠ |
| للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ | | | | | |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤,١٨١,٨٨١ | (٢٤,٥١٠) | ١٧,١٣٧,٦١١ | - | ١٤١,٢٩٤,٩٨٢ |
| - | - | ٢٤,٥١٠ | ١١٤,٥٥٧ | ٧,٠٧٠,١٣٩ | ٧,٢٠٩,٢٠٦ |
| - | - | - | (٧,٠٠٠,٠٠٠) | - | (٧,٠٠٠,٠٠٠) |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤,١٨١,٨٨١ | - | ١٠,٢٥٢,١٦٨ | ٧,٠٧٠,١٣٩ | ١٤١,٥٠٤,١٨٨ |

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٣,٣٨٧ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٤٣٦,٣٧٦ دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية. * يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول إلى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني؛ حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

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

قائمة (د)

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول | | ايضاح |
|----------------------------------|---------------|--|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
| (مراجعة) | (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| ١٣,٠٤٣,٧٣٤ | ١١,٥٦١,٥٨٦ | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| | | ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) |
| | | التعديلات لبندود غير نقدية: |
| | | استهلاك وإطفاءات |
| ٢,٢٣٤,٧٢٤ | ٢,٣٨٠,٣٣٣ | استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك) |
| ٣٥,٥٦٠,٨٠٨ | ٢٩,٦٥٣,٠٥٢ | استهلاك موجودات حق الاستخدام |
| ٩٨٥,٧١٨ | ١,١٣٢,١٦٠ | تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) |
| ٢١٥,٩٢٣ | ٢٣٩,٥٨٦ | حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر الشركة الحليفة |
| ١٢,٥٩٦ | (٥,٤٨٥) | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| ٢,٤١٦,٩٠٢ | - | (أرباح) خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح او الخسائر |
| ٥٣٥ | (٢٠,٦٥٠) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبندود المشتركة |
| ٢,٣٦٣,٢٤٠ | ٨,٠٢٧,٩٤٨ | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - الذاتية |
| ١٤,٣١٨ | ٦٢,٩٦٥ | (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبندود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي |
| ٩٢,٦٦٢ | - | الزيادة (النقص) في المخصصات الأخرى |
| (٣٢٠,٠٠٠) | ٤٠٠,٠٠٠ | خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات |
| (١٥,٨٤٥) | ٨,٥٣٦ | (أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة |
| (٤,٩٧٤) | (٢٩,٨٢١) | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل |
| ٥٦,٦٠٠,٤٤١ | ٥٣,٤١٠,٢١٠ | |
| | | التغيير في بنود رأس المال العامل: |
| | | (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |
| (١٠٧,٦١٣,٥١٦) | (١٣٤,٠٠٦,٥٢٥) | (الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك |
| (٧١,٢٦٩,١٩٧) | (٦٦,٩٠٧,٠٦٦) | (الزيادة) في القرض الحسن |
| - | (٥٠٠,٠٠٠) | (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| (١,٦٩٣,٣٥٧) | (١,٧٦٧,٩٢٦) | الزيادة في حسابات العملاء الجارية |
| ٣٤,١٢٩,٧٢٣ | ٤٦,٠٠٨,٣٧٩ | (النقص) الزيادة في حسابات التأمينات النقدية |
| ٥,٤٩٣,١٠٦ | (١٠,٦٥٤,٠٩٧) | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| ١١,٧٨٤,٢٩٣ | (١,٠٣٤,٣٧٢) | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من المخصصات الأخرى |
| (٧٢,٥٦٨,٥٠٧) | (١١٥,٤٥١,٣٩٧) | |
| | | ١٣١٠ |
| (٧,٨١٣,٠٠٥) | (٨,٦٣٥,٩٥١) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| - | (١٧,١٨٨) | المدفوع من مخصص القضايا |
| (٨٠,٣٨١,٥١٢) | (١٢٤,١٠٤,٥٣٦) | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل |
| | | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار |
| | | صافي (شراء) استحقاك وبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| (١٣,١٠٩,٥٤١) | (٢٨,٢٩٤,١٠٨) | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي |
| ٤٧٩,٥٦٧ | - | صافي بيع و شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر |
| ٣٢٦,٦١٦ | ٢,١١٥,٩٣٩ | حصة الأموال المشتركة من توزيعات أرباح نقدية للشركة الحليفة |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | صافي تصفية الاستثمار في شركة تابعة |
| ٧٩,٧١٧ | - | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| (١,٠٦٦,٨٧٢) | (٣٦٨,٧٣٠) | (شراء) ممتلكات ومعدات |
| (٩٢٨,٨٧٨) | (١,٢٤٩,٤١٣) | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات |
| ٦٣٦ | - | صافي المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة |
| ٦٦,٥٩٨ | ٢١٠,٠٠٠ | صافي (الزيادة) في إستثمارات وكالة دولية |
| (٥٢,٥٩٣,٨٥٤) | (١٣,٨٨٩,٨٩٢) | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار |
| (٦٦,٧٣٦,٠١١) | (٤١,٤٦٦,٢٠٤) | |
| | | التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| | | الزيادة في حقوق أصحاب الاستثمار المشترك |
| ٢٦٩,٠٨٥,٥١٣ | ١٨٧,٥٦٨,٧٧١ | المدفوع من التزامات التأجير |
| (١,٢٩٩,٣٥٢) | (١,٤٧٢,٥٧٠) | (الأرباح الموزعة) المدفوعة للمساهمين |
| (٦,٨٢٠,٥٢٧) | - | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| ٢٦٠,٩٦٥,٦٣٤ | ١٨٦,٠٩٦,٢٠١ | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١١٣,٨٤٨,١١١ | ٢٠,٥٢٥,٤٦١ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ١٣١,٥٩٥,٩٩٨ | ٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| ٢٤٥,٤٤٤,١٠٩ | ٣٠٤,٣٣٣,١٦٤ | |

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

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

(١) التأسيس و الأنشطة

إنّ بنك صفوة الإسلامي شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات . قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تغيير إسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي إلى بنك صفوة الإسلامي .

يبلغ راس مال البنك المصرح به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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 ثمانية وثلاثون فرعاً و شركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن البنك مملوك بنسبة ٦٢,٣٧٪ من قبل شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار .

تم اقرار المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٠/٦) بتاريخ ٢٦ تشرين الاول ٢٠٢٠.

(٢) أسس الاعداد

أ- أسس إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

ان المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الاردني ، ويجب ان تقرأ مع القوائم المالية السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ . كما ان نتائج اعمال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ التي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد. ان الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة و تؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ المعلومات المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١٠/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩ .

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

إن اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن الأوضاع والظروف المستقبلية.

تعتقد ادارة البنك بأن التقديرات المعتمدة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتقاربة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي يتطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال البنك داخل المملكة وخارجها، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في المعلومات المالية الموحدة المرحلية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، بناءً على ما تقدم قام البنك بالإجراءات التالية لاحتواء الأزمة وكما يلي:

أولاً: خطة البنك لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

قبل الاعلان عن أي حالة إصابة في الأردن ، قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء من خلال وضع خطة للتعامل مع الأزمة وبالتنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء التنفيذيين لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:

- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان استمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الاجتماعي بين الموظفين.

- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للمتعاملين من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والمتعاملين وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.

ثانياً : أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال البنك

- بهدف الوصول الى أثر الازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قام البنك بإعداد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت الى ما يلي:
- الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالاستناد الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد-١٩ في الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر.
- مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو متعامل على حدة.
- تطبيق مشروع إعادة المعايرة (Recalibration) الخاص بتحديث المتغيرات الخاصة بالمعيار المحاسبي رقم (٩)، حيث تم بدايةً تحديث توقعات الاقتصاد الكلي للدولة للسنوات القادمة بناءً على توقعات (Oxford Economic Outlooks) ومن ثم تغيير الأوزان للتصورات الاقتصادية المتوقعة.

علماً أنه تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:
 قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
 قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
 قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدولي، وعلى التنبؤات الاقتصادية لشركة اوكسفورد Oxford Economic Outlooks، وبناءً عليه تم ما يلي:

التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، فإنه تم اجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات"، حيث يبنى البنك في هذا الجانب ثلاثة تصورات وهي : التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).
 ومن الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاث وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الخمس القادمة، حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

نسب التعثر (PD)

لقد قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمعاملتي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوةً على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic-Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

الخسائر عند التعثر (LGD)

لقد قام البنك منذ بداية العام بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

- 1- تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمتعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
- 2- تم أخذ نسبة الخسارة عند التعثر لمتعاملي المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
- 3- تم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
- 4- قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالأزمات المالية السابقة.

توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة الى مراعاة توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

ثالثاً: أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) على مستويات السيولة لدى البنك

قام البنك بإعداد كافة التصورات المتعلقة بالأوضاع الضاغطة علماً بأن البنك يتمتع بمستويات مريحة تمكنه من الاستجابة لأوضاع السوق، كما أن الإجراءات التي اتبعتها البنك المركزي الأردني كان لها أثر كبير في تعزيز سيولة الجهاز المصرفي الأردني.

ج - أسس توحيد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من المعلومات المالية المرحلية الموجزة للبنك و شركته التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية و الخاضعة 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 وبنود المعلومات المالية المرحلية الموجزة فيما بين البنك وشركته التابعة.

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

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ الشركة التابعة التالية:

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ علماً بأن هنالك معايير محاسبية ومراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية جديدة ومذكورة ضمن ايضاح رقم (٢٨)، ولم يكن لها اثر جوهرى على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|--------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٧,٩٤٤,٩٤٩ | ٢٠,٨٥١,٦٦٣ | نقد في الخزينة و الصرافات |
| | | ارصدة لدى البنك المركزي الأردني : |
| ١٧٥,٠٢٧,٢٦٨ | ٢٢٩,٠٩٩,٥٩٣ | حسابات جارية |
| ٨٥,٨٤٤,٣٣٥ | ٦١,٢٩١,١٧٦ | احتياطي نقدي الزامي * |
| ٢٧٨,٨١٦,٥٥٢ | ٣١١,٢٤٢,٤٣٢ | المجموع |

- باستثناء الاحتياطي النقدي الالزامي لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .
- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الاولى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ ولا داعي لتقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الاردني.
- * قام البنك المركزي الاردني بتعديل آلية احتساب الاحتياطي النقدي الالزامي بموجب تعميم رقم ١٠/٨٧٧٢/٥ بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠ واعتباراً من بيانات شهر آب ٢٠٢٠.

(٥) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| مشتركة | | |
|--------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| ٦٧,٣٥٥,٠٠٠ | ٦٩,٦٢٣,٨٠٠ | تستحق : |
| | | خلال شهر |
| ٣,٥٣٣,٨٢٩ | ١١,٦٩٥,٤٢٠ | من شهر إلى ثلاثة شهور |
| - | ٣,٤٥٩,٥٠١ | من ثلاثة شهور إلى ستة شهور |
| ٧٠,٨٨٨,٨٢٩ | ٨٤,٧٧٨,٧٢١ | اجمالي استثمارات وكالة دولية |
| (٩٨,٤٥١) | (٣٦٠,٩٤٦) | ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٧٠,٧٩٠,٣٧٨ | ٨٤,٤١٧,٧٧٥ | صافي استثمارات وكالة دولية |

(٦) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | ذاتي | | مشتركة | | |
|-------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------|--|
| | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| | | | | | |
| | | | | | الأفراد (التجزئة) |
| ٢١٥,٥٦٣,١٣٦ | ٢٦٤,٠٧٦,٩٣٣ | ١,٦٤٦,٠١١ | ١,٥٥٤,٧٥٩ | ٢١٣,٩١٧,١٢٥ | ٢٦٢,٥٢٢,١٧٤ |
| ١,٢١٠,٦١٩ | ١,٢١٠,٧٤٧ | - | - | ١,٢١٠,٦١٩ | ١,٢١٠,٧٤٧ |
| ٢,٣٦٤,٩٣٨ | ٣,١٦٦,٩١٧ | ٥٥٢,٠١٠ | ٢٣٣,٨٣٢ | ١,٨١٢,٩٢٨ | ٢,٩٣٣,٠٨٥ |
| ٢٥,٠٨٦,٦٤٥ | ٢٣,٨٢٣,٠٧١ | - | - | ٢٥,٠٨٦,٦٤٥ | ٢٣,٨٢٣,٠٧١ |
| - | ٥٧٣,٨٧١ | - | - | - | ٥٧٣,٨٧١ |
| | | | | | المرابحة للأمر بالشراء |
| ٥٧,٣٩٨,١٦٢ | ٧,٠٩٤,٤٣٩ | - | - | ٥٧,٣٩٨,١٦٢ | ٧,٠٩٤,٤٣٩ |
| ٣٥٥,٠٢٦,٧٧١ | ٣٨٦,٠٥٦,٠٧٩ | - | - | ٣٥٥,٠٢٦,٧٧١ | ٣٨٦,٠٥٦,٠٧٩ |
| ٢,١٧٢,٩٧٣ | ٢,٠٢٩,١٨٨ | - | - | ٢,١٧٢,٩٧٣ | ٢,٠٢٩,١٨٨ |
| ٢١٣,٦٨٧ | ١,٣٢٠,٧١٠ | ٢١٣,٦٨٧ | ١,٣٢٠,٧١٠ | - | - |
| | | | | | ذمم - إجارة منتهية بالتمليك |
| ٢٣,٣٢٥,٩٨٣ | ٣٦,٤٩٤,٤٧٩ | - | - | ٢٣,٣٢٥,٩٨٣ | ٣٦,٤٩٤,٤٧٩ |
| ٢٥,١٤٩ | ١٩,٦٩٩ | - | - | ٢٥,١٤٩ | ١٩,٦٩٩ |
| ٩٩,٠٨٨ | ٢,٤٧٦,٧٩٢ | ٩٩,٠٨٨ | ٢,٤٧٦,٧٩٢ | - | - |
| ٦١,٩٦٦,٢٠٣ | ١٦١,٤٩٥,٨٦٣ | - | - | ٦١,٩٦٦,٢٠٣ | ١٦١,٤٩٥,٨٦٣ |
| ٧٤٤,٤٥٣,٣٥٤ | ٨٨٩,٨٣٨,٧٨٨ | ٢,٥١٠,٧٩٦ | ٥,٥٨٦,٠٩٣ | ٧٤١,٩٤٢,٥٥٨ | ٨٨٤,٢٥٢,٦٩٥ |
| | | | | | مؤسسات صغيرة و متوسطة |
| ٧٥,٣٩٧,٢٧٣ | ٨٦,٤٥٢,٦١٠ | ٢٤٣,٦١٠ | ٢١١,٦٠٠ | ٧٥,١٥٣,٦٦٣ | ٨٦,٢٤١,٠١٠ |
| ١,٣٧٦,١٤٦ | ١,٦٩٩,٧١٨ | ٧,١١٢ | ٧,١١٢ | ١,٣٦٩,٠٣٤ | ١,٦٩٢,٦٠٦ |
| ٢٦,٢٩١,٦٦٦ | ٣٣,٦١٥,٩٨٥ | ٢٧٣,٥٤٣ | ٣٠٨,٤٠١ | ٢٦,٠١٨,١٢٣ | ٣٣,٣٠٧,٥٨٤ |
| ٦٤١,٣٨٨,٢٦٩ | ٧٦٨,٠٧٠,٤٧٥ | ١,٩٨٦,٥٣١ | ٥,٠٥٨,٩٨٠ | ٦٣٩,٤٠١,٧٣٨ | ٧٦٣,٠١١,٤٩٥ |
| | | | | | مؤسسات صغيرة و متوسطة |
| | | | | | المرابحة للأمر بالشراء |
| | | | | | ذمم - إجارة منتهية بالتمليك |
| | | | | | الشركات الكبرى |
| | | | | | المرابحات الدولية |
| | | | | | المرابحة للأمر بالشراء |
| | | | | | ذمم - إجارة منتهية بالتمليك |
| | | | | | ذمم أخرى |
| | | | | | الحكومة والقطاع العام |
| | | | | | المجموع |
| | | | | | يتزل: الإيرادات المؤجلة |
| | | | | | الإيرادات المعلقة |
| | | | | | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| | | | | | صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢١,٤١٠,١٣٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٤٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و ذمم الاجارة المنتهية بالتمليك (٢١,٣١٠,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٦٨٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و ذمم الاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٩,٧١٠,٤٢٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٢٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و ذمم الاجارة المنتهية بالتمليك (١٩,٩٣٤,٤٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٥١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و ذمم الاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٥١١,٧٨٥ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٨,٣٨٥,٤١٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٥٦٥,٣٠٢ دينار و ١٧,٢٨٠,٥٠٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ١٦١,٤٩٥,٨٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٨,١٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (٦١,٩٦٦,٢٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٨,٣٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن) :

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) كانت كما يلي:

| للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | | | | | | البند |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------|----------------|-----------|-----------------------------------|
| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | |
| | | تجميحي | افرادي | تجميحي | افرادي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢,٧٦٩,٧٣٤ | ٢٨٦,٨٦٤ | ١٦,٦٠٩ | ١١٠,٢٠٥ | ١,٨٤٦,٣٨٧ | ٥٠٩,٦٦٩ | إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٤,٥٦٠,٢٨٦ | ٤٠٧,٨٧٦ | ١,٠٧٣,٤٩٤ | ٧١,٢٩٣ | ١,٥٩٩,٧١٤ | ١,٤٠٧,٩٠٩ | التمويلات الجديدة خلال الفترة |
| (٩٥٢,٩٧٩) | (٩١,٨٢٠) | (١١,٢٨٨) | (١٠٨,٦٢٦) | (٧٤١,٢٣٦) | (٩) | التمويلات المسددة |
| - | - | (٧٣) | - | ٧٣ | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (٣٥) | ١٨٤ | - | (١٤٩) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١٢,٩٨٨ | (٤,٨٦٢) | (١,٥٨٠) | (٦,٥٤٦) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المدعومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٦,٣٧٧,٠٤١ | ٦١٥,٨٧٣ | ١,٠٧٤,٠٦٤ | ٧١,٢٩٢ | ٢,٦٩٨,٢٤٣ | ١,٩١٧,٥٦٩ | إجمالي الرصيد في نهاية الفترة |

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

| للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | | | | | | البند |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------|----------------|---|
| الإجمالي | الحكومة والقطاع العام | التمويلات العقارية | الأفراد (التجزئة) | المؤسسات الصغيرة و المتوسطة | الشركات الكبرى | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٧٣,٥٤٣ | - | - | ١٧١,٢٤٨ | ٩,٤٦٩ | ٩٢,٨٢٦ | رصيد بداية الفترة |
| ١٠٠,٧٨٩ | - | - | ١١,٨٩٩ | ٥٣,٤٣٥ | ٣٥,٤٥٥ | خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة |
| (٩٣,٨٩٤) | - | - | (٨,٠٤٥) | (٣,٦٥٥) | (٨٢,١٩٤) | المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة |
| (١٣٦) | - | - | (١٣٣) | (٣) | - | ما تم تحويله من المرحلة الأولى |
| (٤٦) | - | - | (١٣) | ٢ | (٣٥) | ما تم تحويله من المرحلة الثانية |
| ١٨٢ | - | - | ١٤٦ | ١ | ٣٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة |
| ٥٦,٧٥٦ | - | - | ٣٥,٣٤٨ | ١٧,٤٠٥ | ٤,٠٠٣ | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المدعومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٣٣٧,١٩٤ | - | - | ٢١٠,٤٥٠ | ٧٦,٦٥٤ | ٥٠,٠٩٠ | إجمالي الرصيد في نهاية الفترة |
| إعادة توزيع: | | | | | | |
| ٣٣١,٥٢٥ | - | - | ٢٠٤,٨١٣ | ٧٦,٦٢٢ | ٥٠,٠٩٠ | المخصصات على مستوى إفرادي |
| ٥,٦٦٩ | - | - | ٥,٦٣٧ | ٣٢ | - | المخصصات على مستوى تجميحي |

ب- مشترك

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) كانت كما يلي :

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البند |
|---------------|-----------------|-----------------|-------------|----------------|---------------|----------------------------------|
| | | تجميعي | افرادي | تجميعي | افرادي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦٦٥,٤١٩,٨٦١ | ١٨,٣٧١,١٩٠ | ١٢,٩٠٤,٥٢٩ | ٢٤,٥٢٤,٩٨٤ | ١٨٤,٣١٠,٠١٠ | ٤٢٥,٣٠٩,١٤٨ | إجمالي الرصيد في بداية الفترة |
| ٣١٧,٦٥٣,٤٦٩ | ٦٨١,٦٣٥ | ٥,٠٤٦,٤٩٧ | ٢٠,٩٤٨,٧٠٨ | ٨٥,٤٨٩,٢٦٠ | ٢٠٥,٤٨٧,٣٦٩ | التمويلات الجديدة خلال الفترة |
| (١٨٦,٧٥٤,٢٥١) | (٦٥٤,٣٣٤) | (٢,٠٧٣,٣٠١) | (٥,٩٢٠,٣٦٥) | (٣٠,٥٦٨,١٩٥) | (١٤٧,٥٣٨,٠٥٦) | التمويلات المسددة |
| - | (٣٦,٥٩٨) | (٤,٠٤٥,٠٦٩) | (٦,٨٧٤,٧٨٣) | ٤,٠٨١,٦٦٧ | ٦,٨٧٤,٧٨٣ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | (١,٠٢٤,٠٣٧) | ٥,٨٥٣,٨١٨ | ٢٤,١٣٨,٦٣٦ | (٥,٢٠٨,٧٠١) | (٢٣,٧٥٩,٧١٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٢,٣١٧,١٨١ | (٦٦٦,٢٠٩) | (٨٨٦,٧٠٢) | (٧٦٤,٢٧٠) | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المددومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٧٩٦,٣١٩,٠٧٩ | ١٩,٦٥٥,٠٣٧ | ١٧,٠٢٠,٢٦٥ | ٥٥,٩٣٠,٤٧٨ | ٢٣٧,٣٣٩,٧٧١ | ٤٦٦,٣٧٣,٥٢٨ | إجمالي الرصيد في نهاية الفترة |

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

| الإجمالي | الحكومة والقطاع العام | التمويلات عقارية | الأفراد | الشركات المتوسطة والصغيرة | الشركات الكبرى | البند |
|-------------|-----------------------|------------------|-----------|---------------------------|----------------|--|
| | | | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٦,٠١٨,١٢٣ | - | ٣,٠٨٢,٩٩٧ | ٣,٨٨٦,٤٨٢ | ٣٦٠,٨٦٦ | ١٨,٦٨٧,٧٧٨ | رصيد بداية الفترة |
| ١,٩٣٢,٠٩٤ | - | ٣٢,١٧٩ | ٢٥٤,٨٩٨ | ٣٢,١٧٠ | ١,٦١٢,٨٤٧ | خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة |
| (٢,٨٥٤,٠٧٦) | - | (٨٣٦,٩٨٧) | (٤١,٣٦٨) | (٥,١١٠) | (١,٩٧٠,٦١١) | المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة |
| ٤٦,٧٢٥ | - | ٣,٢١٢ | ٨٩,٦٠١ | (٣٠٣) | (٤٥,٧٨٥) | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| (٣٨٩,٧٧٣) | - | (٣,٢١٢) | ٢١٦,١٠٠ | ٢١,٨٢٩ | (٦٢٤,٤٩٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| ٣٤٣,٠٤٨ | - | - | (٣٠٥,٧٠١) | (٢١,٥٢٦) | ٦٧٠,٢٧٥ | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير |
| - | - | - | - | - | - | التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة |
| ٨,٢١١,٤٤٣ | - | ٢,٢٧٠,٧٤٥ | ١,٠٥٦,٠٧٦ | ١٥٠,٥٨١ | ٤,٧٣٤,٠٤١ | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المددومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٣٣,٣٠٧,٥٨٤ | - | ٤,٥٤٨,٩٣٤ | ٥,١٥٦,٠٨٨ | ٥٣٨,٥٠٧ | ٢٣,٠٦٤,٠٥٥ | إجمالي الرصيد في نهاية الفترة |

إعادة توزيع:

| | | | | | | |
|------------|---|-----------|-----------|---------|------------|---------------------------|
| ٣٢,٧٨١,٤٦٥ | - | ٤,٥٤٨,٩١٠ | ٤,٧٠٤,٢٣٤ | ٤٦٤,٢٦٦ | ٢٣,٠٦٤,٠٥٥ | المخصصات على مستوى إفرادي |
| ٥٢٦,١١٩ | - | ٢٤ | ٤٥١,٨٥٤ | ٧٤,٢٤١ | - | المخصصات على مستوى تجميعي |

الإيرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

مشتركة

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | | | | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | |
|---|----------------------------|----------------|-------------------|---|----------------------------|----------------|-------------------|---|
| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | الأفراد (التجزئة) | المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | الأفراد (التجزئة) | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٠٦١,٩٢٠ | ٣,٥٤٥ | ٨٢٨,٤٤٠ | ٢٢٩,٩٣٥ | ١,٣٦٩,٠٣٤ | ١٦,٥٣٥ | ٨٩٦,٦٢٦ | ٤٥٥,٨٧٣ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٥٢٦,٩٨٢ | ١٦,٥٨١ | ١٨١,٣٢٤ | ٣٢٩,٠٧٧ | ٤٤٢,٣٩٩ | ١٧,١٦٧ | ٧٢,١٠٧ | ٣٥٣,١٢٥ | يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة/ السنة |
| ٢١٩,٨٦٨ | ٣,٥٩١ | ١١٣,١٣٨ | ١٠٣,١٣٩ | ١١٨,٨٢٧ | ٤,٥٥٤ | ٥٤,٩١١ | ٥٩,٣٦٢ | ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات |
| ١,٣٦٩,٠٣٤ | ١٦,٥٣٥ | ٨٩٦,٦٢٦ | ٤٥٥,٨٧٣ | ١,٦٩٢,٦٠٦ | ٢٩,١٤٨ | ٩١٣,٨٢٢ | ٧٤٩,٦٣٦ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

ذاتي

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|---|---|---|
| دينار | دينار | |
| ٧,١١٢ | ٧,١١٢ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| - | - | يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال الفترة/ السنة |
| - | - | ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات |
| - | - | ينزل: الإيرادات المتعلقة المشطوبة |
| ٧,١١٢ | ٧,١١٢ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|-----------------------------|------------------------|--|
| دينار | دينار | |
| ٢٧٦,٥٢٤ | ٢٧٣,٦٠٣ | موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية: |
| ٢٧,٠٢٢,٩٠٦ | ٥٥,٤٤٢,٠٤٥ | اسهم شركات |
| ٢٧,٢٩٩,٤٣٠ | ٥٥,٧١٥,٦٤٨ | صكوك اسلامية |
| | | مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية |
| ١,٦٧١,٨٤٠ | ٢,١٥٥,٢٠١ | موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية: |
| ٤,١٢٨,٤٠٠ | ٣,٠٩٦,٣٠٠ | اسهم شركات |
| ٥,٨٠٠,٢٤٠ | ٥,٢٥١,٥٠١ | صكوك اسلامية |
| | | مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية |
| ٣٣,٠٩٩,٦٧٠ | ٦٠,٩٦٧,١٤٩ | اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| (٢٤٢,٧٠٤) | (٣٩٠,٩٠٥) | ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية |
| ٣٢,٨٥٦,٩٦٦ | ٦٠,٥٧٦,٢٤٤ | صافي موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك |

(٨) موحودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كانت كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | مشاركة | | | ذاتية | | | المجموع | | |
|--|-------------|--------------------|-------------|-----------|--------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|
| | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | صافي القيمة | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | صافي القيمة | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | صافي القيمة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات | ٤٥٣,٠٦٩,٨٥١ | (٨٢,٠٨١,٣٢٠) | ٣٧٠,٩٨٨,٥٣١ | ٥,٧٩٤,٩١٠ | (١,١٥٥,٨٨٨) | ٤,٦٣٩,٠٢٢ | ٤٥٨,٨٦٤,٧٦١ | (٨٣,٢٣٧,٢٠٨) | ٣٧٥,٦٢٧,٥٥٣ |
| موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت | ٦١,٨٣٢,١٩٠ | (١٧,٣٤٥,٤٣٨) | ٤٤,٤٨٦,٧٥٢ | - | - | - | ٦١,٨٣٢,١٩٠ | (١٧,٣٤٥,٤٣٨) | ٤٤,٤٨٦,٧٥٢ |
| المجموع | ٥١٤,٩٠٢,٠٤١ | (٩٩,٤٢٦,٧٥٨) | ٤١٥,٤٧٥,٢٨٣ | ٥,٧٩٤,٩١٠ | (١,١٥٥,٨٨٨) | ٤,٦٣٩,٠٢٢ | ٥٢٠,٦٩٦,٩٥١ | (١٠٠,٥٨٢,٦٤٦) | ٤٢٠,١١٤,٣٠٥ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | مشاركة | | | ذاتية | | | المجموع | | |
|--|-------------|--------------------|-------------|-----------|--------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|
| | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | صافي القيمة | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | صافي القيمة | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | صافي القيمة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات | ٤٠٣,٤٣٦,٦٥٥ | (٧٥,١١٣,٦١٣) | ٣٢٨,٣٢٣,٠٤٢ | ٥,٨١٢,٠٥٣ | (١,٦١٨,٣٠٧) | ٤,١٩٣,٧٤٦ | ٤٠٩,٢٤٨,٧٠٨ | (٧٦,٧٣١,٩٢٠) | ٣٣٢,٥١٦,٧٨٨ |
| موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت | ٦٠,٤٤٩,٧٥٦ | (١٠,١٠٦,٢٥٣) | ٥٠,٣٤٣,٥٠٣ | - | - | - | ٦٠,٤٤٩,٧٥٦ | (١٠,١٠٦,٢٥٣) | ٥٠,٣٤٣,٥٠٣ |
| المجموع | ٤٦٣,٨٨٦,٤١١ | (٨٥,٢١٩,٨٦٦) | ٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥ | ٥,٨١٢,٠٥٣ | (١,٦١٨,٣٠٧) | ٤,١٩٣,٧٤٦ | ٤٦٩,٦٩٨,٤٦٤ | (٨٦,٨٣٨,١٧٣) | ٣٨٢,٨٦٠,٢٩١ |

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٣,٨٣٣,٥٠٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٣,٤٠٨,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) ، والتي تم اظهارها من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم بالصافي (ايضاح ٦).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٥,٨١٩,٢٣٩ دينار اي ما نسبته ١,٣٩٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٦,٥٣٢,٤٩٨ دينار اي ما نسبته ١,٧١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(٩) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند كانت كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|--------------------------------|---------------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٤٥,٦٨٩ | ٣٢٤,٣١٠ | شيكات للتحويل |
| ٥,٩٩٧,١٦٥ | ٦,٢٧٢,٧٠٥ | موجودات مستملكة سداداً لديون - بالصافي* |
| ٨٢٠,٠٥٤ | ٩٢٩,٥٠٣ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| - | ٦٤٠,٨٦٤ | رسوم مؤسسة ضمان الودائع/ مدفوعة مقدماً |
| ١,٤٦٣,٦٥٦ | ١,٤٤٤,٢٠٩ | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| ٢٤٢,٧٦٥ | ٢٠١,٩٠٠ | مخزون القرطاسية والمطبوعات |
| ١٢٣,٦٤٣ | ٢٣,٥٠٣ | امانات ضريبة دخل |
| ٦٨,٧١٦ | ٧٩,١١٣ | سلف وعهد |
| ٦٥٣,٤٠٥ | ٦٠٢,٤٩٨ | ذمم مدينة أخرى |
| ٣٩٦,١٤٤ | ٧٧٥,١٣٩ | أخرى |
| ٩,٨١١,٢٣٧ | ١١,٢٩٣,٧٤٤ | المجموع |

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

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | عقارات مستملكة ذاتية | عقارات مستملكة مشتركة | المجموع | المجموع | الرصيد في بداية الفترة/ السنة |
|---|---|-------------------------|--------------------------|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | اضافات |
| ٥,٣٢٥,٦٠٥ | ٦,٤٤٢,٢٩٧ | ٦٤٤,١٩٩ | ٥,٧٩٨,٠٩٨ | ٥,٣٢٥,٦٠٥ | ٦,٤٤٢,٢٩٧ | استبعادات |
| ١,٧١٩,١٩٢ | ٤٥٤,٣٧٣ | - | ٤٥٤,٣٧٣ | ١,٧١٩,١٩٢ | ٤٥٤,٣٧٣ | المجموع |
| (٦٠٢,٥٠٠) | (١٧٨,٨٣٣) | (١٤,٣٥٨) | (١٦٤,٤٧٥) | (٦٠٢,٥٠٠) | (١٧٨,٨٣٣) | مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات |
| ٦,٤٤٢,٢٩٧ | ٦,٧١٧,٨٣٧ | ٦٢٩,٨٤١ | ٦,٠٨٧,٩٩٦ | ٦,٤٤٢,٢٩٧ | ٦,٧١٧,٨٣٧ | صافي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة |
| (٤٤٥,١٣٢) | (٤٤٥,١٣٢) | (٣٤٣,٤٤١) | (١٠١,٦٩١) | (٤٤٥,١٣٢) | (٤٤٥,١٣٢) | |
| ٥,٩٩٧,١٦٥ | ٦,٢٧٢,٧٠٥ | ٢٨٦,٤٠٠ | ٥,٩٨٦,٣٠٥ | ٥,٩٩٧,١٦٥ | ٦,٢٧٢,٧٠٥ | |

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة، وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢١٣,٤٢٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢١٣,٤٢٤) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٠) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

| للسنة المنتهية في | للفترة المنتهية في | |
|-------------------|--------------------|--|
| ٣١ كانون الاول | ٣٠ أيلول | |
| ٢٠١٩ (مدققة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| دينار | دينار | رصيد بداية الفترة/السنة |
| ٤,٠٣١,٠٢٤ | ٦,٩٣٦,٢٨٤ | |
| ٨,١٢٣,٢٤١ | ٧,١٦٧,٧٨٥ | ضريبة الدخل المستحقة |
| (٢٨٨,٨٣٤) | (١٠٥,٢٤٠) | يضاف: تسويات سنوات سابقة |
| (٣,٦٠٢,٣٢٦) | (٦,٧٩٠,٥٢٣) | ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة |
| (١,٣٢٦,٨٢١) | (١,٤٦٠,٨٢٤) | ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة الحالية/السنة |
| ٦,٩٣٦,٢٨٤ | ٥,٧٤٧,٤٨٢ | رصيد نهاية الفترة/السنة |

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

| للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|-----------------------------|---------------|--|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| (٥,٣٨٩,٠٦٣) | (٧,١٦٧,٧٨٥) | مصروف ضريبة الدخل للفترة |
| - | (٦,٥٣١) | يضاف: تحرير موجودات ضرائبية مؤجلة - ذاتي |
| (٥٧٠,٠٠٠) | ١٦٣,٥٤٢ | ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ ذاتي |
| - | ٢,٦٣٠,٧٥٥ | ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ مشترك |
| - | ٤٠٢,٥٤٥ | تسوية مخصص ضريبة سنوات سابقة (ايضاح ١٣) |
| (٥,٩٥٩,٠٦٣) | (٣,٩٧٧,٤٧٤) | المجموع |

* تم استخدام نسبة ٣٥% لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل والمبيعات رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨ بالإضافة الى ما نسبته ٣% كمساهمات وطنية .

الوضع الضريبي

البنك:

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للعامين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ضمن المهلة القانونية ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة .

الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية: تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، كما وقامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٩ ولم يتم تدقيقها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

ويرأى إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند كانت كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | |
|------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| الضريبة المؤجلة | الضريبة المؤجلة | رصيد نهاية الفترة | المبالغ المضافة | المبالغ المحررة | رصيد بداية الفترة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٣,٠٩٨ | ١٦,٥٦٧ | ٤٣,٥٩٧ | - | ١٧,١٨٨ | ٦٠,٧٨٥ |
| ١٣٠,٥٠٨ | ١٣٠,٥٠٨ | ٣٤٣,٤٤١ | - | - | ٣٤٣,٤٤١ |
| ٤٩,٥٨٥ | ٦١,١٢٧ | ١٦٠,٨٦٠ | ٣٠,٣٧٤ | - | ١٣٠,٤٨٦ |
| ٩٦,٠٠٥ | ٩٦,٠٠٥ | ٢٥٢,٦٤٥ | - | - | ٢٥٢,٦٤٥ |
| ١٣٧,١٨٠ | ٢٨٩,١٨٠ | ٧٦١,٠٠٠ | ٤٠٠,٠٠٠ | - | ٣٦١,٠٠٠ |
| ٤٣٦,٣٧٦ | ٥٩٣,٣٨٧ | ١,٥٦١,٥٤٣ | ٤٣٠,٣٧٤ | ١٧,١٨٨ | ١,١٤٨,٣٥٧ |
| ١,٢٢٤,٨١٤ | ٣,٨٥٥,٥٦٩ | ١٠,١٤٦,٢٣٥ | ٦,٩٢٣,٠٤٠ | - | ٣,٢٢٣,١٩٥ |
| ١,٢٢٤,٨١٤ | ٣,٨٥٥,٥٦٩ | ١٠,١٤٦,٢٣٥ | ٦,٩٢٣,٠٤٠ | - | ٣,٢٢٣,١٩٥ |
| ١,٦٦١,١٩٠ | ٤,٤٤٨,٩٥٦ | ١١,٧٠٧,٧٧٨ | ٧,٣٥٣,٤١٤ | ١٧,١٨٨ | ٤,٣٧١,٥٥٢ |

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني/تدني عقارات)

مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى والثانية - ذاتي

فروقات تطبيق معيار ١٦ - الخاص بالايجارات

مخصص التزامات محتملة

مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية

موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى والثانية - مشترك

مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة

المجموع

* تم استخدام نسبة ٣٨ % لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام و ذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨ ، حيث يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة او المتوقعة للفترات القادمة.

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|---|---|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٧٢٣,٦٠٦ | ٤٣٦,٣٧٦ | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| ٢٨٢,٧٧٠ | ١٦٣,٥٤٢ | المضاف خلال الفترة/ السنة |
| (٥٧٠,٠٠٠) | (٦,٥٣١) | المطفاً خلال الفترة/ السنة |
| ٤٣٦,٣٧٦ | ٥٩٣,٣٨٧ | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة هي كما يلي:

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة) | للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|---|---|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | ١,٢٢٤,٨١٤ | رصيد بداية الفترة/ السنة |
| ١,٢٢٤,٨١٤ | ٢,٦٣٠,٧٥٥ | المضاف خلال الفترة/ السنة |
| ١,٢٢٤,٨١٤ | ٣,٨٥٥,٥٦٩ | رصيد نهاية الفترة/ السنة |

(١١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|--------------------------------|---------------------------|---|
| دينار | دينار | |
| ٣٣٨,٥٧٨ | ١,٣٨٢,٢٦١ | مصاريف مستحقة وغير مدفوعة |
| ٢,٦٠٨,١٨٦ | ٧,٠٥٩,٧٠٢ | شيكات مدير |
| ١٩٤,٢٩٥ | ١٩٣,٦٠٩ | مخصص خسائر ائتمانية بنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي * |
| ٣٤٧,٠٧٥ | ٦٧٤,٨٦٦ | مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك ** |
| ٦,٤٠٤,٨٤٥ | ٦,٠٩١,٨٣٥ | امانات مساهمين وامانات عملاء |
| ١٤,٧٣٣,٥٠٥ | ١١,٦٩٤,٧٤٥ | حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك |
| ١٥,١٨٩,٨٦٠ | ١١,٥٥٨,٤٠٤ | امانات مؤقتة |
| - | ٢٦٧,٣١٦ | معاملات في الطريق |
| ٩٩٨,١٨٣ | ١,٤٣٣,٢٠٥ | مطلوبات شركة فيزا |
| ٣١٨,٦٢٤ | ٦٩,٩٤١ | اخرى |
| ٤١,١٣٣,١٥١ | ٤٠,٤٢٥,٨٨٤ | المجموع |

* مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي / ذاتي

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البند |
|--------------|-----------------|-----------------|-------------|----------------|--------------|-----------------------------------|
| | | تجميحي | افرادي | تجميحي | افرادي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨٠,٥٩٧,٢٥١ | ٥٠,٠٠٠ | - | ٤,٤٠٦,٦٧٢ | - | ٧٦,١٤٠,٥٧٩ | إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة |
| ١٧,٧٦٨,٥٩٧ | - | - | ٢١٦,١٨٤ | - | ١٧,٥٥٢,٤١٣ | التعرضات الجديدة خلال الفترة |
| (٤١,٣٤٠,٧٧٧) | (١,٣٩٤,٩٨٧) | - | (٢,٦٤٥,٧٤٨) | - | (٣٧,٣٠٠,٠٤٢) | التعرضات المستحقة |
| - | - | - | (٨٠,٥٠٠) | - | ٨٠,٥٠٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | ٢,٢٤٣,١٨١ | - | (٢,٢٤٣,١٨١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ١,٦٦٤,٧٩٦ | - | (١,٦٥٩,٧٩٦) | - | (٥,٠٠٠) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المددومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٥٧,٠٢٥,٠٧١ | ٣١٩,٨٠٩ | - | ٢,٤٧٩,٩٩٣ | - | ٥٤,٢٢٥,٢٦٩ | إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة |

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة/ ذاتي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البند |
|----------|-----------------|-----------------|----------|----------------|----------|---|
| | | تجميحي | افرادي | تجميحي | افرادي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٩٤,٢٩٥ | - | - | ٥٢,٦٣١ | - | ١٤١,٦٦٤ | رصيد بداية الفترة |
| ٤٦,٣٣٦ | - | - | ١,٤٥٠ | - | ٤٤,٨٨٦ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة |
| (٦٤,١٤٦) | - | - | (٣,٥٨٠) | - | (٦٠,٥٦٦) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | - | - | (٤٢٠) | - | ٤٢٠ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | ٣,٠٢١ | - | (٣,٠٢١) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | ٣٦,١١٢ | - | (٣٦,١٠٥) | - | (٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| ١٧,١٢٤ | (٣٦,١١٢) | - | ٤,٩٠٢ | - | ٤٨,٣٣٤ | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المددومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٩٣,٦٠٩ | - | - | ٢١,٨٩٩ | - | ١٧١,٧١٧ | إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة |

** مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي / مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البند |
|--------------|-----------------|-----------------|-------------|----------------|--------------|-----------------------------------|
| | | تجميحي | افرادي | تجميحي | افرادي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩٤,٠٤٣,٨٧٦ | - | - | ٢,٢٦٤,٥٦١ | - | ٩١,٧٧٩,٣١٥ | إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة |
| ٦٦,٢٤٢,٥٠١ | - | - | ٦٢٢,١٤٢ | - | ٦٥,٦٢٠,٣٥٩ | التعرضات الجديدة خلال الفترة |
| (٣٦,٦٦٦,٥٠٥) | - | - | (٥,٤٢٤,٣١٧) | - | (٣١,٢٤٢,١٨٨) | التعرضات المستحقة |
| - | - | - | (٣٩,٣٠١) | - | ٣٩,٣٠١ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | ٤,٤٠٤,٣٦٦ | - | (٤,٤٠٤,٣٦٦) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المعدومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ١٢٣,٦١٩,٨٧٢ | - | - | ١,٨٢٧,٤٥١ | - | ١٢١,٧٩٢,٤٢١ | إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة |

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | | المرحلة الأولى | | البند |
|----------|-----------------|-----------------|----------|----------------|----------|--|
| | | تجميحي | افرادي | تجميحي | افرادي | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٤٧,٠٧٥ | - | - | ٥٣,٤٦٥ | - | ٢٩٣,٦١٠ | رصيد بداية الفترة |
| ١٢٩,٣٩٨ | - | - | ٨,٧٨٥ | - | ١٢٠,٦١٣ | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة |
| (٩٣,٢٠١) | - | - | (٥٢,٠٧٦) | - | (٤١,١٢٥) | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| - | - | - | (٩٣٦) | - | ٩٣٦ | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى |
| - | - | - | ١٩,٢٦٧ | - | (١٩,٢٦٧) | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| - | - | - | - | - | - | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| - | - | - | - | - | - | الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير |
| - | - | - | - | - | - | التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة |
| ٢٩١,٥٩٤ | - | - | ١٤,٨٥٢ | - | ٢٧٦,٧٤٢ | التغيرات الناتجة عن تعديلات |
| - | - | - | - | - | - | التمويلات المعدومة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف |
| ٦٧٤,٨٦٦ | - | - | ٤٣,٣٥٧ | - | ٦٣١,٥٠٩ | إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة |

(١٢) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | | |
|------------------------|-------------|----------------------|------------------|---------------------|---------------|
| افراد | شركات كبرى | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | حكومة و قطاع عام | بنوك و مؤسسات مالية | المجموع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١١٠,٠٠٥,٧١٧ | ٢٥,٢٥٧,٢٦٤ | ٧,٩٧٥,١٧٧ | ١,٦٢٥,٠٣٩ | ١٧,٥٦٦,٥١٥ | ١٦٢,٤٢٩,٧١٢ |
| ٦٩٢,٣٢٦,٥٢١ | ١٤٢,٩٩٢,٨٣٨ | ٨٦,١٨٩,٨٨٧ | ٨٠,٣٢٤,٠٣٤ | ٥,٧٠٧,٧٠٩ | ١,٠٠٧,٥٤٠,٩٨٩ |
| ٧٩,٠٠١,١٢٩ | ٥,٥٠٩,٤٥٥ | ٩,٢٨٧,١٧١ | ١٥,٥٣٧,٢٦٠ | ١٤,٧٣١,٤٧١ | ١٢٤,٠٦٦,٤٨٦ |
| ٨٨١,٣٣٣,٣٦٧ | ١٧٣,٧٥٩,٥٥٧ | ١٠٣,٤٥٢,٢٣٥ | ٩٧,٤٨٦,٣٣٣ | ٣٨,٠٠٥,٦٩٥ | ١,٢٩٤,٠٣٧,١٨٧ |
| ١٩,٢٢٦,٩٧٧ | ٣,٥٩٥,٨٠٦ | ٢,٣٤٤,٠٦٤ | ٢,٣٩٠,٧٧٧ | ٩٩,٠٣٠ | ٢٨,٥٤٧,٩٢٧ |
| ٩٠٠,٥٦٠,٣٤٤ | ١٧٧,٣٥٥,٣٦٣ | ١٠٥,٧٩٦,٢٩٩ | ٩٩,٨٧٧,١١٠ | ٣٨,٩٩٥,٩٩٨ | ١,٣٢٢,٥٨٥,١١٤ |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | | | | | |
|-----------------------------|-------------|----------------------|------------------|---------------------|---------------|
| افراد | شركات كبرى | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | حكومة و قطاع عام | بنوك و مؤسسات مالية | المجموع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٩٠,٢٤١,٥٨١ | ١٢,٥١٤,٩١٤ | ٦,٨٦٨,٥٤٤ | ٢,٠٢٤,٨٢٧ | ١١,٨٦٥,٦٧٩ | ١٢٣,٥١٥,٥٤٥ |
| ٥٨٤,٢٤٦,٨٨١ | ١٣٣,٥٦٠,٤٥٧ | ٧٢,١٤٢,٩٦٤ | ٤٩,٨٩٧,٠٧٩ | ٢١,٧٦٧,٢٩٨ | ٨٦١,٦١٤,٦٧٩ |
| ٦٦,٢٦٩,٢٦٦ | ٧,٠٣١,٣٤٠ | ٦,٨٦٩,١٦١ | ١٣,٥٤٧,٦٧٥ | ١٩,٧٤٥,٢٥٦ | ١١٣,٤٦٢,٦٩٨ |
| ٧٤٠,٧٥٧,٧٢٨ | ١٥٣,١٠٦,٧١١ | ٨٥,٨٠٠,٦٦٩ | ٦٥,٤٦٩,٥٨١ | ٥٣,٣٧٨,٢٣٣ | ١,٠٩٨,٥٩٢,٩٢٢ |
| ٢٤,٦٧١,٢٢١ | ٥,٢٤١,٩٥٦ | ٢,٩٦١,١١٥ | ٢,٣٨١,٧٠٠ | ١,١٦٧,٤٢٩ | ٣٦,٤٢٣,٤٢١ |
| ٧٦٥,٤٢٨,٩٤٩ | ١٥٨,٣٤٨,٦٦٧ | ٨٨,٨٤١,٧٨٤ | ٦٧,٨٥١,٢٨١ | ٥٤,٥٤٥,٦٦٢ | ١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣ |

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

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني
- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية.
- من ٥٦٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية.
- من ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالعملة الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ ما نسبته (٣,٣٦٪) (ما نسبته (٣,٧٩٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ (١,٥٣٪) (ما نسبته (٢,٣٥٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ١٠١,٨٧٧,١١٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٧,٧٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٦٧,٨٥١,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٥,٩٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١١٧,٧٥٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,١٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٦٣٢,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٠,٠٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٥,٠٨٨,٢١٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٢٨,٣٥٢) ١١,٠٢٨,٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(١٣) مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

| للسنة المنتهية في | للفترة المنتهية في | |
|-------------------|--------------------|--|
| ٣١ كانون الاول | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | |
| (مدققة) ٢٠١٩ | (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| ٢,٠٥٢,٥٦٦ | ٧٨٧,١٤٩ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٦٤١,٠٠٧ | - | ضريبة الدخل المستحقة على المحول من ارباح الاستثمار |
| (١,٩٠٦,٤٢٤) | (٣٨٤,٦٠٤) | (إيزل): ضريبة الدخل المدفوعة |
| - | (٤٠٢,٥٤٥) | تحويل الى مخصص ضريبة الدخل |
| ٧٨٧,١٤٩ | - | رصيد نهاية الفترة/السنة |

(١٤) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | | |
|----------------------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | | ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| ذاتي | مشترك | ذاتي | مشترك |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| الأفراد (التجزئة) | | | |
| | | | مربحات للأمر بالشراء |
| ٧٠,٨٥٣ | ١٠,٨٠١,٨٤٥ | ٧٦,٩٥٨ | ١٤,٠٤٠,٥٧٠ |
| | | | التمويلات العقارية |
| - | ١,٤٧٣,٧٣٢ | - | ١,١٣٩,٧٤٠ |
| الشركات الكبرى | | | |
| | | | مربحات دولية |
| - | ٤٥٤,٣٥٣ | - | ٢٨٣,١٧٦ |
| | | | مربحات للأمر بالشراء |
| - | ١٤,٧٣١,٣٠١ | - | ١٨,٥٢١,١٨١ |
| مؤسسات صغيرة و متوسطة | | | |
| | | | مربحات للأمر بالشراء |
| - | ١,١٥٧,١١٤ | - | ١,٢٠٨,٣٨٤ |
| ٧٠,٨٥٣ | ٢٨,٦١٨,٣٤٥ | ٧٦,٩٥٨ | ٣٥,١٩٣,٠٥١ |

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| مشتركة | |
|----------------------------------|--------------------------|
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) |
| دينار | دينار |
| | عوائد توزيعات اسهم |
| ٣,٩٦٧ | ١٩,٩٦٩ |
| (٨,٠٦٦) | (٦٤,١٠٧) |
| | مربحات بيع موجودات مالية |
| ١,٠٠٠,٦١٨ | ١,٣٨١,٧٧٧ |
| ٩٩٦,٥١٩ | ١,٣٣٧,٦٣٩ |

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| مشتركة | | | | | |
|----------------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|---------------|
| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | | | | |
| ٢٠١٩ (مراجعة) | | | ٢٠٢٠ (مراجعة) | | |
| المجموع | أرباح غير متحققة | أرباح مُتحققة | المجموع | أرباح غير متحققة | أرباح مُتحققة |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٠١,١٩٥ | (٥٣٥) | ١٠١,٧٣٠ | ٨٤,٣٩٢ | ٢٠,٦٥٠ | ٦٣,٧٤٢ |
| ١٠١,١٩٥ | (٥٣٥) | ١٠١,٧٣٠ | ٨٤,٣٩٢ | ٢٠,٦٥٠ | ٦٣,٧٤٢ |

(١٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | ايضاح |
|----------------------------------|----------------|-------|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| ٥٢٩,٨١٤ | ٤٢٧,٢٩٦ | |
| ٧٠,٨٥٣ | ٧٦,٩٥٨ | ١٤ |
| ٣٧,٥٠٠ | - | |
| ٦٣٨,١٦٧ | ٥٠٤,٢٥٤ | |

ايرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
ايرادات البيوع المؤجلة

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

المجموع

(١٨) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|----------------------------------|---------------|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) |
| دينار | دينار |
| ٧,٠٧٠,١٣٩ | ٧,٥٨٤,١١٢ |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| فلس /دينار | فلس /دينار |
| ./٠.٧١ | ./٠.٧٦ |

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(١٩) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | |
|----------------------------------|--------------------|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) |
| دينار | دينار |
| ٢٣٩,٠٦٠,٠٣٣ | ٣١١,٢٤٢,٤٣٢ |
| ٧,٤٢٩,٤٤٧ | ١٠,٧١٦,١٠٢ |
| (١,٠٤٥,٣٧١) | (١٧,٦٢٥,٣٧٠) |
| ٢٤٥,٤٤٤,١٠٩ | ٣٠٤,٣٣٣,١٦٤ |

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

(٢٠) معاملات مع اطراف ذات علاقة

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

| ٢٠١٩ كانون الأول (مدققة) | ٢٠٢٠ أيلول (مراجعة) | اعضاء هيئة الرقابة الشرعية | شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار * | أعضاء مجلس الإدارة | الإدارة العليا | كبار المساهمين |
|--------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة:

| | | | | | | | |
|------------|------------|--------|------------|------------|-----------|--------|--|
| ٢٣٩,٠٧٦ | ٢٠٢,٩٦٤ | - | ٢٠٢,٩٦٤ | - | - | - | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣٩,٣٤٢,٠٤٦ | ٣٦,٣١٦,٩٠١ | ٣٣,٧٠٤ | ٢٠,٤٢٠,١٥٥ | ١٥,٦٢٧,٥٥٣ | ٢١٨,٧٣٨ | ١٦,٧٥١ | حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية |
| ٥١٣,٤٦١ | ٣٨٩,٤٧٨ | - | - | ٤,٤٥٢ | ٣٨٥,٠٢٦ | - | ذمم بيوع مؤجلة و الذمم الاخرى |
| ١,٨٥٤,٠٩٠ | ٢,١٣٠,٧٠٧ | - | - | ٤٩٣,٢٥٤ | ١,٦٣٧,٤٥٣ | - | موجودات اجارة منتهية بالتملك |

بنود قائمة الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة:

| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | | | |
|---------------|---------------|--------|---------|---------|-----------|----|---------------|
| ٨١٥,٧٠٢ | ٨٧٨,٤٢٠ | ١٠٢ | ٣٦٤,٦١١ | ٥١٠,٤٣٦ | ٣,١٩٧ | ٧٤ | ارباح موزعة |
| ١,٣٢٥,٤٨٢ | ١,٤٠٤,٧٣٤ | ٣٧,١٦١ | - | ٤١,٢٥١ | ١,٣٢٦,٣٢٢ | - | رواتب ومكافآت |
| ٣٦٢,٤٠٠ | ٣٤٩,٤٠٠ | ١٦,٥٠٠ | - | ٣٣٢,٩٠٠ | - | - | تنقلات |

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

بلغت ادنى نسبة مرابحة يتقاضاها البنك ٣,٩٣% و اعلى نسبة مرابحة ٦,٣٩% .

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتملك يتقاضاها البنك ٣,٦٦% و اعلى نسبة ٨٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,٧٠% و اعلى نسبة للتوزيع ٣,٩٠% .

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١,٣٢٦,٣٢٢ دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (١,٢٤٤,٩٣٢) دينار للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ .

(٢١) موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك باستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة إلى ١٥ سنة ، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

| للسنة المنتهية في | للفترة المنتهية في | |
|---------------------|--------------------|-----------------------------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | |
| (مدققة) | (مراجعة) | |
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٨,٧٢٨,٤٥٧ | ٩,٧٠٢,٠٤٤ | يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة |
| ٢,٣٠٦,٩٣١ | ٤٥٢,٢٧١ | يتزل : الاستيعادات للفترة / للسنة |
| - | (١٠,٥٩٠) | يتزل : الإستهلاك للفترة / للسنة |
| (١,٣٣٣,٣٤٤) | (١,١٣٢,١٦٠) | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ٩,٧٠٢,٠٤٤ | ٩,٠١١,٥٦٥ | |

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة:

| للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | |
|----------------------------------|---------------|---|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| (٩٨٥,٧١٨) | (١,١٣٢,١٦٠) | استهلاك موجودات حق الاستخدام للفترة |
| (٢١٥,٩٢٣) | (٢٣٩,٥٨٦) | تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال الفترة |

ب- التزامات عقود التأجير

| للسنة المنتهية في | للفترة المنتهية في | |
|---------------------|--------------------|---|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | |
| (مدققة) | (مراجعة) | |
| ٨,٣٥٦,٠٧١ | ٩,٣٦٨,٢١٥ | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٢,٣٠٦,٩٣١ | ٤٥٢,٢٧١ | يضاف : إضافات خلال الفترة / السنة |
| - | (١٠,٥٩٠) | يتزل : الاستيعادات للفترة / للسنة |
| ٢٩٥,٣٠٥ | ٢٣٩,٥٨٦ | تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال الفترة / السنة |
| (١,٥٩٠,٠٩٢) | (١,٤٧٢,٥٧١) | يتزل : المدفوع خلال الفترة / السنة |
| ٩,٣٦٨,٢١٥ | ٨,٥٧٦,٩١١ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد -

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

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | أخرى دينار | الخزينة دينار | المؤسسات دينار | الأفراد دينار | |
|----------------------------------|------------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|---|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | | |
| ٣٦,٨٤٣,٩٢٨ | ٣٨,٨٦٧,٤١٧ | ١٥٦,٠٣١ | ٤,٧٦٨,٥٥١ | ١٦,٥٦٧,٩٢٩ | ١٧,٣٧٤,٩٠٦ | اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي) |
| (٢,٤١٦,٩٠٢) | - | - | - | - | - | حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| (٢,٤٧٠,٣٢٠) | (٨,٠٩٠,٩١٣) | - | (٥٧٩,١٨٩) | (٤,٧٣٦,٩٧٩) | (٢,٧٧٤,٧٤٥) | خسائر ائتمانية متوقعة (مشترك و ذاتي) |
| ٣١,٩٥٦,٧٠٦ | ٣٠,٧٧٦,٥٠٤ | ١٥٦,٠٣١ | ٤,١٨٩,٣٦٢ | ١١,٨٣٠,٩٥٠ | ١٤,٦٠٠,١٦١ | نتائج أعمال القطاع |
| (٣,٠٦٨,٦٢٥) | (٣,٠٩٣,٨٣٨) | - | (٤٢٣,٧٧٣) | (٨٨٣,٤٤١) | (١,٧٨٦,٦٢٤) | مصاريف موزعة |
| (١٥,٨٤٤,٣٤٧) | (١٦,١٢١,٠٨٠) | (١٦,١٢١,٠٨٠) | - | - | - | مصاريف غير موزعة |
| ١٣,٠٤٣,٧٣٤ | ١١,٥٦١,٥٨٦ | (١٥,٩٦٥,٠٤٩) | ٣,٧٦٥,٥٨٩ | ١٠,٩٤٧,٥٠٩ | ١٢,٨١٣,٥٣٧ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| (٥,٩٧٣,٥٩٥) | (٣,٩٧٧,٤٧٤) | (٣,٩٧٧,٤٧٤) | - | - | - | (مصروف ضريبة الدخل) للفترة |
| ٧,٠٧٠,١٣٩ | ٧,٥٨٤,١١٢ | (١٩,٩٤٢,٥٢٣) | ٣,٧٦٥,٥٨٩ | ١٠,٩٤٧,٥٠٩ | ١٢,٨١٣,٥٣٧ | ربح الفترة |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | | |
| دينار | دينار | | | | | |
| ١,٢٢٣,٢١٠,١٥٨ | ١,٤٢٩,٥٩٠,٧٧٠ | - | ٢٤٩,٨٤٨,١٣٩ | ٦٤٨,٣٠٠,١١٢ | ٥٣١,٤٤٢,٥١٩ | موجودات القطاع |
| ٣٣٣,٧١٠,٤٢٥ | ٣٧٠,٤٢١,٦١٧ | ٣٧٠,٤٢١,٦١٧ | - | - | - | موجودات غير موزعة |
| ١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣ | ١,٨٠٠,٠١٢,٣٨٧ | ٣٧٠,٤٢١,٦١٧ | ٢٤٩,٨٤٨,١٣٩ | ٦٤٨,٣٠٠,١١٢ | ٥٣١,٤٤٢,٥١٩ | مجموع الموجودات |
| ١,٣٥٥,١١٥,٧٨٨ | ١,٥٩٥,٨٥٧,٣٤٠ | - | ٢٠٠,٦٩١,٤٧٩ | ٢١١,٣٥٣,٦٥٠ | ١,١٨٣,٨١٢,٢١١ | مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع |
| ٥٧,٣٥٤,٥٢٧ | ٥٢,١٢٠,٦٦٧ | ٥٢,١٢٠,٦٦٧ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة |
| ١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥ | ١,٦٤٧,٩٧٨,٠٠٧ | ٥٢,١٢٠,٦٦٧ | ٢٠٠,٦٩١,٤٧٩ | ٢١١,٣٥٣,٦٥٠ | ١,١٨٣,٨١٢,٢١١ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول | | أخرى دينار | الخزينة دينار | المؤسسات دينار | الأفراد دينار | |
|----------------------------------|---------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| ٢٠١٩ (مراجعة) | ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | | | |
| دينار | دينار | | | | | |
| ١,٩٩٥,٧٥٠ | ١,٦١٨,١٤٣ | | | | | مصاريف رأسمالية |
| ٢,٢٣٤,٧٢٤ | ٢,٣٨٠,٣٣٣ | | | | | استهلاكات واطفاءات |

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | | | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | مجموع الموجودات |
|-----------------------------|--------------|---------------|------------------------|--------------|---------------|-----------------|
| الاجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الاجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣ | ١٥٩,٩٦٤,٤٦٢ | ١,٣٩٦,٩٥٦,١٢١ | ١,٨٠٠,٠١٢,٣٨٧ | ١٥٨,٦٣٢,٣٤٨ | ١,٦٤١,٣٨٠,٠٣٩ | |

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة) | | | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | | | المصروفات الراسمالية اجمالي الايرادات |
|--|--------------|--------------|--|--------------|--------------|--|
| الاجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | الاجمالي | خارج المملكة | داخل المملكة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٩٩٥,٧٥٠ | - | ١,٩٩٥,٧٥٠ | ١,٦١٨,١٤٣ | - | ١,٦١٨,١٤٣ | |
| ٣٦,٨٤٣,٩٢٨ | ٢,٩٧٦,٢٢٩ | ٣٣,٨٦٧,٦٩٩ | ٣٨,٨٦٧,٤١٧ | ٢,٣١١,٦٧١ | ٣٦,٥٥٥,٧٤٦ | |

(٢٣) 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 مما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سناً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
|-----------------------------|------------------------|--|
| لأقرب ألف دينار | لأقرب ألف دينار | |
| ١٣٩,٦٨٧ | ١٤٦,٤٥٨ | بنود رأس المال الأساسي |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | رأس المال المكتتب (المدفوع) |
| ١٨,٥٤٨ | ١٨,٥٤٨ | الإرباح المدورة |
| ٢٥,٩٠٢ | ٢٥,٩٠٢ | الاحتياطي القانوني |
| ٢٢ | (١٦٤) | حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال |
| - | ٧,٥٨٤ | الإرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة |
| (٢,٠٤٣) | (١,٨٦٣) | موجودات غير ملموسة |
| - | - | حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية |
| (٤٣٦) | (٥٩٣) | الموجودات الضرائبية |
| (٥٦٤) | (١,٦٧٤) | حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال |
| (١,٧٤٢) | (١,٢٨٢) | الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠% |
| - | - | رأس المال الاضافي |
| ١,٢٨١ | ٢,١٥٣ | رأس المال المساند |
| ١,٣١٨ | ٢,١٧٦ | احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي و حصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة/مشارك (على ان لا يزيد عن ١,٢٥%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية |
| (٣٧) | (٢٣) | الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠% |
| ١٤٠,٩٦٨ | ١٤٨,٦١١ | مجموع رأس المال التنظيمي |
| ٧٠١,٤١٨ | ٧٥٦,٠٠١ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| %٢٠,١٠ | %١٩,٦٦ | نسبة كفاية رأس المال (٪) |
| %١٩,٩١ | %١٩,٣٧ | نسبة حقوق حملة الأسهم العادية CET١ (٪) |
| %١٩,٩١ | %١٩,٣٧ | نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪) |
| %٠,١٨ | %٠,٢٨ | نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪) |
| %١٧,٧٩ | %١٧,١٩ | نسبة الرافعة المالية |

(٢٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

| ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|---------------|---------------------|---|
| (مراجعة) | (مدققة) | |
| دينار | دينار | |
| ١٠,٢٥٢,٣٢٩ | ٣٧,١٩٥,٢١٤ | اعتمادات |
| ٨,١٩٥,١٧٢ | ٧,٨٧٣,٧٥٥ | قبولات |
| | | كفالات: |
| ٧,٤٤٥,٤٨٦ | ٧,٧٦٣,١٨٦ | - دفع |
| ١١,٦٣٢,٣٠٤ | ١٠,٨٤٧,٤٩٩ | - حسن التنفيذ |
| ١٩,٤٩٩,٧٨٠ | ١٦,٩١٧,٥٩٧ | - أخرى |
| ٥٧,٠٢٥,٠٧١ | ٨٠,٥٩٧,٢٥١ | المجموع |
| ١٢٣,٦١٩,٨٧٢ | ٩٤,٠٤٣,٨٧٦ | ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك: |
| | | - السقوف غير المستغلة |
| ١٨٠,٦٤٤,٩٤٣ | ١٧٤,٦٤١,١٢٧ | المجموع الكلي |

- * بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية ١٤,٤٧٧,٧٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠.
- بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات/ ذاتي حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ١٩٣,٦٠٩ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ١١).
- بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات/ مشترك حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ٦٧٤,٨٦٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ١١).

(٢٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة ٤١٤,٤٥٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (٤١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٤٣,٥٩٧ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٢٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٩ و كما يلي:

ينود ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر:

| بعد إعادة التصنيف | قبل إعادة التصنيف | |
|-------------------|-------------------|--|
| ٣٠ أيلول ٢٠١٩ | ٣٠ أيلول ٢٠١٩ | |
| (مراجعة) | (مراجعة) | |
| دينار | دينار | |
| (٥٢٩,٥٨٨) | - | رسوم ضمان الودائع حسابات الاستثمار المشترك |
| (١٦,٣٤٥,٣٦١) | (١٦,٥٥٧,١٩٦) | حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| (٤٠٨,١١٧) | - | رسوم ضمان الودائع - ذاتي |
| (٤,٩٨٨,٩٧٥) | (٥,٣٩٧,٠٩٢) | مصاريف أخرى |

إدارة رأس المال: *

| بعد إعادة التصنيف | قبل إعادة التصنيف | |
|---------------------|---------------------|--------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
| (مدققة) | (مدققة) | |
| لأقرب ألف دينار | لأقرب ألف دينار | |
| ١٤٠,٩٦٨ | ١٣٥,٧٣٧ | مجموع رأس المال التنظيمي |
| ٪٢٠,١٠ | ٪١٩,٣٦ | نسبة كفاية رأس المال (٪) |
| ٪١٨,٤٨ | ٪١٧,٧٩ | نسبة الراجعة المالية (٪) |

* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الاردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، وللتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩، وعليه فقد تم تحرير المبلغ المقيد.

٢٧) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

| العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة | مدخلات هامة غير ملموسة | طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة | مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة | | الموجودات المالية / المطلوبات المالية (قبل الطرح المخصصات) |
|---|------------------------|------------------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|---|
| | | | | ٣١ كانون الأول (مدققة) ٢٠١٩ | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الأسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الأول | دينار ٣,٥٣٦,١٣٨ | دينار ١,٤٤٠,٨٤٩ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الأسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الأول | ٢٧٦,٥٢٤ | ٢٧٣,٦٠٣ | أسهم متوفر لها أسعار سوقية |
| لا ينطبق | لا ينطبق | الأسعار المعلنة في الاسواق المالية | المستوى الأول | ٢٧,٠٢٢,٩٠٦ | ٥٥,٤٤٢,٠٤٥ | صكوك متوفر لها أسعار سوقية |
| لا ينطبق | لا ينطبق | أداة مالية مشابهة | المستوى الثاني | ١,٦٧١,٨٤٠ | ٢,١٥٥,٢٠١ | أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية |
| لا ينطبق | لا ينطبق | أداة مالية مشابهة | المستوى الثاني | ٤,١٢٨,٤٠٠ | ٣,٠٩٦,٣٠٠ | صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية |
| | | | | ٣٣,٠٩٩,٦٧٠ | ٦٠,٩٦٧,١٤٩ | مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك |
| | | | | ٣٦,٦٣٥,٨٠٨ | ٦٢,٤٠٧,٩٩٨ | المجموع |

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ والعام ٢٠١٩.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه، تعتقد ادارة البنك أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

| مستوى القيمة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة) | | ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (مراجعة) | | |
|--|-----------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|--|
| | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة |
| المستوى الثاني | ٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥ | ٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥ | ٣٢١,٩٥٨,٥٣٤ | ٣٢١,٩٥٨,٥٣٤ | النقد والإرصدة لدى البنوك |
| المستوى الثاني | ٥٠٩,٦٦٠ | ٥٠٩,٦٦٠ | ٩٨٠,٨٦٧ | ٩٨٠,٨٦٧ | القرض الحسن |
| المستوى الثاني | ٧١٦,٧٨٥,٥٤٢ | ٦٤١,٣٨٨,٢٦٩ | ٨٥٤,٥٢٣,٠٨٥ | ٧٦٨,٠٧٠,٤٧٥ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |
| المستوى الثاني | ٩٣,٣١٥,٦٥٢ | ٩٢,١٩١,٠٠٠ | ٩٢,٧٥٩,٧٠٦ | ٩٢,١٩١,٠٠٠ | موجودات مالية بالتكلفة المضافة |
| المستوى الثاني | ٣٨٢,٨٦٠,٢٩١ | ٣٨٢,٨٦٠,٢٩١ | ٤٢٠,١١٤,٣٠٥ | ٤٢٠,١١٤,٣٠٥ | موجودات إجارة منتهية بالتسليم - بالصافي |
| | ١,٤٧٨,٨٠١,٢٤٠ | ١,٤٠٢,٢٧٩,٣١٥ | ١,٦٩٠,٣٣٦,٤٩٧ | ١,٦٠٣,٣١٥,١٨١ | مجموع الموجودات المالية غير محددة القيمة العادلة |
| مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة | | | | | |
| المستوى الثاني | ١,٣٣٠,٨٢١,١٣٠ | ١,٣١٦,٣٧٧,٨٢٩ | ١,٥٦١,٥٣١,٨١٢ | ١,٥٤٩,٩٥٤,٩٧٩ | حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشترك |
| المستوى الثاني | ٣٦,١٦٥,٥٥٧ | ٣٥,٨٧٥,٣٥٣ | ٢٥,٣٣٩,١٦٨ | ٢٥,٢٢١,٢٥٦ | تأمينات نقدية |
| | ١,٣٦٦,٩٨٦,٦٨٧ | ١,٣٥٢,٢٥٣,١٨٢ | ١,٥٨٦,٨٧٠,٩٨٠ | ١,٥٧٥,١٧٦,٢٣٥ | مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة |

٢٨) تحليل اثر المعايير الصادرة حديثا من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية التالية:

أ. معايير المحاسبة الإسلامية الجديدة الصادرة و سارية المفعول و التي لها اثر على القوائم المالية للبنك

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) "الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر" و يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة لتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، علما بأن تاريخ التطبيق الالزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

قامت ادارة البنك بدراسة اولية لأثر تطبيق هذا المعيار مقارنة بمعيار (٩) المطبق حاليا ولم يتبين وجود اي آثار جوهرية وسيتم التطبيق الكامل لمعيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) عند اعداد القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ب. معايير المحاسبة الإسلامية الجديدة الصادرة و سارية المفعول و التي لا اثر لها على القوائم المالية للبنك

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣١) "الوكالة بالاستثمار" ويهدف المعيار الى تحديد المتطلبات الخاصة باعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تتماشى مع افضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، علما بأن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ . مع الاشارة الى أن البنك لا يتعامل بهذا المنتج في الوقت الحالي وبالتالي لا اثر على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٤) "التقارير المالية لحاملي الصكوك" ويهدف هذا المعيار الجديد الى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة لاسيما أصحاب الصكوك، علما بأن تاريخ التطبيق الالزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٤) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، و لا اثر لهذا المعيار على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كون الأثر يتعلق بمصدري الصكوك.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٣) "الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥) ويهدف المعيار الجديد الى تحسين أسس التصنيف، القياس والعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المالية المماثلة، علما بأن تاريخ التطبيق الالزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٣) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٥) "احتياطي المخاطر" و يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية واعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علما بان تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.