



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : مالية 2018 /1658/2/1

التاريخ: 2018/03/29

السادة بورصة عمان المحترمين

الموضوع : القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2017

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

إشارة إلى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم القوائم المالية الموحدة لبنك صفوة الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2017 المدققة من قبل كل من السادة أرنست ويونغ و ديلويت أند توش والموافق عليها من قبل السادة البنك المركزي الأردني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

سامر التميمي
المدير العام

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
السيد	
٢٩ آذار ٢٠١٨	
١٧٢٩	الرقم التسلسلي:
١١٥٥٦	رقم الملف:
٢٠١٨/٦١	الجهة المختصة:



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



ISO 9001:2008 Certificate in Management
System from SOS 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.safwaibank.com



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 29/3/2018 Subject: <u>English version of Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2017</u></p>	<p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 2018/3/29 الموضوع: <u>البيانات المالية السنوية المدققة باللغة الانجليزية للسنة المنتهية في 31/12/2017</u></p>
<p>Attached the English version of Audited Financial Statements of (Safwa Islamic Bank) for the fiscal year ended 31/12/2017 (As approved by Central Bank of Jordan)</p>	<p>نرفق لكم القوائم المالية الموحدة المدققة لبنك صفوة الاسلامي باللغة الانجليزية كما في 31 كانون الاول 2017 و الموافق عليها من قبل البنك المركزي الاردني</p>
<p>Kindly accept our highly appreciation and respect</p> <p>Safwa Islamic Bank General Manager</p> 	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،</p> <p>بنك صفوة الاسلامي المدير العام</p> 



مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

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

P.O. Box 1982 Amman 11118, Jordan

www.safwabank.com

بنك صفوة الإسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي بنك صفوة الإسلامي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة ("ويشار إليهم معا بالبنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

١- تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل ارنست ويونغ / الأردن كمدقق وحيد للبنك للعام ٢٠١٦، وتم إصدار رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧. وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمة المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ارنست ويونغ/ الأردن وديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

٢- التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

امور التدقيق الهامة

ان امور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم الموحدة ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١ - التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	
<p>ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) قد تم الإفصاح عنها في الايضاحات رقم ٧ و ١٣ حول القوائم المالية الموحدة، والخاصة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في إيضاح رقم ٢٤ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	
أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام
<p>ان التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى، موجودات إجارة منتهية بالتمليك) هي أحد اهم الامور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة الى كونها من الامور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني.</p> <p>هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.</p> <p>يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما فيها تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات وإجراءات تسجيل خسارة التدني، التي تتضمن الأخذ بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني، للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها وتشغيلها.</p> <p>تضمنت اجراءات التدقيق أيضاً الحصول على كشوفات التمويلات غير العاملة وتحت المراقبة، واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات اللازمة بناءً على تاريخ التعثر. بالإضافة الى ذلك، فقد قمنا باختيار عينة من التمويلات العاملة والتأكد من قيام الإدارة بالأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل التدني .</p> <p>كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.</p>

٢- تعليق الايرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتملك)

ان الايضاحات المتعلقة بتعليق الايرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في ايضاح ٧ حول القوائم المالية الموحدة.

أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق الهام
وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الايرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الايرادات التي يجب تعليقها.	تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة، الذمم الأخرى وموجودات إجارة منتهية بالتملك) والايرادات المعلقة ودراسة الايرادات المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة الى ذلك، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الادارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر).

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي لعام ٢٠١٧ بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة. اذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض او خطأ جوهري بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الأخرى فانه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تسترع انتباهنا اية امور بما يخص المعلومات الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعماله كمُنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101
Deloitte & Touche (M.F.C.)
كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم ٦١١

إرنست ويونغ / الأردن
محمد إبراهيم العركي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٨٨٢ - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٥ شباط ٢٠١٨

بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١١٩,٩٣٤,١٣٥	٤	الموجودات
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٧١٧,٣٢٧	٣٣,٨٦١,٥٧٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٧	استثمارات وكالة دولية
٤٧,٤٢٨	٣٧,٧٤٨	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	١٧,٧٠٠	٩	قروض غير محولة - بالصافي
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	١٣	إستثمار في شركة حليفة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	١٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٢٩٩,٧٧٢	١٥	القرض الحسن
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٤٩,٥٨٣	١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	ج/٢١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦,٥٦٩,٣٦٨	٧,٥٢٧,١٧٦	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

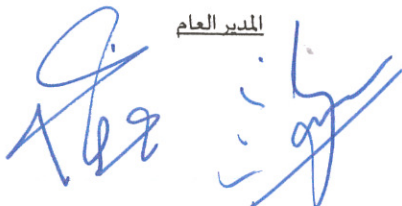
٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
٢,١٤٢,٠٧٨	٨٧٦,٢٨٨	١٧	المطلوبات
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨,١١١,٨٣١	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٩	حسابات العملاء الجارية
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	أ/٢١	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
١١,٩٨٩,٥٤٠	١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٢	مخصصات أخرى
١٢٩,٥٠٨,٦٨٥	١٦١,٧١٠,٤٠٥		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٦٥١,٥١٥,٤٦٩	٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	أ/٢٥	حسابات الاستثمار المشترك
٦٥٠,٥٣٨,٧٠٢	٦٥٢,١٠١,٠١٨		احتياطي القيمة العادلة
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥,٥٢٦,٤٣٥	٤,١٥٠,٤٣٠	٢٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	٢٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	حقوق المساهمين
٢١,٩٩٩,٧٤٣	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٧	رأس المال المدفوع
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٧	احتياطي قانوني
-	(٥٧٦)	ب/٢٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٤,٩٧١,٢٥٠	٢٨	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٣٢,٤٣٢,١١١	١٣٨,١٤٥,٤٩٠		أرباح مدورة
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠		مجموع حقوق المساهمين
-	٥,٠٦٢,١٠٨	(أ)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي


٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٢٥,١٦٠,٧٣٣	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
١٨,٣٤٠,٨١٧	١٩,١٣٣,٦٨٥	٣٠ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
١١٠,٠٥٤	٤٤٠,٢٤٠	٣١ أرباح استثمارات وكالة دولية
٣١٢,٢٨٧	١,١٤٦,٩٠٢	٣٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٧,٤٠٥	-	٣٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٧,٨٤٤	١,٦٥٦,٩٤٠	٣٤ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٨٩٦	١٦,٩٠٠	١٢ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٢٠,٩٣٥)	(٨,٦٤٣)	٣٥ خسائر تقييم عملات اجنبية
٤٠٥,٤٢٣	٦٨٦,٢٠٥	إيرادات أخرى - مشتركة
(٥,٨٠٠)	-	مصاريف قانونية
٤٤,٧٣٤,٧٢٤	٥٠,٩٧٠,٧٢٧	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١٧,٥٢٦,٩٣١)	(١٩,٥٢٢,٦١٦)	٣٦ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٤,٤٧٣,٤٧٣)	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	٢٤ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٢,٧٣٤,٣٢٠	٢٦,٣٥١,٠٣٨	٣٧ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٤٢,٦٢٦	٦٠٨,٨٣٣	٣٨ إيرادات البنك الذاتية
-	١٨,١٢١	٣٩ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيمة بصفته وكيل
٤٣٨,٩٩٧	٤٤٢,٥٧٩	٤٠ أرباح العملات الأجنبية
٣,١١٦,٥٣٧	٣,٧٠١,٥٥١	٤١ إيرادات الخدمات المصرفية
٦٨١,٤١٤	١٣٥,٩٦٨	٤٢ إيرادات اخرى
٢٧,٦١٣,٨٩٤	٣١,٢٥٨,٠٩٠	إجمالي الدخل
(٩,٧١٨,٦١٧)	(١١,٢٠٣,١٨٧)	٤٣ نفقات الموظفين
(٢,٨٥١,٩٧٦)	(٢,٨٢٩,٩٩٠)	١٥ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
(٤٤٧,٠١٩)	(٣٧٥,٢٠٢)	٣٠ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
١,٠٩٠,٤٦١	(٢٥,١٢٠)	٨ و ٧ مخصص (المسترد من) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى - الذاتية
(٦,٨٥٠,٥٢٩)	(٨,٠٧٣,٨٥٩)	٤٤ مصاريف أخرى
(١٨,٧٧٧,٦٨٠)	(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)	إجمالي المصروفات
٨,٨٣٦,٢١٤	٨,٧٥٠,٧٣٢	ربح السنة قبل الضريبة
(٣,١٣٨,٨٩٨)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	ب/٢١ مصروف ضريبة الدخل
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٧٠٧,٣٥٠	ربح السنة
-	(٥٧٦)	يضاف: بنود الدخل الشامل بعد الضريبة :
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٧٠٦,٧٧٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
فلس/دينار	فلس/دينار	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠/٠٥٧	٠/٠٥٧	٤٥ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

بنك صفوة الإسلامي، شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال المدفوع	دينار	(خصم اصدار)	دينار	احتياطي قانوني	دينار	احتياطي اختياري	دينار	احتياطي مخاطر مصفوية عامة	دينار	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي	دينار	ارباح مدورة	دينار	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	٣٠,٠٠٠	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	٥,٧٠٧,٣٥٠	١٠,١٣٢,٣٦٨	-	١٣٢,٤٣٢,١١١			
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٧٠٧,٣٥٠			
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧٦)	(٥٧٦)			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧٦)	٥,٧٠٧,٣٥٠			٥,٧٠٦,٧٧٤
اثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٠٥			٦,٦٠٥
الحول الى الاحتياطيات	-	-	٨٧٥,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧٥,٠٧٣)			-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٣٠,٠٠٠	-	١٤,٩٧١,٢٥٠	(٥٧٦)	١٣٨,١٤٥,٤٩٠					

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢١,١٦٦,١٢٢	١,٩٤٢,٣٣٦	٣٠,٠٠٠	-	١١,٤٧٥,٣٣٧	١٣٢,٧٣٤,٧٩٥						
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٩٧,٣١٦						
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-						
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-						
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٩٧,٣١٦						
الارباح الموزعة	-	-	-	(٨٤٢,٣٣٦)	-	-	(٦,١٥٦,٦٤٤)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)						
اطفاء خصم الاصدار	-	-	١,١٠٠,٠٠٠	(١,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-						
الحول الى الاحتياطيات	-	-	٨٨٢,٦٢١	-	-	-	(٨٨٢,٦٢١)	-						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩٩٩,٧٤٣	-	٣٠,٠٠٠	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	١٣٢,٤٣٢,١١١						

- يشمل رصيد المدة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي يمثل موجودات ضريبية مؤقتة دائمة.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدة مبلغ يساوي صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك صفوة الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
دينار	دينار	
٨,٨٣٦,٢١٤	٨,٧٥٠,٧٣٢	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		رجح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢,٨٥١,٩٧٦	٢,٨٢٩,٩٩٠	استهلاك وإطفاءات
٣٥,٠٥٠,٨٣٦	٤٣,٢٢٩,٩٣٩	استهلاك اجارة منتهية بالتمليك
٤,٤٧٣,٤٧٣	٥,٠٩٧,٠٧٣	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١,٠٩٠,٤٦١)	٢٥,١٢٠	مخصص(المسترد من) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى - الذاتية
-	٦,٦٠٥	مخصص تدني استثمار في شركة تابعة
(٦,٨٩٦)	(١٦,٩٠٠)	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٢٣,٧٤٧)	٨٩,٥٢٩	خسائر(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢١,٤٨٧)	(٢٥,٩٧٦)	(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٥٠,٠٦٩,٩٠٨	٥٩,٩٨٦,١١٢	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٤٨٧,٠٢١	-	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧١,١٦٣,٧٥٢)	(٤٢,٠٩٦,٨٥١)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١,١٦٥,٩٦٢	٩,٦٨٠	النقص في القروض غير المحولة
(٥٥,٤٣٦,٩٢٢)	(٧٥,١٩٤,٥٨٧)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٥٠,٩٦٠)	-	(الزيادة) في القرض الحسن
(٩٢٥,٧٧٦)	(١,٥٤٨,٨٤٤)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٥,١٩٢,٥٢٣	١٥,٣٢٧,٠٦٥	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
(٤,١٧٤,٣٣٩)	١٤,٦٣٤,٢١٧	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
(٣,١٥١,١٨٧)	٣,٣٤١,٩١٣	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٦٨,٤٤٦,٢٢٢)	(٢٥,٥٤١,٢٩٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٨٨٩,٥٦٢)	(٤,٣٣٠,٣٧٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧١,٣٣٥,٧٨٤)	(٢٩,٨٧١,٦٦٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٤,٦٢٩,٥٧٣)	(١٧,٣١٣,٩٨٨)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(١٨,٢٧٦)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٠,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٧٢٩,٢٠٨)	(٣٢١,٦٣٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٩٨٩,١٤٤)	(١,٩٣٦,٧٠٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٦,٦٧٣	١١٠,٥٠٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦٧,٢٧٤	٦١٧,٠١٢	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٢٠,٨٦٨,٩٩١)	(٧,١٤٤,٢٤٥)	(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٦٦,٣٥١,٩٦٩)	(٥٣,٤٣٦,٣٢٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٢٨,٥١٩,٣٠٣	١,٤٠٥,٦٧٠	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة على المساهمين
١٢١,٥١٩,٣٠٣	١,٤٠٥,٦٧٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
(١٦,١٦٨,٤٥٠)	(٨١,٩٠٢,٣٢٢)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٦ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة- الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بيان (أ)

ايضاح	مربحة محلية	المجموع
	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الرصيد في بداية السنة	-	-
يضاف: الايداعات	٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤
يطرح: السحوبات	(٢,٥٤٦,٨٠٦)	(٢,٥٤٦,٨٠٦)
يضاف: أرباح استثمارية	٢٤,٧٢٦	٢٤,٧٢٦
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	(١٨,١٢١)	(١٨,١٢١)
يطرح: حصة الموكل	(٦,٦٠٥)	(٦,٦٠٥)
الاستثمارات في نهاية السنة	٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨
ايرادات مقبوضة مقدما	٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠
الايرادات المعلقة	-	-
	٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦		
الرصيد في بداية السنة	-	-
يضاف: الايداعات	-	-
يطرح: السحوبات	-	-
يضاف: أرباح استثمارية	-	-
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	-	-
يطرح: حصة الموكل	-	-
الاستثمارات في نهاية السنة	-	-
ايرادات مقبوضة مقدما	-	-
الايرادات المعلقة	-	-
	-	-

(١) عام

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

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي الى بنك صفة الإسلامي.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها خمسة وعشرون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٨ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية محلها.

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

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته 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 للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢٠٠٠.٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار*	١٠٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

* تم تصفية الشركة التابعة لشركة الاردن دبي العقارية للاعمار(شركة الفيض للاستثمارات العقارية) وقد تم الغاء تسجيلها لدى دائرة مراقبة الشركات بتاريخ ١٨ تشرين الأول ٢٠١٧، وقد تم استبعاد الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشتركة فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٧ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)	٤٩٪
حصة أصحاب حقوق المساهمين (متوسط تقريبي)	٤١٪
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠٪

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

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الأجنبية.
- من ٣٢٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الأردني.
- من ١٨٪ الى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الأجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية بالدينار الأردني.
- من ٧٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الإيداع الاستثمارية بالعملات الأجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة .

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم ضمها الى إيرادات البنك ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة:

المربحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المربحة للأمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أصل بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المربحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المربحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم تكوين مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة و الذمم و عندما يمكن تقدير هذا التدني ويسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة/ على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة/ على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني قيمتها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين .

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الإستثمار المشترك التي بدأت و تمت في سنة معينة، فتغطي هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الإستثمار المشترك الأخرى التي بدأت و تمت في السنة ذاتها و إذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتغطي من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار.

أما إذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الإستثمار.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الإستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الأيداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة .

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسَتهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات الأجنبية مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مخصصات مُعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار المُشترك

يقتطع البنك ما نسبته (١٠٪) (٢٠١٦ : ١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المُشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناءً على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤوّل رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المُشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنّه ليس للمستثمرين أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المُشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققها عمليات الاستثمار المُشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار.

أمّا إذا بدأت عمليات استثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنّ تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار ، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار.

احتياطي معدل الأرباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المُشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الأرباح المُتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المُشترك/ المقيدة وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المُشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المُشترك والمساهمين من مجمع الاموال المُشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المُشترك ويتم اضافة الأرباح المُتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الأرباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المُشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يؤوّل احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المُشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

إنَّ أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية الموحدة (حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات (٣) بيوت خبرة مُرخصة ومُعتمدة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٥٪
وسائط نقل	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪
أخرى	٤ - ١٠٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الإطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك: -

٢٥٪

أنظمة حاسوب وبرامج

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمّة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة

باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مُدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ بيع أو شراء الموجودات المالية).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقايض).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيّدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٦: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقاً للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- 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 الموحدة للسنة.
- 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بالتالي ستؤثر مصروف الاستهلاك و/أو ربح والخسارة من الاستبعاد بشكل جوهري.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٩,٧٥٤,٣٣٠	١١,١٦٩,٤٦٨
١٤١,٥٣٦,٨٦٥	٥٤,٨٧٥,٦٣٨
٥٢,٧٣٧,١٦٤	٥٣,٨٨٩,٠٢٩
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١١٩,٩٣٤,١٣٥

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية

احتياطي نقدي الزامي

المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥,٩٢٣,٥٨٣	٧٥٠,١٢٥	٦٤٧,١٢٦
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩	٤,٨٩٤,٤٧٢	٥,٩٢٣,٥٨٣	٧٥٠,١٢٥	٦٤٧,١٢٦

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

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

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٥,٥٩٨,٠٠٠	٢٦,٧٧١,٥٧٢
٦,٠٢٦,٥٠٠	٤,٩٦٣,٠٠٠
٥,٠٩٢,٨٢٧	٢,١٢٧,٠٠٠
٢٦,٧١٧,٣٢٧	٣٣,٨٦١,٥٧٢

تستحق :

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة شهور

من ثلاثة شهور إلى ستة شهور

المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)						
١١٨,٤٥٣,٣٥٦	١٣٥,٢٣٢,٧٩١	١,٢٤٧,٥٥٥	١,٣١٣,٢٧٨	١١٧,٢٠٥,٨٠١	١٣٣,٩١٩,٥١٣	المرابحة للأمر بالشراء
١,٢٢٤,٦٣٨	٥١١,٢٣٠	-	٢,٨٧٢	١,٢٢٤,٦٣٨	٥٠٨,٣٥٨	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١٣٧,٦٢٨	٢٣٢,٤١٥	١٣٧,٦٢٨	٢٣٢,٤١٥	-	-	ذمم أخرى
١٣,٦٥٥,١٣٧	١٣,٢٠٨,٩٧٢	-	-	١٣,٦٥٥,١٣٧	١٣,٢٠٨,٩٧٢	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى						
١,٢٦١,٨٤٠	٧,١٢٢,٧٠٢	-	-	١,٢٦١,٨٤٠	٧,١٢٢,٧٠٢	المربحات الدولية
١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	-	-	١٩٦,٥٩٦,٣٧٣	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	المرابحة للأمر بالشراء
٣,٥١٠,٧٨٣	١,٣٧٠,٩٠٨	-	-	٣,٥١٠,٧٨٣	١,٣٧٠,٩٠٨	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١١,٣٧٤	١٦,٦٢٩	١١,٣٧٤	١٦,٦٢٩	-	-	ذمم أخرى
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
٢,٠٢٩,٧٢٣	٤,٥٧٣,٤٨٤	-	-	٢,٠٢٩,٧٢٣	٤,٥٧٣,٤٨٤	المرابحة للأمر بالشراء
٥,٥١٢	١٢,٥٧٦	-	-	٥,٥١٢	١٢,٥٧٦	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١,١٥٥	٧٠,٧٨١	١,١٥٥	٧٠,٧٨١	-	-	ذمم أخرى
٩٢,٧٥٠,٦٧٦	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	١١٧,٨٨٨,٧٨١	الحكومة والقطاع العام
٤٢٩,٦٣٨,١٩٥	٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤	١,٣٩٧,٧١٢	١,٦٣٥,٩٧٥	٤٢٨,٢٤٠,٤٨٣	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	المجموع
٤١,٦١٢,٦٥٤	٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٢١١,٩٤٨	٢١٠,١٤٣	٤١,٤٠٠,٧٠٦	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٦٣٢,٢٩٨	٨٩٧,٢٦٠	-	-	٦٣٢,٢٩٨	٨٩٧,٢٦٠	الإيرادات المعلقة
٩,٠٥٥,٧١٥	١٣,٣٣٤,٥٥٠	١٨,٨٥٢	٤٣,٩٧٢	٩,٠٣٦,٨٦٣	١٣,٢٩٠,٥٧٨	مخصص التدني
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	١,١٦٦,٩١٢	١,٣٨١,٨٦٠	٣٧٧,١٧٠,٦١٦	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٧٣ر٨٠٩ر١٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٠١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ٤٦٩ر٦٨١ر١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٨٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١١٣ر٩١١ر١٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٠٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك ، مقابل ١٧١ر١٣٦ر١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ١٧١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٠٨ر٤٤١ر١٧ دينار، مقابل ٢٩٨ر٥٦٣ر١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٩٣٢ر٢٩٤ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٦٤٦ر٩٩٥ر١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، مقابل ٢٥٥ر١٨٨ دينار و ٨٠٨ر٨٤٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ١٧٨ر٨٨٨ر١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٨٥ر٢٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٦٧٦ر٧٥٠ر٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٢١٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العميل الواحد ١٩٧ر٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٤٤٠ر٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	٦٣٢,٢٩٨	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦
٥١٧,٥٤٢	٤١٢,٧٠٥	١٠٤,٨٣٧	٣٧٠,٨٠٢	٢١١,٨٤٦	١٥٨,٩٥٦
٣١٦,٧٣٥	٢٩٦,٦٣٩	٢٠,٠٩٦	١٠٥,٨٤٠	٥	١٠٥,٨٣٥
٦٣٢,٢٩٨	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	٨٩٧,٢٦٠	٦٩٣,٨١٣	٢٠٣,٤٤٧
الرصيد في بداية السنة					
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة					
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات					
الرصيد في نهاية السنة					

(٨) قروض غير محولة - بالصافي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٣٠٣	١٧,٨٧٥	٤٧,٤٢٨	٥٥,٦٢٣	١٧,٨٧٥	٣٧,٧٤٨
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-
٤٧,٤٢٨	-	٤٧,٤٢٨	٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨
إجمالي القروض غير المحولة					
ينزل: الإيرادات المعلقة					
ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة					
صافي قروض غير محولة					

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,١٣١,٣٨٢	١٠,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٣٤	-	المخصّص المسجل
١,١٠٩,٣٤٧	-	ينزل : مخصصات انتفت الحاجة اليها وحولت الى مخصصات أخرى
١١,٣٠٦	-	ينزل : المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).
- بلغت المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت الى مخصصات أخرى لاشيء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ١٠٩.٣٤٧ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

الإيرادات المتعلقة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	لللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	لللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الأرباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	١٧,٧٠٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
-	١٧,٧٠٠	اسهم شركات
-	١٧,٧٠٠	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
-	١٧,٧٠٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

١,٥٨٨,٩٣٦	١,١١٢,٣٨٥
١٠,٠٥٢,٨٢٨	٢٩,٣١١,٦٨٣
١١,٦٤٦,٧٦٤	٣٠,٤٢٤,٠٦٨

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

١٠٦,٧٧٤	١٩٤,٤٧٧
١٠,٣٢١,٠٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠
١٠,٤٢٧,٧٧٤	٨,٤٥١,٢٧٧

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

٢٢,٠٧٤,٥٣٨	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
------------	------------

مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ٨٤٥١٢٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٠٤٢٧٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

لا داعي لأخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

(١٢) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة):

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
٢٠١٦	٢٠١٧				
دينار	دينار				
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	صناعية	الأردن	٪٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ١٠٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧ مقابل لا شيء خلال عام ٢٠١٦.

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٦٣,٤٦٦	٣٧٠,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة
١١,٢٤٨	٢٧,٣٥٠	حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة
(٢,٠٩٧)	-	حصة الاموال المشتركة من تعديلات سنوات سابقة
(٢,٢٥٥)	(١٠,٤٥٠)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
-	(١٠,٠٠٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٢٤,٣٤٦	٤٧٦,٢٧٤	مجموع الموجودات
٥٣,٩٨٤	٩٩,٠١٣	مجموع المطلوبات
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	صافي الموجودات
٢٣٠,٦٥٣	٢٤٧,٩٢٩	مجموع الايرادات

(١٣) موجودات اجارة متنبية بالتملك - بالصافي.

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١,٨٤٦,٤٠٠	(٦٦,٥٩٥,٨٦٣)	٣١٨,٤٤٢,٢٦٣	٣,٨١١,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٤٨,٠٣٥,٠٨٥	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٣١٣,٤٩٩,٩٤٤
٣,٨١٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣	-	-	-	٣,٨٦٢,٢١٩	(٩,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)	٣٢٤,٦٤٩,٢٣٦	٣,٨١١,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٥١,٨٩٧,٣٠٤	(٦٧,٨٠٩,٦١٣)	٣١٩,٧٠٦,٩١٧
المجموع								

موجودات اجارة متنبية بالتملك - عقارات

موجودات اجارة متنبية بالتملك - آلات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٠٩٦,٢٠٦	(٥٥,٢٢٦,١١٥)	٢٧٨,٣٢٢,٣٢١	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٣٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٢٩٤,٣٩٣	(٥٤,٣٨٢,٠٨٨)	٢٧٣,٦٧٦,٤٨١
٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤	-	-	-	٦٤٧,٧٦٥	(١,٤٩٣,٧٨٩)	٢,١٤١,٥٥٤
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	(٥٦,٧٢٩,٩٠٤)	٢٨٠,٤٧٣,٨٧٥	٣,٨٠١,٨١٣	(٨٥٤,٠٣٧)	٤,٦٥٥,٨٤٠	٢١٩,٩٤٢,١٥٨	(٥٥,٨٧٥,٨٧٧)	٢٧٥,٨١٨,٠٣٥
المجموع								

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

موجودات اجارة متنبية بالتملك - عقارات

موجودات اجارة متنبية بالتملك - آلات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢٠١٦ كانون الأول ٢٠١٦ كما في ٢٠١٧ مقابل ٢٠١٣. ٧٤.٠٩٣ مقابل ٧٤.٠٩٣ دينار كما في ٢٠١٦ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الاجارة المتنبية بالتملك غير العاملة ٢٠١٢ دينار ٢٠١٢ مقابل ٢٠١٦ دينار ٢٠١٦ من رصيد الاجارة المتنبية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٩١١,٥٢٠	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٢,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٢,٧٨٦,٦٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٥٧,٦٠٢	١,١٣٧,٤٤٩	٧٧٠,٥٥٩	-	٥٥٢,٣١٤	٩٧,٢٨٠	-	إضافات
٣٨٥,٤٢١	-	٢,٥٣٠	١٥١,٢٤٣	٢٣٠,٢٨٣	١,٣٦٥	-	استيعادات
٣٢,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
٩,٢٠٣,٧٦٦	-	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-	الاستهلاك المتراكم
٢,٢١٥,٣٧٧	٣٥,٥٩٢	٣٩٧,٤٩٦	٢٥,٢٧٧	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥٦,٧٧٦	-	الرصيد في بداية السنة
١٨٥,٣٨٧	-	١,٥١٩	٤١,٨٣٠	١٤١,٨٨٩	١٤٩	-	استهلاك السنة
١١,٢٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٦٦	١٤٠,١٩٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٢٣	-	استيعادات
٢٠,٨٤٩,٩٤٥	١,١٠١,٨٥٧	١,٥٤٧,٧٠٤	١١,٥٠٦	٣,٧١٥,٥٢٧	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٢٩٩,٧٧٢	١,١٠١,٨٥٧	١,٩٨٨,٥٣٥	١١,٥٠٦	٣,٧٢٤,٥٢٣	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	مشاريع تحت التنفيذ
							صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
							الكلفة
٢٧,٦٢٨,١٠١	-	٢,٢٧١,٧٥٠	٢١٤,٣١٤	١٠,١٩٦,٩٨١	١٢,٥١٢,١١٩	٢,٤٣٢,٩٣٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٤١٧,٤٧٠	-	٥٦٧,١٦٣	١٥١,٢٤٣	١,١١٠,٤٦١	٢٧٤,٥١٩	٣١٤,٠٨٤	إضافات
١٣٤,٠٥١	-	٤٥,٩١٢	٦٢,٦١٣	٢٥,٥٢٦	-	-	استيعادات
٢٩,٩١١,٥٢٠	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٢,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٢,٧٨٦,٦٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
٧,١٠٨,٠٣٢	-	١,٣٠٨,٦٩٣	١٨١,٥٨٤	٤,٩٧٢,٨٧٧	٦٤٤,٨٧٨	-	الاستهلاك المتراكم
٢,٢١٦,٨٥٩	-	٣٥٢,٨٤٩	٣٠,٨٧٣	١,٥٧٨,٤١٩	٢٥٤,٧١٨	-	الرصيد في بداية السنة
١٢١,١٢٥	-	٤٤,١٩٣	٥٥,٧٠٩	٢١,٢٢٣	-	-	استهلاك السنة
٩,٢٠٣,٧٦٦	-	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-	استيعادات
٢٠,٧٠٧,٧٥٤	-	١,١٧٥,٦٥٢	١٤٦,١٩٦	٤,٧٥١,٨٤٣	١١,٨٨٧,٠٤٢	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
١٨١,٨٤٥	-	١٨١,٨٤٥	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٨٨٨,٨٨٢	-	١١,٥٦٦	-	٨٧٧,٣١٦	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٧٧٨,٤٨١	-	١,٣٦٩,٠٦٣	١٤٦,١٩٦	٥,٦٢٩,١٥٩	١١,٨٨٧,٠٤٢	٢,٧٤٧,٠٢١	مشاريع تحت التنفيذ
							صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٤٨٥١٣٦ ردينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ١٤٥٨٦١ ردينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٨٩٣,٥٢٦ ردينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتمثل في أغلبها تكلفة استكمال تجهيز الفروع الجديدة.

(١٥) موجودات غير ملموسة- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٦٤٨,٤٧٥	١,٧٤٢,٥٦٦	رصيد بداية السنة
٧٢٩,٢٠٨	٣٢١,٦٣٠	اضافات
٦٣٥,١١٧	٦١٤,٦١٣	الاطفاء للسنة
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٤٩,٥٨٣	رصيد نهاية السنة

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٩٧٧,٩٤٨	موجودات الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون- بالصافي**
١,٣٤٣,٢١٤	١,٣٨٠,٩٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٦١,١٨٥	٨٣٣,٨٣٤	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٠٦,٨٢٥	١٤٠,٨٦١	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٥٨,٩٩٠	٦١,٦٦٠	امانات ضريبة دخل
٥,٣١٧	-	معاملات في الطريق
٦٥,٧٢١	٨٤,٤٦٥	سلف وعهد
٢٨٣,٧٢١	٢٥٤,٦٤٦	ذمم مدينة اخرى
-	٦٥,٦٢٨	دفعات على حساب استثمارات*
٤٧٥,٠٤٠	٧٢٧,١٨٩	اخرى
٦,٥٦٩,٣٦٨	٧,٥٢٧,١٧٦	المجموع

* تتضمن مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة مجموعة البنوك الاسلامية للمساهمة في الشركات (تحت التأسيس). ومبلغ ١٥٦,٢٢٨ 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 وفاءً لديون مستحقة :

٢٠١٦	٢٠١٧			
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة مشاركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٠٧,٤١٥	٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٣٢٧,٨٢٦	٦٤١,٥٢٩	الرصيد في بداية السنة
٥٠٧,٧٢٧	٥٩٩,٦٢٩	٥٩٩,٦٢٩	-	إضافات
(٢٤٥,٧٨٧)	(٥٩١,٠٣٦)	(٥٧٠,٧١٨)	(٢٠,٣١٨)	استيعادات
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٣٥٦,٧٣٧	٦٢١,٢١١	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٣٤٣,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٤٢,٠٧٨	٨٧٦,٢٨٨	٨٧٦,٢٨٨	-	حسابات جارية
٢,١٤٢,٠٧٨	٨٧٦,٢٨٨	٨٧٦,٢٨٨	-	المجموع

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤,٧١٩,٥٣٩	١٥,٤٩٣,٣٠٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١,٠٣٣,٨٦٤	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
٧٤,٧١٩,٥٣٩	١٥,٤٩٣,٣٠٤	١٣,٤٩٥,١٩٣	١,٠٣٣,٨٦٤	١٠٤,٧٤١,٩٠٠

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٦٤٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٢٢.٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٠٣٣٨٦٤ دينار اي ما نسبته ٩.٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٤٨٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٢١.٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٨٧١٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ١٧.٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٤٦٧٤٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٤٥١٠٩٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٦,٧٢٦,٨٦٥	١٠,٩٠٣,٩٦٦
١,١٢٠,١١٦	١١,٥١٤,٩٥٢
٢٦٤,٨٥٠	٣٢٧,١٣٠
٨,١١١,٨٣١	٢٢,٧٤٦,٠٤٨

تأمينات مقابل ذمم بيع تمويلات

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

(٢٠) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

المجموع

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
-	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	-
٨٤,٦٠٣	١,١٠٩,٣٤٧	-	١,١٠٩,٣٤٧	٨٤,٦٠٣

(٢١) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٢٨٨,٠٥١	٢,٤٣٨,٧٣٣	رصيد بداية السنة
٢,٧٥٣,٨٩٨	٣,٠٤٣,٣٨٢	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٢٤٢,٥٣١)	(٢,٣١٢,٧٨٥)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(٣٦٠,٦٨٥)	(٥٦٦,٢٨٢)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٢,٧٥٣,٨٩٨)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	مصروف ضريبة الدخل
(٣٨٥,٠٠٠)	-	تحرير موجودات ضريبة مؤجلة
(٣,١٣٨,٨٩٨)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	المجموع

البنك (الشركة الأم):

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار اولي فيما يتعلق بضريبة كل من عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وهي ما زالت في مرحلة الاعتراض، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

الشركات التابعة :

شركة الأردن دبي العقارية للاعمار: تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ للشركة وتم قبول ضريبة عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

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 وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ وتم قبول ضريبة عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						موجودات ضريبية مؤجلة
						<u>موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية</u>
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١,٩٢٨,٠٤٤	-	-	١,٩٢٨,٠٤٤	المجموع

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٩٨٤,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية السنة
-	-	المضاف خلال السنة
(٣٨٥,٠٠٠)	-	المطفاً خلال السنة
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨,٨٣٦,٢١٤	٨,٧٥٠,٧٣٢	الربح المحاسبي للبنك
١,٨١١,٥١٥	٧٤٦,٥٣٨	يُنزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٩٣٤,٤٩٦	٧٦٩,٢٧٧	يُضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٩٦,٧٩٩	١١٥,٠٠٤	يُنزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة
٧,٧٦٢,٣٩٦	٨,٦٥٨,٤٦٧	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٧,٨٦٨,٢٨٠	٨,٦٩٥,٣٧٧	الربح الضريبي للبنك
(١٠٥,٨٨٤)	(٣٦,٩١٠)	الضريبة للشركات التابعة (خسارة)
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٣١,٢	%٣٤,٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٩٩٢,٢١٦	٨٩٢,٤٩٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٨٤٦,٦٤٦	١,٤٨٩,٠٠٦	شيكات مدير
١,١٩٧,٥٠٩	٢,٨٤١,٣١٦	امانات مساهمين وامانات عملاء
٦,٣٦٤,٨٧٦	٧,٢١١,٣١٠	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٣٢٤	-	دائنو وساطة مالية
٦٣٦,٤٧٢	١,٣٥٦,٣٨٣	امانات مؤقتة
-	١,٧٧٤	معاملات في الطريق
٣١٣,٤٨٩	٤٦٠,٨٤٥	مطالبات شركة فيزا
٦٣٠,٠٠٨	١,٠٧٨,٣٢٠	اخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	١٥,٣٣١,٤٥٣	المجموع

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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	٦٣٣,٣٩٨,٥٢٣
١٣,٨٥٦,١٥٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	٢,١١٥,٩٠٢	٩٦٢,٥٢٣	١٥٤,٠٧٣	١٩,٥٢٢,٦١٦
٤٧٠,٩٢٣,١٩٧	٧٩,٨٩٠,٢١٣	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥٢,٩٢١,١٣٩

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الايداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الايداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالإرباح بناء على الأوزان التالية:

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

- من ٢٠٪ إلى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الأجنبية .

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

- من ١٨٪ إلى ٤٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الأجنبية .

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

- من ٧٠٪ إلى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الأجنبية .

- بلغت النسبة العامة للإرباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٠٪) مقابل ما نسبته (٢٩٨٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- بلغت النسبة العامة للإرباح على الدولار الأمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣٠٪) مقابل ما نسبته (١٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٣٠٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤٦٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

مقابل ٤٢٠,٢٨٠,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٦٤٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ١١٩,١٦٣ دينار أي ما نسبته ٠,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٤) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١,٨٨٨,٢١٣	١٤,٥٦٣,٢٩٨	رصيد بداية السنة
٤,٤٧٣,٤٧٣	٥,٠٩٧,٠٧٣	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٣٥٧,٩٥٧	٦٦٩,٨٢٧	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٤٤٠,٤٣١	١,٥٤٩,٥٣٦	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد نهاية السنة

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

- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ١٠٪).

* يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك استنادا للمادة رقم ١٢,٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (اصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على انه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد نهاية السنة
٢,١٠٦,١١٩	٣,١٠٣,٦٣٢	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٦,٩٣٠,٧٤٤	١٠,١٨٦,٩٤٦	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٥,٥٢٦,٤٣٥	٤,١٥٠,٤٣٠	الرصيد المتبقي

- يعود الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٤٤٢,٩٨٢	١,٥٩٧,٠٦٧	رصيد بداية السنة
١,٤٤٠,٤٣١	١,٥٤٩,٥٣٦	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٢٨٦,٣٤٦	١,٤٥١,٣٠٦	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

- تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وتم تدقيق كشوفات عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد صدر قرار اولي فيما يتعلق بضريبة كل من عام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ وهي ما زالت في مرحلة الاعتراض، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

(٢٥) احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ- مشترك

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٠٤٠,٥١٣)	(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٦,٤٥٩)	(٨٩٠,٣٠٨)
(٢٩١,٧٥٦)	(٤٦٦,١١١)	(٢٣٢,١٤٥)	(٢٣٣,٩٦٦)
٣٥٥,٥٠٢	٦٢٢,٧٥٧	-	٦٢٢,٧٥٧
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	(٣١٨,٦٠٤)	(٥٠١,٥١٧)

رصيد بداية السنة

(خسائر)غير متحققة

ارباح بيع موجودات مالية

المجموع

ب- ذاتي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)
-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)

رصيد بداية السنة

(خسائر)غير متحققة

المجموع

(٢٦) 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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٢٧) الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

تُمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠١٧	٢٠١٦	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢١,٩٩٩,٧٤٣	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي الأردني

(٢٨) ارباح مدورة

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٠,١٣٢,٣٦٨	١١,٤٧٥,٣٣٧
ارباح السنة الحالية	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	٦,٦٠٥	-
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٨٧٥,٠٧٣)	(٨٨٣,٦٢١)
الأرباح الموزعة	-	(٦,١٥٦,٦٦٤)
رصيد نهاية السنة	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠,١٣٢,٣٦٨

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مقابل ٥٩٩ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

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

- تبلغ نسبة الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين لسنة ٢٠١٧ ما نسبته ٥٪ من رأس المال أي مبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٩) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,٨٩٠	٩,٠٦٤,٦٢٥	٨٤,٧٥٤	١٠,٦٨٨,١٨٩	الأفراد (التجزئة)
				مراجعات للأمر بالشراء
-	١,٢٨٣,٦٢٦	-	١,٠٦٩,٥٦٤	التمويلات العقارية
-	١٢,٩٢٣	-	١٧٣,٠٣٥	الشركات الكبرى
-	١٤,٧١٥,٢٦٦	-	١٥,٦٥٩,٧٦٢	مراجعات دولية
				مراجعات للأمر بالشراء
-	٨٤,٢٩٣	-	٣٠٧,٩٤٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
				مراجعات للأمر بالشراء
٥٣,٨٩٠	٢٥,١٦٠,٧٣٣	٨٤,٧٥٤	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	المجموع

(٣٠) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتملك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦		٢٠١٧		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٨,٧٣٦	٥٢,٢٧٤,١٤٩	٥٢٤,٠٧٩	٦١,٨٨٨,٣٤٥	اجارة منتهية بالتملك - عقارات
-	٦٧٠,٤٨٥	-	١٠٠,٠٧٧	اجارة منتهية بالتملك - آلات
(٤٤٧,٠١٩)	(٣٤,٦٠٣,٨١٧)	(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٢,٨٥٤,٧٣٧)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتملك
١٤١,٧١٧	١٨,٣٤٠,٨١٧	١٤٨,٨٧٧	١٩,١٣٣,٦٨٥	المجموع

(٣١) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١١٠,٠٥٤	٤٤٠,٢٤٠
١١٠,٠٥٤	٤٤٠,٢٤٠

أرباح استثمارات وكالة دولية
المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٦,٥٩٦	٥٥,٥٦٢
١٣,٩٤٥	٧٤,٨٦٧
٢٤١,٧٤٦	١,٠١٦,٤٧٣
٣١٢,٢٨٧	١,١٤٦,٩٠٢

عوائد توزيعات اسهم
أرباح بيع موجودات مالية
عوائد الصكوك الاسلامية
المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة							
٢٠١٦				٢٠١٧			
المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر متحققة	المجموع	ارباح موزعه	خسائر غير متحققة	خسائر متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)	-	-	-	-
١٠,٠١٦	١٣,٦١٤	-	(٣,٥٩٨)	-	-	-	-
٢,٦١١	-	-	٢,٦١١	-	-	-	-
٧,٤٠٥	١٣,٦١٤	-	(٦,٢٠٩)	-	-	-	-

اسهم شركات
المجموع
يطرح :
عمولة عقد أسهم
المجموع

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٤١٧,٨٤٤	١,٦٥٦,٩٤٠
٤١٧,٨٤٤	١,٦٥٦,٩٤٠

صكوك اسلامية
المجموع

(٣٥) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٢٠,٩٣٥)	(٨,٦٤٣)	خسائر تقييم عملات أجنبية
(٢٠,٩٣٥)	(٨,٦٤٣)	المجموع

(٣٦) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
		عملاء
٤٦٩,٧٧٤	٤٩٠,٤٠٨	ايرادات حسابات استثمار التوفير
١٦,٤٧٢,٣٥٥	١٧,٧٩٤,٧٨٣	ايرادات حسابات استثمار لأجل
٥٨٤,٨٠٢	١,٠٨٣,٣٥٢	ايرادات حسابات شهادات الإيداع
١٧,٥٢٦,٩٣١	١٩,٣٦٨,٥٤٣	مجموع ايرادات العملاء
		بنوك
-	١٥٤,٠٧٣	ايرادات حسابات بنوك و مؤسسات مالية
-	١٥٤,٠٧٣	مجموع إيرادات البنوك
١٧,٥٢٦,٩٣١	١٩,٥٢٢,٦١٦	المجموع

(٣٧) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٧,٨٦٨,٩٠٤	١٦,٤٨٨,٧١٤	بصفته مضاربا *
٤,٨٦٥,٤١٦	٩,٨٦٢,٣٢٤	بصفته رب مال
٢٢,٧٣٤,٣٢٠	٢٦,٣٥١,٠٣٨	المجموع

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ١٧,٨٦٨,٩٠٤ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٦٧٤,٨٤٢ دينار لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٨) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	ايضاح
دينار	دينار	
٥٨٨,٧٣٦	٥٢٤,٠٧٩	٣٠ إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٥٣,٨٩٠	٨٤,٧٥٤	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
٦٤٢,٦٢٦	٦٠٨,٨٣٣	المجموع

(٣٩) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
-	٢٤,٧٢٦	إيرادات ذمم البيوع
-	(٦,٦٠٥)	ينزل : حصة الموكل
-	١٨,١٢١	حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)

- يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للأمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقع مع البنك المركزي الاردني.

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٣٨,٩٩٧	٤٤٢,٥٧٩	ناتجة عن التداول / التعامل
٤٣٨,٩٩٧	٤٤٢,٥٧٩	المجموع

(٤١) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٥٦,٩٥٩	٩٩٧,١٦٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٠٤٣,٤٦٠	١,١٣٨,٤٣٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٣١٦,١١٨	١,٥٦٥,٩٤٩	عمولات اخرى
٣,١١٦,٥٣٧	٣,٧٠١,٥٥١	المجموع

(٤٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٣,٧٤٧	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢١,٤٨٧	١٢,٦٨٢	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
٥٩٧,٦٤٣	-	المسترد من مستحقات سنوات سابقة *
-	١٢٠,٠٠٠	إيرادات تصفية شركات مستثمر بها
٣٨,٥٣٧	٣,٢٨٦	إيرادات أخرى
٦٨١,٤١٤	١٣٥,٩٦٨	المجموع

* يمثل هذا البند رسوم ادارة بنك دبي الاسلامي المستحقة عن أعوام سابقة و التي تم عكسها بناء على تسوية تم توقيعها في نهاية عام ٢٠١٦ مع بنك دبي الإسلامي .

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨,٢٤١,٤٢٥	٩,٣٣٣,٨٥٩	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
٨٧٥,٠٧٨	٩٧١,٠٨٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٣٠,٤٨٥	٥٢١,٥٤٨	نفقات طبية
١٣٢,١٨٨	٢٢٤,٤٨١	تدريب موظفين
٣٩,٤٤١	٣٧,٨٢٠	نفقات تأمين
-	١١٤,٣٩٠	نفقات موظفين أخرى
٩,٧١٨,٦١٧	١١,٢٠٣,١٨٧	المجموع

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١,٠٦٦,٢٦٦	١,٢٧١,٧٠٥	ايجارات وبدل خلو
٢٠٦,٧٨٢	٣٦٥,٣٢١	قرطاسية ومطبوعات
٣٨١,٣٧٨	٤٧٤,١١٧	بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
٧٣٤,٢٥٤	٤٠٢,٢٣٣	كهرباء و مياه و محروقات
١١٣,٨٣٧	١٢٧,٤٥١	مصاريف سفر وتنقلات
٥٠٩,٥٥٣	١,١٠٢,٦١٣	دعاية واعلان وتسويق
٢٧٤,١٣٩	٢٧٥,٠٧٩	اشتراكات ورسوم
٣٨٤,٧٩٥	٤٢٠,٧٥٣	صيانة وتنظيفات
٢٦٧,٦٤٤	٣٥٣,٠٤٥	رسوم ورخص
٢٢٨,٠٢١	٤٣٧,٥٣٢	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
٧٤٠,٥٩٨	٨٩٥,٥١١	مصاريف انظمة المعلومات
٢٥٣,١٢٧	٢٦٦,٦٤٩	مصاريف التأمين والحماية
٨٦,٠٨٧	٧٦,٦١٩	تبرعات
٤٥٩,٦٨٤	٣٤٠,٥٨٤	اتعاب ادارية واستشارات
٦٧,٢٨٠	٧٩,٠٠٨	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٥٦,٣٥٨	١١٤,٨٥٢	مصاريف الضيافة
٦٣,٢٩٨	٨٢,٣٧٩	مصاريف نقل نقود
٣٤٠,٨٣٢	٤٣٢,١٨٤	مصاريف بطاقات الكترونية
٥٦١,٥٩٦	٥٠١,٢٢٤	متفرقة
٦,٨٥٠,٥٢٩	٨,٠٧٣,٨٥٩	المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥,٦٩٧,٣١٦	٥,٧٠٧,٣٥٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٥٧	٠/٠٥٧

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	١١٩,٩٣٤,١٣٥
٥,٦٤٤,٥٩٧	٦,٥٧٠,٧٠٩
(٢,١٤٢,٠٧٨)	(٨٧٦,٢٨٨)
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦

النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
المجموع

(٤٧) 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 البتوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

اعضاء هيئة الرقابة						
كبار المساهمين	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	بنك الاتحاد*	ديتار	الشرعية	٢٠١٧ كانون الأول ٣١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٦ كانون الأول ٣١
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:						
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٣٣,٧٨٠	-	٣٣,٧٨٠	٦٣٣,٨٢٩
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	١٠,٦٩٨	٧٥٧,١٢٧	-	١٤,٨٦١	٩٠٨,٠٣٢	٢٣,٤١٩,٥٧٨
ذمم بتوع مؤجلة و التمويلات	-	٢٢٥	-	٥٠٠	٤٩١,٣٩٥	٨٠٥,٢٩٤
موجودات اجارة متبعية بالتمليك	-	-	-	-	٧٠٣,٧٢١	١,٢٩٩,١٦٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
كفالات	-	-	-	-	-	١١٧,٠٠٠

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٠٧٨,١١١	٤٢,١١٨	أرباح موزعة
١,٨٤٢,٥٦٥	٢,٧٨٤,٩٩٥	رواتب ومكافآت
١٨٨,٩٨٠	٤٤٠,٤٥٨	تقفلت
٢٥٧,٣٦٧	-	انعاب واستشارات ادارية

* بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ٦١,٨٪ في بنك صنفوة الإسلامي.

بلغت ادنى نسبة مراجعة تقاضها البنك ٢٠٤٣٪ وأعلى نسبة مراجعة ٢٠٤٢٪ .

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة متبعية بالتمليك تقاضها البنك ٣٠,٨٪ وأعلى نسبة ٧٥,٧٪.

بلغت أدنى نسبة توزيع الأرباح بالدينار ٠,٩٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٢٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢٣٥,١٢٧٠ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٠٥,٩٧٥,١ دينار للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

(٤٨) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية.

(٤٩) إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس، حيث تقوم باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك من خلال تنفيذ الإطار العام المعتمد من قبل مجلس الإدارة. حيث تقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

ويطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بشكل سنوي، بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي.

ويقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل ٢ وبازل ٣ بصورة سليمة.

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/ أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملتي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بكل من معاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وسياسة تحديد السقوف الائتمانية الخاصة بالمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل ٢.

■ تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.

- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقا لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات البنك المركزي الأردني. وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح. وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية.

ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات و من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

وقد تبني البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك و قياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها و اتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

ويطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية . حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الادارة . ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطرة ورفع التقارير بخصوصها .

ويتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية لاحتواء عوامل المخاطرة .

وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر ، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وارسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك .

لأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

امن المعلومات

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء و تقديم خدمات بنكية ضمن اعلى مستويات الحماية والامان ، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على افضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها.

ويتم إدارة عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق افضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة انظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (معيار ادارة امن المعلومات ISO ٢٧٠٠١ ومعيار امن البطاقات PCI (DSS).

كما يتم ادارة المخاطر الأمنية لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وامن المعلومات Risk & Control Self-Assessment وفحص الضوابط الرقابية والحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

استمرارية الاعمال

يهدف التعامل مع الاحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في البنك ، قام البنك بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل واجراءات العمل البديلة وكذلك الاجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية.

وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الاعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة . كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال . وتخضع هذه الخطة للتحديث وللاختبارات والفحوصات دورياً للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على الاستجابة لعوامل المخاطرة الخارجية.

٤ - مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات البنكية لبنوك أخرى ممّا يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

٥- مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل البنك من خلالها (في مجموعها تمثل "المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام").

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنوك المركزية إلى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل إلى إغلاق البنك أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين.

وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جزاء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للتنفيذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر - والمتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

وهي تلك المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية والتي تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة إلى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	٥,١١٧,٥١٣	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	للأفراد
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤	التمويلات العقارية
١٩٨,٨٧٨,٨٥٣	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	الشركات الكبرى
٨,٤٠٤,٠٨٦	٦٨,٢١٥	٨,٣٣٥,٨٧١	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
			الصكوك
٣٧,٥٦٨,٤٨٣	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
١,٣٣٣,٧٨٢	٥١٧,١١١	٨١٦,٦٧١	الموجودات الأخرى
٩١٥,٣٨٨,٧٨٤	١٢١,٥٩٣,٠٧٠	٧٩٣,٧٩٥,٧١٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	كفالات
٥,٥١٥,٤٠٤	٥,٥١٥,٤٠٤	-	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٤١,٩٨٣,٨٨١	-	قبولات
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	السقوف الغير مستغلة
١,٠٤٧,٧٤٢,٠٣٥	١٧١,٤٨٥,١٨٩	٨٧٦,٢٥٦,٨٤٦	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	١٩٤,٢٧٤,٠٢٩	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٥,٦٤٤,٥٩٧	٥,٦٤٤,٥٩٧	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٨٦,٦٠١,٨٤١	٤,٩٦٥,٨١٨	٢٨١,٦٣٦,٠٢٣	للأفراد
٣٨,٣٩٨,٩٧٣	-	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	التمويلات العقارية
١٨٨,٦٤٥,٤٩٤	٢,٢٥٢	١٨٨,٦٤٣,٢٤٢	الشركات الكبرى
٤,٤٤٢,٤٠٦	٦٥٥	٤,٤٤١,٧٥١	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٣,٩٩٢,٧٨٥	-	٨٣,٩٩٢,٧٨٥	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
٤٧,٤٢٨	٤٧,٤٢٨	-	للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
			الصكوك
٢٠,٣٧٨,٨٢٨	-	٢٠,٣٧٨,٨٢٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
٦٠٣,٨٩٦	٣٥٤,٥٨٧	٢٤٩,٣٠٩	الموجودات الأخرى
٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤	٢٠٥,٧٩٩,٠٢٦	٦٧١,٨٩٧,٢٣٨	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٠٥٤,٤٧٩	٣,٠٥٤,٤٧٩	-	كفالات
١١,٦٨٣,٣٣٦	١١,٦٨٣,٣٣٦	-	اعتمادات
١٦٠,١٧٨	١٦٠,١٧٨	-	قبولات
٨٩,٦٠٢,٤٤١	-	٨٩,٦٠٢,٤٤١	السقوف الغير مستغلة
٩٨٢,١٩٦,٦٩٨	٢٢٠,٦٩٧,٠١٩	٧٦١,٤٩٩,٦٧٩	المجموع

٢- تصنيف ذمم البنوك المودلة والذمم الأخرى حسب درجة مخاطبتها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني:

توزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقا للجدول التالي:

ذاتي												
مشترك												
البنوك والهيئات المصرفية	مؤسسات مصرفية و متوسطة	الشركات الكبرى	التحويلات العقارية	الأفراد	المجموع	صكوك	استثمارات وكالة دولية	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية و متوسطة	الشركات الكبرى	التحويلات العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٨,٣٩٩,٧٦٢	٥٢٤,٠١٦	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	١٤,٣٥٩	١٨٧,٨٥٥,٧٤٦	٦٣,١٣٤,٨٠٠	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٣١,٨٨٨	١,٥٨٦,٧٨١
٦٤٥,٣٣٣,٤٥٧	١١,٩٩٦,١٣٣	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦٧,٣٠٩	٧,١٢٧	٥,٣٤٧,٤٨٧	٦٣٣,٢٤٠,٨٢٥	٢٩,٣١١,١٨٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٨,٤٤٨,٠٨١	٢٠,٠٩٨,١١٨	٣٦,٠١٤,٦١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٤,٤٤٣,٧٥٨
٨٠,٨٦,٩٣٤	٣,٣١٦	-	-	-	٣,٣١٦	٨٠,٨٦,١١٨	-	-	٥٠,٨٣٣	٧١,٩٨٧	٦,٧٤٤,٨٢٠	٣٣,٦٣١
٢,١٥٦,٩٧٣	-	-	-	-	-	٢,١٥٦,٩٧٣	-	-	٢,١٦٠	١,٩٣٢,٧٩٥	٦٦,٦٩١	٢٣٢,٨١٧
١٤,٠٥٣,٣٩٤	٢,٣٩٠	-	١,١٦٧	٣٨٠	٨٤٣	١٤,٠٥١,٠٠٤	-	-	٨٥,٨٢١	٢,٧١٤,٣١٢	١,٠٠,٣٣,٣٦٦	١,٢١٧,٥٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٢٦	-	٢,٣٠٥	-	-	١٧,٠٢١	٢٥٢,٨١٩	-	-	-	٥,٠٠٠	-	٢٤٧,٨١٩
٧٦٣,٤٣٩	٩,٩٠٠	-	-	-	٩,٩٠٠	٧٥٣,٥٣٩	-	-	-	٤٥١,٧٧٢	-	٣٠١,٧٧٢
١٤,٧٩١,٤٦٣	٣٥,٠١٨	-	-	٢٦,٩٩٧	٨,٠٢١	١٤,٧٥٦,٤٤٥	-	-	٩,٠٩٨	١١,٦٤٤,٣٧٨	١,٤٣٨,٥٢٩	١,٥٨١,٨٤٠
٨٦٣,٤٩٣,٦٦٠	١٧,٥٨٣,٦٨٢	٦,٥٧٠,٧٠٩	٧,٧٨١	٥٤٤,٦٦٤	٥,٣٩٧,٦٧٨	٨٥,٩١١,٣٧٨	٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٨,٧٠,٦٥٨	٢١٧,٣٨٣,٦٦١	٣٣٨,٢٠٣,٠٣٣
٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٢١,١٤٣	-	-	-	٢١,١٤٣	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	-	-	١,٠٥٩,٨٧٠	٣٦,٦٣٤	٦,٩٥٥,٢١٢	١,٨٣٦,٣٦٦
٩,٤,٣٧٢	٧,١١٢	-	-	٧,١١٢	-	٨٩٧,٢٦٠	-	-	٤٩٣	٥٦٩,٤٣٧	١٣٢,٨٨٣	٢,٢٠٤,٤٤٧
١٣,٢٤٥,٣١٣	٥٤,٧٣٥	-	٢,٥٦٦	١٩,٩٤٥	٣,٦٢٤	١٣,٢٩,٥٧٨	-	-	٣٣,٨٩٠	١,٠٩٨,١٥٦	٩١٢,٤٣٧	١,٣٤٦,٠٩٥
٨,٠٥٢,١٠,٣٣٥	١٢,٣١١,٢١٢	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦٨,٢١٥	٥١٧,١٠٧	-	٧٩,٢٩٩,٤٣٣	٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	١,٠٧,٢٩٠,٠٧٣	٨,٣٣٥,٨٧١	١٩,٨٨٧,٤٠٦	٣٤,٩١٦,٦١٤
												٣١٧,٢٥٧,٠٢٤

* يعتبر كامل رصيد الذمة مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط.

فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل ذمم البتوع الموجهة والذمم الاخرى

ذاتى											
مؤسسات صغيرة و						مؤسسات صغيرة و					
الاجمالى	المجموع	مؤسسات صغيرة و	مؤسسات صغيرة و	الشركات الكبرى	التقولات العقارية	الأفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة و	الشركات الكبرى	التقولات العقارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥,٢٤٤,٩١٣	٥٢٤,٠١٦	-	٥٠٩,١٦٠	-	١٤,٣٥١	١٢٤,٧٣٠,٩٤٧	١١٧,٨٨٨,٧٨٢	٣١,٨٨٨	١,٥٨٦,٧٨١	٣٣٧,١٦٢	٤,٩٧٦,٣٣٤
٣٣١,٦٦٧,٦٩٧	٤,٢٨٠,٦٨٣	-	-	-	٤,٢٨٠,٦٨٣	٣٣١,٦٦٧,٦٩٧	-	٥,٤١٥,١١٣	٥,٨٣٨,٦١٤	١٤,١٧١,٣٣١	٧٨٩,٣١٤,٣١٦
٣,٨٠١,٤٩٣	-	-	-	-	-	٣,٨٠١,٤٩٣	-	٨٥,٨٢٢	١,٠٩٤,٨١٨	١,٧٣٣,٦٩٧	٨٩,١٠٦
١,٨٦,٩٧٤	-	-	-	-	-	١,٨٦,٩٧٤	-	-	٥,٠٠٠	-	١,٨١,٩٧٤
٢٠,٢٠٣٥	-	-	-	-	-	٢٠,٢٠٣٥	-	-	-	-	٢٠,٢٠٣٥
٤,٤١٨,٤٢٠	١٧,٨١٧	-	١٧,٨١٧	-	-	٤,٤١٨,٤٢٠	-	٩,٠٧٨	٢,٢٠٦,٣٧٢	١,١٨٨,٣١٨	٩١٥,٠١٥
٥٠,٥٣١,٥٨٢	٤,٨٢٢,٥٦٦	-	٥١٧,٥١٧	-	٤,٢٩٥,٣٩	٥٠,٠٢٩٩,١٦	١١٧,٨٨٨,٧٨٢	٥,١٢٣,٦١١	٦٢,٢٧٩,٢٣٥	١٧,٤٢٧,٥٩٨	٢٩٦,٤٧٩,٧٨٠
٦,٨٤٦,٥٢١	١٤,٣٥١	-	-	-	١٤,٣٥١	٦,٨٣٢,١٦٥	-	٣١,٨٨٨	١,٥٨٦,٧٨١	٣٣٧,١٦٢	٤,٩٧٦,٣٣٤
٢,١٥٥,٨٣٦	-	-	-	-	-	٢,١٥٥,٨٣٦	-	٢,١٥٥,٨٣٦	-	-	-
٧٨١,٢٣٧,٤٦٨	٣,٨٣١,٥٥٥	-	١٧,٨١٧	-	٣,٨١٣,٦٨٨	٧٧٧,٤٠٥,٩١٣	-	٢,١٠٤,٤٥٤	٤٩,٠٦٥,١٢٤	١٧,١١٤,٥٨٦	٢٠,٩١٢,٧٤٩
٢,٧٦٦,٦٢٨	-	-	-	-	-	٢,٧٦٦,٦٢٨	-	-	٢,٧٦٦,٦٢٨	-	-
٩٢,١١٦,٦٨٧	٤٦٦,٩٩٥	-	-	-	٤٦٦,٩٩٥	٩١,٦٤٩,٦٩٢	-	٣٣١,٤٤٣	٨,٨٦٠,٢٠٢	٧٥,٨٥٠	٨٢,٣٣٨,٦٩٧

٢٠١٧
معدنية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
غير عاملة :
دون المستوى
مذكول فيها
مالكة
المجموع
مها
تأمينات نقدية
مؤسسة ضمان القروض
عقارية
أسهم متداولة
سيارات وليات

تنمة توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى

ذاتي										مشتري									
مؤسسات صغيرة و					الحكومة والقطاع العام					مؤسسات صغيرة و					الشركات الكبرى				
الأجمالي	المجموع	مؤسسة	الشركات الكبرى	التحويلات العقارية	الأفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسة	الشركات الكبرى	التحويلات العقارية	الأفراد	مؤسسة	الشركات الكبرى	التحويلات العقارية	الأفراد	مؤسسة	الشركات الكبرى	التحويلات العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧,٤١,٤٤٠	٥٢٣,١٤٨	-	٥٠٩,٦٦٠	-	١٣,٤٨٨	٩٦,٩١٨,٢٩٢	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٢١,٩٠٠	٥٨١,٩٥٣	٧٤,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١	٢١,٩٠٠	٥٨١,٩٥٣	٧٤,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١	٢١,٩٠٠	٥٨١,٩٥٣	٧٤,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١
٣٢٣,٣١٢,٤٩٢	٤,٦٩٢,١٤٥	-	-	-	٤,٢٩٢,١٤٥	٣١٩,٠٢٠,٣٤٧	-	٢,٨٦١,٠٧٨	٢٧,١٧٨,٠٠٢	٢٤,٦٦٢,٤٤٤	٢٢٣,٨١٨,٨٣٣	٢,٨٦١,٠٧٨	٢٧,١٧٨,٠٠٢	٢٤,٦٦٢,٤٤٤	٢٢٣,٨١٨,٨٣٣	٢,٨٦١,٠٧٨	٢٧,١٧٨,٠٠٢	٢٤,٦٦٢,٤٤٤	٢٢٣,٨١٨,٨٣٣
٧,٢٤٥,١٨٧	-	-	-	-	-	٧,٢٤٥,١٨٧	-	-	٦,٣١٢,٠٦١	٦,٠٢٥,٦٢	٣٢٩,٥٦٤	-	٦,٣١٢,٠٦١	٦,٠٢٥,٦٢	٣٢٩,٥٦٤	-	٦,٣١٢,٠٦١	٦,٠٢٥,٦٢	٣٢٩,٥٦٤
٢٣١,٤٣٢	-	-	-	-	-	٢٣١,٤٣٢	-	-	-	-	٢٣١,٤٣٢	-	-	-	٢٣١,٤٣٢	-	-	-	٢٣١,٤٣٢
٥٠٠,١٨١	-	-	-	-	-	٥٠٠,١٨١	-	-	-	-	٥٠٠,١٨١	-	-	-	٥٠٠,١٨١	-	-	-	٥٠٠,١٨١
٢,٦٨٩,٢٥٣	١٧,٨٧٥	-	١٧,٨٧٥	-	-	٢,٦٨٩,٢٥٣	-	-	٢,٦٥٣,٠٨٤	٦٠٤,٠٨٩	٨١٤,٢٠٥	-	٢,٦٥٣,٠٨٤	٦٠٤,٠٨٩	٨١٤,٢٠٥	-	٢,٦٥٣,٠٨٤	٦٠٤,٠٨٩	٨١٤,٢٠٥
٤٣٢,٤٢٥,٩٨٥	٤,٨٣٤,٦٦٨	-	٥٢٧,٥٣٥	-	٤,٣٠٦,٦٣٣	٤٢٧,٥٩١,٨١٧	٩٢,٧٥٠,٦٧٦	٢,٨٨٢,٩٧٨	٣٦,٨٢٦,١٠٠	٢٦,٦٠٩,٧٨٧	٢٦٨,٥٢٢,٧٧٦	٢,٨٨٢,٩٧٨	٣٦,٨٢٦,١٠٠	٢٦,٦٠٩,٧٨٧	٢٦٨,٥٢٢,٧٧٦	٢,٨٨٢,٩٧٨	٣٦,٨٢٦,١٠٠	٢٦,٦٠٩,٧٨٧	٢٦٨,٥٢٢,٧٧٦
٤,١٨١,١٠٤	١٣,٤٨٨	-	-	-	١٣,٤٨٨	٤,١٦٧,٦١٦	-	٢١,٩٠٠	٥٨١,٩٥٣	٧٤,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١	٢١,٩٠٠	٥٨١,٩٥٣	٧٤,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١	٢١,٩٠٠	٥٨١,٩٥٣	٧٤,١٩٢	٢,٨٢٣,٥٧١
٢٥٥,١٣٨,٠٦٨	٢,٨٢٠,٠٦٩	-	١٧,٨٧٥	-	٢,٨٠٢,١٩٤	٢٥١,٣١٧,٩٩٩	-	٢,٦٤٥,٩١٠	٢٥,٨٢٣,٣٥٣	٢٥,٨٦٩,٠٩٥	١٨٦,٩٧٩,٦٤١	٢,٦٤٥,٩١٠	٢٥,٨٢٣,٣٥٣	٢٥,٨٦٩,٠٩٥	١٨٦,٩٧٩,٦٤١	٢,٦٤٥,٩١٠	٢٥,٨٢٣,٣٥٣	٢٥,٨٦٩,٠٩٥	١٨٦,٩٧٩,٦٤١
٧٩,٨٤٦,٤٢٧	٤٩,٠٩٥١	-	-	-	٤٩,٠٩٥١	٧٩,٣٥٥,٥٦٦	-	٢١٥,١٦٨	٤٢,٠٧٩٤	-	٧٨,٧١٩,٥٦٤	٢١٥,١٦٨	٤٢,٠٧٩٤	-	٧٨,٧١٩,٥٦٤	٢١٥,١٦٨	٤٢,٠٧٩٤	-	٧٨,٧١٩,٥٦٤

المجموع

مبدا

تأمينات تقنية

عقارية

سيارات وآليات

٣- الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:
أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار		
A3	Moody's	٢,٨٢٠,٦٨٦	١,٠٨٢,٩٣٠
A3	Moody's	٢,٨٣٠,٨٩٥	١,٤٠٧,٤٧٨
A2	Moody's	-	٣,٥٣٦,٩١٨
BBB+	Fitsh	٦,٨٥٦,٢١٨	-
B1	Moody's	٤٩١,٣٣٧	-
A3	Moody's	١,٧٧٤,٢٧٢	١,٤٢٠,٨٣٦
A+	Fitsh	-	٢,١٢٤,٥٣٣
A	Fitsh	٦,٥٣٦,٣٣٥	-
BB+	Fitsh	٣,١٩٠,٨١٩	-
غير مصنف	-	٤,٨١١,١٢١	٤٨٥,١٣٣
حكومية	-	٨,٢٥٦,٨٠٠	١٠,٣٢١,٠٠٠
المجموع		٣٧,٥٦٨,٤٨٣	٢٠,٣٧٨,٨٢٨
ب ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
بكالفة الحكومة	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
المجموع		٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠
الاجمالي		٩٢,٤٤٦,٤٨٣	٤٧,٨١٧,٨٢٨

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اسيا *	امريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
٦٤٧,١٢٦	١,٧٨٧,٥٣٦	٩٠٠,٦٩٨	٤٧٣,٨٥٥	٢,٧٤٥,٩٩٨	١٥,٤٩٦	٦,٥٧٠,٧٠٩
-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	-	-	-	-	-	٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	-	-	-	-	٣٤,٩١٦,٦١٤
١٩١,٧٥٦,١٥١	٧,١٢٢,٧٠٢	-	-	-	-	١٩٨,٨٧٨,٨٥٣
٨,٤٠٤,٠٨٦	-	-	-	-	-	٨,٤٠٤,٠٨٦
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	-	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
٣٧,٧٤٨	-	-	-	-	-	٣٧,٧٤٨
-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة						
٨,٢٥٦,٨٠٠	٢٦,١٢٠,٨٦٤	٣,١٩٠,٨١٩	-	-	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
١,٣٣٣,٧٨٢	-	-	-	-	-	١,٣٣٣,٧٨٢
٨٣٩,١٦٩,٢٤٤	٦٨,٨٩٢,٦٧٤	٤,٠٩١,٥١٧	٤٧٣,٨٥٥	٢,٧٤٥,٩٩٨	١٥,٤٩٦	٩١٥,٣٨٨,٧٨٤
٨٣٤,٧٦٤,٧٩٧	٣٨,٨٩٥,٠٤٦	٣,٣٠٢,٥٨٣	٤٢٢,٦٦٨	٣٠٤,٣٤٥	٦,٨٢٥	٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤
الاجمالي / ٢٠١٧						
الاجمالي / ٢٠١٦						

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٤٤٠,٣٦٠,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢٠١٨ و٨٩٤,٥٠٠,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٨,٣٧,٥١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١٩,٨٦٩,٣٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	-	-	-	-	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-	-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
استثمارات وكالة دولية	٧,١٢٢,٧٠٢	٤٤,٨٦٠,٩١٩	١٥٥,٢٩٩,٣١٨	٣٤,٩١٦,٦١٤	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	٦٧١,٨٦٤,١٦٣
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	-	-	-	٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨
قروض غير محولة	-	-	-	-	-	-
الصكوك	-	-	-	-	-	-
الصكوك ضمن الموجودات المالية	٢٩,٣١١,٦٨٣	-	-	-	٨,٢٥٦,٨٠٠	٣٧,٥٦٨,٤٨٣
الصكوك ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
الصكوك ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالتكلفة المطفأة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
القروض الحسنة	١,٣٣٣,٧٨٢	-	-	-	-	١,٣٣٣,٧٨٢
الموجودات الأخرى	١٨٧,٤٧٤,٧٧٥	٤٤,٨٦٠,٩١٩	١٥٥,٢٩٩,٣١٨	٣٤,٩١٦,٦١٤	١٧٠,٤٢٤,٨٧٣	٩١٥,٣٨٨,٧٨٤
الاجمالي / ٢٠١٧	٢٣٩,٠٦٩,١٧٧	٦١,٤٨٥,٧٤٥	١٣٠,٣٤٠,٣١٥	٣٨,٣٩٨,٩٧٣	١٢١,٧٥٢,٧٨٥	٨٧٧,٦٩٦,٢٦٤
الاجمالي / ٢٠١٦						

(٤٩/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها ، وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية .

- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .

- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .

- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .

- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .

- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء و الإدارة من قبل البنك .

٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .

٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (التمثلة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (التمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ٥٪ من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية .

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٤٦	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١,٤٣٢	١,٤٣٢	١,٤٣٢
ين ياباني	٩,٥١١	٩,٥١١	٩,٥١١
عملات اخرى	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢
٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)	(١,٩٨٣)
جنيه استرليني	٩٠١	٩٠١	٩٠١
ين ياباني	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢	٤,٩٧٢
عملات اخرى	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)	(٩,٧١٠)

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :					
١٥,٤٢٥,٣١١	١,٥٦٣,٤٠٠	٢٣٤,٨٢٣	-	١٥٦,٩٣٧	١٧,٤٨٠,٤٧١
٣,١٣٧,١٢٧	٦٨٩,٦٤٧	١٧٧,١٢٥	٣١٢,٥٤٩	١,٧٦٦,٤٩٦	٦,٠٨٢,٩٤٤
٣٦,٠٧٩,٨٤٩	-	١,٤٣٨,٣٢٧	-	-	٣٧,٥١٨,١٧٦
٣١,٩٠٥,٠٠٠	١,٩٥٦,٥٧٢	-	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
٢٩,٣٥٩,٨٧٩	-	-	-	-	٢٩,٣٥٩,٨٧٩
٢٦٧,٩٧٧	٣٣٢,٩٤٥	-	-	-	٦٠٠,٩٢٢
١١٦,١٧٥,١٤٣	٤,٥٤٢,٥٦٤	١,٩٥٠,٢٧٥	٣١٢,٥٤٩	١,٩٢٣,٤٣٣	١٢٤,٩٠٣,٩٦٤
مطلوبات :					
١٦٢,٣٢٧	٣٢,٧٠١	-	-	٩٣,٧٧٠	٢٨٨,٧٩٨
٨٨,٩٩٥,٦٣٧	٤,٤٤٣,٣٠٧	١,٩١٧,٧٦٩	١٢٢,٢٢٩	١,٦٢٥,٢٠٤	٩٧,١٠٤,١٤٦
١١,٧٧٩,٣٢٥	-	-	-	-	١١,٧٧٩,٣٢٥
١,٧٩١,٤١٤	٦٣,٦٢٤	٣,٨٦٨	-	-	١,٨٥٨,٩٠٦
١٠٢,٧٢٨,٧٠٣	٤,٥٣٩,٦٣٢	١,٩٢١,٦٣٧	١٢٢,٢٢٩	١,٧١٨,٩٧٤	١١١,٠٣١,١٧٥
١٣,٤٤٦,٤٤٠	٢,٩٣٢	٢٨,٦٣٨	١٩٠,٢٢٠	٢٠٤,٤٥٩	١٣,٨٧٢,٧٨٩
٤٦,٤٧٣,٩١٨	٦١٥,٣٦٨	-	-	-	٤٧,٠٨٩,٢٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
٦٩,٣١٠,٥٤٠	٥,١٥٦,٠٩٣	١,٤٤٣,٤٤٧	٢١٧,٣٧٣	١,٣٠٩,٦٤٨	٧٧,٤٣٧,١٠١
٦٠,٧٩٨,٢١٦	٥,١٩٥,٧٤٧	١,٤٢٥,٤٢٩	١١٧,٩٣٧	١,٥٠٣,٨٥٥	٦٩,٠٤١,١٨٤
٨,٥١٢,٣٢٤	(٣٩,٦٥٤)	١٨,٠١٨	٩٩,٤٣٦	(١٩٤,٢٠٧)	٨,٣٩٥,٩١٧
١١,٧١٢,٦٩١	-	-	-	٤٣٦,٦١٠	١٢,١٤٩,٣٠١

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's، ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

الجدول التالي يبين اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٧	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٦,٥٠٤	-	٥٦,٥٠٤
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٦	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٧٩,٤٤٧	-	٧٩,٤٤٧
اسواق اجنبية	-	-	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحياة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

٤٩/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

٢٠١٧:	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	ديتار	من ٦ شهور إلى ٣ سنوات	ديتار	من سنة إلى ٦ شهور	ديتار	أكثر من ٣ سنوات	ديتار	بدون استحقاق	ديتار	إجمالي
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٢٨٨
حسابات العملاء الجارية	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
تأمينات نقدية	٢,٧١٠,٨٦٤	١,٠٤٤,٥٥٠	٥,١٣٩	١,٠٣,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٠٩,٠٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٠٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٠٤٨
مخصصات أخرى	٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات أخرى	١٠,٣١٥,٦٢٩	٤,٣٤٦,٤٤٩	٢٢٣,١٢٥	٤٤٦,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٣١,٤٥٣
حسابات الاستثمار المشترك	١١٢,٣٥٨,٠٧٧	١٦٣,٨٦٣,٣٣٩	١٤٦,٧٩٦,٦١١	٢١٥,١٩٤,٥٥٢	٢١,٨٥٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	٦٦٠,٠٦٩,٤٠٣
الاجممع	٢٦٧,٠١٧,٤٧٤	١٦٩,٢٥٤,٣٣٨	١٤٧,٠٦٩,٨٧٥	٢١٦,٦٤٤,٣٤٣	٢١,٨٥٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	٨٢١,٨٤٢,٨٥٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٢٠٣,٣٦٣,١١٢	٨٥,٢٩٤,٢٦٣	٨٨,٩١٧,٨٣٩	٦٤,٨٣١,١٨٦	١٨٣,٩٧٨,٤٣٣	٢٢,٧٤٩,٢٥٥	٢٠٨,٦٦٨,٤٥٢	-	-	-	-	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠

٢٠١٦:

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢,١٤٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٤٢,٠٧٨
حسابات العملاء الجارية	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠
تأمينات نقدية	٦,٦٦٣,٩١٠	١,١٧٨,٥٧٢	٣٣٢,٨١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,١٧٥,٢٩٣
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٣٨,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
مخصصات أخرى	٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣
مطلوبات أخرى	٩,٢٤٦,٠٧٨	١,٩٩٩,٣٥٠	٢٤٨,٠٥٤	٤٤٦,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٨٩,٥٤٠
حسابات الاستثمار المشترك	١١٥,١٣١,١٠١	١٩٤,٢٢٩,٤٠٩	١٣٥,٧٦٧,٥٠٩	١٩٣,٢٩٤,٦٦١	١٩,٣٩٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	٦٥٧,٨١٦,٨٨٤
الاجممع	٢٤٠,٤٤٨,٢٥٣	١٩٧,٤٠٧,٣٣١	١٣٦,٣٤٨,٣٧٤	١٩٣,٢٧٩,٠٦٦	١٩,٣٩٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	٧٨٧,٣٨٩,٠٣١
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة	٢٩١,٠٠١,٥٧٧	٥٦,٨٠٦,٧٣١	٧٨,٩٠٢,٣٩٦	٦١,٤٥٥,٣٤٩	١١,٠٤٧,٠١٧٣	٢٩٧,٤٤٥,٧٢٧	٢٨,٦٦٨,٤٥٢	٢٢,٥٢١,٠٤٧	-	-	-	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١,٨٤٣,٥١٤	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	الاعتمادات والقبولات
٣,٠٥٤,٤٧٩	٢,٣٩٢,٨٣٤	الكفالات
٨٩,٦٠٢,٤٤١	٨٢,٤٦١,١٣٢	السقوف الغير مستغلة
١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	١٣٢,٣٥٣,٢٥١	المجموع

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

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

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وضمم 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 اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الافراد	المؤسسات	الخزينة	اخرى	٢٠١٧	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,١٧٣,٢٣٠	١٧,١٥٠,٧٧٢	١,٤٧٩,٣٧٥	٥٥١,٧٨٦	٣٦,٣٥٥,١٦٣	٣٢,٠٨٧,٣٦٧
-	-	-	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٤,٤٧٣,٤٧٣)
١٧,١٧٣,٢٣٠	١٧,١٥٠,٧٧٢	١,٤٧٩,٣٧٥	(٤,٥٤٥,٢٨٧)	٣١,٢٥٨,٠٩٠	٢٧,٦١٣,٨٩٤
(١,٦٢٧,٤١٧)	(٧٤٧,٧٦٨)	(٤٧١,٦٩٧)	(١٩,٦٦٠,٤٧٦)	(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)	(١٨,٧٧٧,٦٨٠)
١٥,٥٤٥,٨١٣	١٦,٤٠٣,٠٠٤	١,٠٠٧,٦٧٨	(٢٤,٢٠٥,٧٦٣)	٨,٧٥٠,٧٣٢	٨,٨٣٦,٢١٤
-	-	-	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٣,١٣٨,٨٩٨)
١٥,٥٤٥,٨١٣	١٦,٤٠٣,٠٠٤	١,٠٠٧,٦٧٨	(٢٧,٢٤٩,١٤٥)	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٦٩٧,٣١٦
موجودات القطاع	٣٣١,٥٢١,٧٠٣	٣٢٤,١٥١,٨٧٨	١٣٧,٨٢٥,٨١٩	٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٦٧٣,١٨٤,٨٩٠
موجودات غير موزعة	-	-	-	١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	٢٤٦,٤١٨,١١٠
مجموع الموجودات	٣٣١,٥٢١,٧٠٣	٣٢٤,١٥١,٨٧٨	١٣٧,٨٢٥,٨١٩	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع	٦١٥,٢٤٥,٩٣١	١٠٥,٠٧٨,١٨١	٧٧,٤٠٩,٣١٠	٧٩٧,٧٣٣,٤٢٢	٧٦٦,١٩١,٦٤٣
مطلوبات غير موزعة	-	-	-	٢١,٩٢٣,٧٢٨	٢٠,٩٧٩,٢٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك	٦١٥,٢٤٥,٩٣١	١٠٥,٠٧٨,١٨١	٧٧,٤٠٩,٣١٠	٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٧٨٧,١٧٠,٨٨٩
مصاريف رأسمالية	٢,٢٥٨,٣٣٢	٢,٢٥٨,٣٣٢	٢,٢٥٨,٣٣٢	٢,٢٥٨,٣٣٢	٢,٢٥٨,٣٣٢
استهلاكات واطفاءات	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٨٢٩,٩٩٠

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 الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي .

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨١,٥٨٣,١٠٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٨٧٦,٦٧١,٥٣٣	٤٢,٩٣١,٤٦٧	٩١٩,٦٠٣,٠٠٠
٣٤,٩٨٤,٠٣٦	١,٣٧١,١٢٧	٣٦,٣٥٥,١٦٣	٣١,٧٥٤,٠٢٨	٢٣٣,٣٣٩	٣٢,٠٨٧,٣٦٧
٢,٢٥٨,٣٣٢	-	٢,٢٥٨,٣٣٢	٣,٧١٨,٣٥٢	-	٣,٧١٨,٣٥٢
مجموع الموجودات					
اجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

(٥١) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي الأردني لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢٩,٥٦٨	١٣٠,٢٤٣	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٢٢,٠٠٠	٢٢,٨٧٥	الاحتياطي القانوني
٩,٥٣٢	١٤,٣٧١	الأرباح المدورة
-	(٥,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
(١,٧٤٣)	(١,٤٥٠)	موجودات غير ملموسة
(٧٨)	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٣٨)	(٥٤٦)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٦٢٦	٢,٤٥٢	رأس المال الإضافي
(٣٤٨)	(٣٩٧)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٥٧	٢,٨٥٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٨)	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٣١,١٩٤	١٣٢,٦٩٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٣١٨,٣٥١	٤٢٩,٥٢١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٤١,٢١	٪٣٠,٨٩	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٤٠,٧٠	٪٣٠,٣٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥
٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	١٨٥,٧٥٤,٢٣٠	٢٣٠,٤٠١,٣١٤
٣٧,٧٤٨	١٨,٨٧٤	١٨,٨٧٤
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٥,٧٤٧,١٧٣	١٣,١٢٨,١٧٢
١٧,٧٠٠	-	١٧,٧٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-
٣٧٧,٢٦٢	-	٣٧٧,٢٦٢
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٢٥,٧٣٨,٩٤٨	٢٩,٩٦٩,٦٧١
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٢٩٩,٧٧٢	-
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٤٩,٥٨٣	-
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
٧,٥٢٧,١٧٦	-	٧,٥٢٧,١٧٦
٩٥٧,٨٠٢,٢٤٠	٥١٥,٣٩٦,٢٤٠	٤٤٢,٤٠٦,٤٠٠
مجموع الموجودات		
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
٨٧٦,٢٨٨	-	٨٧٦,٢٨٨
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٧٤٦,٠٤٨
٢,٦٠٣,٠٤٨	-	٢,٦٠٣,٠٤٨
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
١٥,٣٣١,٤٥٣	-	١٥,٣٣١,٤٥٣
(٨٢٠,١٢١)	-	(٨٢٠,١٢١)
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٦٣١,٠٦٤,٣١٥
٤,١٥٠,٤٣٠	٤,١٥٠,٤٣٠	-
١,٦٩٥,٢٩٧	-	١,٦٩٥,٢٩٧
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٢٦,٠٠٧,٢٥٤	٧٩٣,٦٤٩,٨٩٦
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	٤٨٩,٣٨٨,٩٨٦	(٣٥١,٢٤٣,٤٩٦)
مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار

الموجودات

٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٥,٦٤٤,٥٩٧	-	٥,٦٤٤,٥٩٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٧١٧,٣٢٧	-	٢٦,٧١٧,٣٢٧	استثمارات وكالة دولية
٣٧٨,٣٣٧,٥٢٨	١٥٦,٧١٨,٤٨١	٢٢١,٦١٩,٠٤٧	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٤٧,٤٢٨	٢٣,٧١٤	٢٣,٧١٤	قروض غير محولة بالصافي
٢٢,٠٧٤,٥٣٨	١٤,٧١٧,٣٧٧	٧,٣٥٧,١٦١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٠,٣٦٢	-	٣٧٠,٣٦٢	استثمارات في شركة حليفة
٢٢٣,٧٤٣,٩٧١	٢٠٨,٥٠٧,٦٦٨	١٥,٢٣٦,٣٠٣	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القرض الحسن
٢١,٧٧٨,٤٨١	٢١,٧٧٨,٤٨١	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٧٤٢,٥٦٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٩,٣٦٨	-	٦,٥٦٩,٣٦٨	موجودات أخرى
٩١٩,٦٠٣,٠٠٠	٤٣١,٤٣٦,٩٤٧	٤٨٨,١٦٦,٠٥٣	مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٠٤,٧٤١,٩٠٠	-	١٠٤,٧٤١,٩٠٠	حسابات العملاء الجارية
٨,١١١,٨٣١	-	٨,١١١,٨٣١	تأمينات نقدية
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى
١١,٩٨٩,٥٤٠	-	١١,٩٨٩,٥٤٠	مطلوبات اخرى
(٩٧٦,٧٦٧)	-	(٩٧٦,٧٦٧)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٥١,٥١٥,٤٦٩	١٩,٢٠٩,٣٩٠	٦٣٢,٣٠٦,٠٧٩	حسابات الاستثمار المشترك
٥,٥٢٦,٤٣٥	٥,٥٢٦,٤٣٥	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٥٩٧,٠٦٧	-	١,٥٩٧,٠٦٧	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧٨٧,١٧٠,٨٨٩	٢٤,٧٣٥,٨٢٥	٧٦٢,٤٣٥,٠٦٤	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٢,٤٣٢,١١١	٤٠٦,٧٠١,١٢٢	(٢٧٤,٢٦٩,٠١١)	الصافي

(٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١١,٦٨٣,٣٣٦	٥,٥١٥,٤٠٤	اعتمادات
١٦٠,١٧٨	٤١,٩٨٣,٨٨١	قبولات
		كفالات:
١,٤٣١,٩٧٩	١,٢٤٩,١١٥	- دفع
١,٥٨٩,٨٦٢	١,٠٨٠,٦٥٤	- حسن التنفيذ
٣٢,٦٣٨	٦٣,٠٦٥	- أخرى
٨٩,٦٠٢,٤٤١	٨٢,٤٦١,١٣٢	- السقوف غير المستغلة
١٠٤,٥٠٠,٤٣٤	١٣٢,٣٥٣,٢٥١	المجموع

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي 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 ولايوجد تأثير على القوائم المالية المرفقة.

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢٠١٢ر٢٤ر٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٨٤٧٩٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٦.

(٥٦) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) "الهبوط في القيمة والخسائر الانتمائية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر" ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الانتمائية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الانتمائية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (IFRS ٩)، إن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتطلب المادة رقم (٥٥) من قانون البنوك الاحتفاظ بحساب في صندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بنسبة يحددها البنك المركزي الأردني على أن لا تقل عن ١٠٪ من إيرادات الأموال الداخلة في الاستثمار المشترك. وفي حال تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) فإنه قد يتطلب تعديل المواد القانونية اللازمة أو الحصول على رأي قانوني للسماح باستخدام الرصيد المتبقي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية أي عجز في المخصصات المحتسبة. علماً بأنه لن يكون للمعيار أعلاه أثر مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

SAFWA ISLAMIC BANK

PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2017

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Safwa Islamic Bank
Amman - Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Safwa Islamic Bank – (a Public Shareholding Company) and its subsidiaries (together “the Bank”), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2017, and the consolidated statement of income and comprehensive income, consolidated statement of changes in shareholders’ equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2017, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) which are consistent with the Bank’s Articles of Association and aligned with Sharia rules and principles that are determined by Sharia Supervisory Board of the Bank.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Auditing Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor’s Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants’ Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matters

- 1- The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016 were audited by Ernst & Young - Jordan as the sole auditor of the Bank for the year 2016 where an unqualified opinion was issued on these financial statements on 29 January 2017. Ernst & Young - Jordan and Deloitte & Touche (Middle East) – Jordan were appointed as joint auditors for the Bank for the year 2017 in accordance with Central Bank of Jordan regulations on corporate governance.
- 2- The Bank has complied with Sharia rules and principles that are determined by Sharia Supervisory Board of the Bank.
- 3- The accompanying consolidated financial statements are a translation of the statutory consolidated financial statements in Arabic language to which reference should be made.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2017. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matter below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

1. Impairment of receivables (deferred sales receivables, other receivables, finances and Ijara Muntahia Beltamleek receivables) and Investment Risk Fund.

Disclosures of impairment of receivables (deferred sales receivables, other receivables, finances and Ijara Muntahia Beltamleek receivables) are detailed in notes 7 and 13 to the consolidated financial statements and investment risk fund are detailed in note 24 to the consolidated financial statements.

Key audit matter

Impairment of receivables (deferred sales receivables, other receivables, finances and Ijara Muntahia Beltamleek receivables) is one of the most significant matters which affect the results of the Bank's business, in addition of being an area that requires a considerable amount of judgment for determining impairment event and the measurement of impairment loss.

The Bank appropriates 10% of net revenues from jointly financed facilities which is transferred to the investment risk fund in accordance with Central Bank of Jordan regulations.

Judgment is applied to the inputs of the measurement process of impairment including valuation of collateral and determining the date of default, and as a result, impairment is calculated from that date.

How the key audit matter was addressed in the audit

Our audit procedures included the assessment of controls over the granting, booking and monitoring processes of receivables, and impairment provisioning process, including consideration of Central Bank of Jordan requirements, to validate and assess whether these controls were designed, implemented and operated effectively.

Also, our procedures included obtaining the non-performing and watch list receivables schedules, samples were selected to test impairment which included collateral valuation and assessing the provision required based on the date of default. We also tested a sample from the performing receivables to determine whether management had identified all impairment events.

We have recalculated the amounts transferred to the investment risk fund in accordance with Central Bank of Jordan regulations.

2. Suspension of profit on non- performing deferred sales receivables, other receivables, finances and Ijara Muntahia Beltamleek receivables

Disclosures of profit in suspense are detailed in note 7 to the consolidated financial statements.

Key audit matter	How the key audit matter was addressed in the audit
<p>Profit is suspended after 90 days from the date of default (stop payment date) in accordance with Central Bank of Jordan regulations.</p> <p>Judgment is applied as to determining when the default date occurred which affects the amount of profit to be suspended.</p>	<p>Our audit procedures include selecting a sample from the schedules of non-performing deferred sales receivables, other receivables, finances and Ijara Muntahia Beltamleek receivables and profit in suspense, and tested suspended profit including recalculation in accordance with CBJ regulations, and assessing the criteria used by management in determining the impairment event.</p>

Other information included in the Bank's 2017 annual report.

Other information consists of the information included in the annual report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2017 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with the Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Accounting and Auditing Standards for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with Auditing Standards for Islamic Financial Institutions, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Bank to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.


We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements.

Ernst & Young – Jordan



Mohammad Al-Karaki
Partner

Amman – Jordan
15 February 2018

Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan

Karim Nabulsi
Partner



Safwa Islamic Bank- Public Shareholding Limited Company
Consolidated Statement of Financial Position
AS AT 31 December 2017

	Notes	31 December 2017 JD	31 December 2016 JD
Assets			
Cash and balances with Central Bank	4	119,934,135	204,028,359
Balances at banks and financial institutions	5	6,570,709	5,644,597
International wakala investments	6	33,861,572	26,717,327
Deferred sales receivables and other receivables-net	7	416,155,544	378,337,528
Unconverted loans-net	8	37,748	47,428
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	9	17,700	-
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	10	38,875,345	22,074,538
Financial assets at amortized cost - net	11	54,878,000	27,439,000
Investment in associate	12	377,262	370,362
Ijara muntahia bittamleek assets-net	13	255,708,619	223,743,971
Qard Hasan		509,660	509,660
Property and equipment-net	14	21,299,772	21,778,481
Intangible assets - net	15	1,449,583	1,742,566
Deferred tax assets	21/C	599,815	599,815
Other assets	16	7,527,176	6,569,368
Total Assets		957,802,640	919,603,000
LIABILITIES, UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Liabilities			
Banks and financial Institutions accounts	17	876,288	2,142,078
Customers' current accounts	18	120,068,965	104,741,900
Cash margin accounts	19	22,746,048	8,111,831
Income tax provision	21/A	2,603,048	2,438,733
Other provisions	20	84,603	84,603
Other liabilities	22	15,331,453	11,989,540
Total Liabilities		161,710,405	129,508,685
Unrestricted Investment Accounts' Holders Equity			
Unrestricted investment accounts	23	652,921,139	651,515,469
Fair value reserve – net	25/A	(820,121)	(976,767)
Total equity of unrestricted investment accounts' holders		652,101,018	650,538,702
Investment Risk Fund			
Investment risk fund	24	4,150,430	5,526,435
Income Tax provision for investment risk fund	24	1,695,297	1,597,067
Shareholders' Equity			
Paid in capital	26	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	27	22,874,816	21,999,743
General banking risk reserve	27	300,000	300,000
Fair value reserve – self financed	25/B	(576)	-
Retained earnings	28	14,971,250	10,132,368
Total Shareholders' Equity		138,145,490	132,432,111
Total Liabilities, Unrestricted Investment Accounts Holders and Shareholders' Equity		957,802,640	919,603,000
Restricted wakala accounts	List (A)	5,062,108	-

The accompanying notes from 1 to 56 are part of these consolidated financial statements and should be read with them.

Safwa Islamic Bank- Public Shareholding Limited Company
Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income
For the Year ended 31 December 2017

	Notes	2017	2016
		JD	JD
Deferred sales revenues	29	27,898,498	25,160,733
Ijara muntahia bittamleek revenues	30	19,133,685	18,340,817
International wakala investments profits	31	440,240	110,054
Gains from financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders	32	1,146,902	312,287
Gains from financial assets at fair value through statement of income	33	-	7,405
Gains from financial assets at amortized cost	34	1,656,940	417,844
Share of profit from investment in associate	12	16,900	6,896
Foreign currencies revaluation losses	35	(8,643)	(20,935)
Other revenue - joint		686,205	405,423
Legal expenses		-	(5,800)
Total Revenues from unrestricted investments		50,970,727	44,734,724
Share of unrestricted investment accounts holders'	36	(19,522,616)	(17,526,931)
Share of Investment risk fund	24	(5,097,073)	(4,473,473)
Bank's share of revenues from unrestricted investments as a mudarib and rab mal	37	26,351,038	22,734,320
Bank's self financed revenues	38	608,833	642,626
Banks share from the restricted investment revenues as agent (wakeel)	39	18,121	-
Gain from foreign currencies	40	442,579	438,997
Banking services revenues	41	3,701,551	3,116,537
Other revenues	42	135,968	681,414
Gross Income		31,258,090	27,613,894
Employees' expenses	43	(11,203,187)	(9,718,617)
Depreciation and amortization	14 & 15	(2,829,990)	(2,851,976)
Ijara muntahia bittamleek assets depreciation - self financed	30	(375,202)	(447,019)
Provision (Recovered from) deferred sales receivables and other receivables -self financed	7 & 8	(25,120)	1,090,461
Other expenses	44	(8,073,859)	(6,850,529)
Total expenses		(22,507,358)	(18,777,680)
Profit for the year before tax		8,750,732	8,836,214
Income tax expense	21/B	(3,043,382)	(3,138,898)
Profit for the year		5,707,350	5,697,316
Add : other comprehensive Income items after tax			
Change in fair value reserve for financial assets - net		(576)	-
Total comprehensive Income for the year		5,706,774	5,697,316
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	45	0/057	0/057

The accompanying notes from 1 to 56 are part of these consolidated financial statements and should be read with them.

Safwa Islamic Bank- Public Shareholding Limited Company
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity
For the Year ended 31 December 2017

	Paid in capital	(Share discount)	Statutory reserve	Voluntary reserve	General banking risk reserve	Fair value reserve - self financed	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the Year ended 31 December 2017								
Beginning balance	100,000,000	-	21,999,743	-	300,000	-	10,132,368	132,432,111
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	5,707,350	5,707,350
Change in fair value reserve for financial assets	-	-	-	-	-	(576)	-	(576)
Total comprehensive Income for the year-after tax	-	-	-	-	-	(576)	5,707,350	5,706,774
Effect of excluding an investment in a subsidiary	-	-	-	-	-	-	6,605	6,605
Transfers to reserve	-	-	875,073	-	-	-	(875,073)	-
Balance as at 31 December 2017	100,000,000	-	22,874,816	-	300,000	(576)	14,971,250	138,145,490

For the Year ended 31 December 2016

Beginning balance	100,000,000	(1,100,000)	21,116,122	1,943,336	300,000	-	11,475,337	133,734,795
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	5,697,316	5,697,316
Change in fair value reserve for financial assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive Income for the year-after tax	-	-	-	-	-	-	5,697,316	5,697,316
Dividends distributed	-	-	-	(843,336)	-	-	(6,156,664)	(7,000,000)
Amortize share discount	-	1,100,000	-	(1,100,000)	-	-	-	-
Transfers to reserve	-	-	883,621	-	-	-	(883,621)	-
Balance as at 31 December 2016	100,000,000	-	21,999,743	-	300,000	-	10,132,368	132,432,111

- Retained earnings balance as at 31 December 2017 and 31 December 2016 includes an amount of JD 599,815 which represents deferred tax assets and it is restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.
- The general banking risks reserve amounting to JD 300,000 as at 31 December 2017 is restricted from use without prior approval of the Central Bank of Jordan .
- An amount equal to the shortage in the investment risk reserve is restricted from use from retained earnings.

The accompanying notes from 1 to 56 are part of these consolidated financial statements and should be read with them.

Safwa Islamic Bank- Public Shareholding Limited Company
Consolidated Statement of Cash Flows
For the Year ended 31 December 2017

	Notes	2017 JD	2016 JD
Cash flows from operating Activities			
Profit for the year before tax		8,750,732	8,836,214
Adjustments for non monetary items:			
Depreciation and amortization	14 & 15	2,829,990	2,851,976
Depreciation Ijara Muntahia Bittamleek assets	30	43,229,939	35,050,836
Investment risk fund	24	5,097,073	4,473,473
Provision (recovered from) deferred sales receivables and other receivables - self financed	7 & 8	25,120	(1,090,461)
Provision for excluding an investment in a subsidiary		6,605	-
Share of Profits from investment in associate	12	(16,900)	(6,896)
Loss (Gain) on sale of property and equipment		89,529	(23,747)
(Gain) on sale of repossessed asset against debts		(25,976)	(21,487)
Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities		59,986,112	50,069,908
Changes in assets and liabilities:			
Decrease in financial assets at fair value through profit or loss		-	487,021
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables		(42,096,851)	(71,163,752)
Decrease in unconverted loans		9,680	1,165,962
(Increase) in Ijara muntahia bittamleek assets		(75,194,587)	(55,436,922)
(Increase) In Qard Hasan		-	(509,660)
(Increase) in other assets		(1,548,844)	(925,776)
Increase in customers' current accounts		15,327,065	15,192,523
Increase (Decrease) in cash margin accounts		14,634,217	(4,174,339)
Increase (Decrease) in other liabilities		3,341,913	(3,151,187)
Net cash flows used in operating activities before income tax paid		(25,541,295)	(68,446,222)
Income tax paid	21 & 24	(4,330,373)	(2,889,562)
Net cash flows used in operating activities		(29,871,668)	(71,335,784)
Cash Flows from Investing Activities			
Net (Purchase) of financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders		(17,313,988)	(14,629,573)
Net (Purchase) of Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed		(18,276)	-
Net (Purchase) of financial assets at amortized cost		(27,439,000)	(27,439,000)
Cash dividends from an associate		10,000	-
(Purchase) of intangibles assets		(321,630)	(729,208)
(Purchase) of property and equipment		(1,936,702)	(2,989,144)
Proceeds from sale of property and equipment		110,505	36,673
Proceeds from sale of repossessed asset against debts		617,012	267,274
(Increase) in international wakala investments		(7,144,245)	(20,868,991)
Net cash Flows used in investing activities		(53,436,324)	(66,351,969)
Cash Flows from Financing Activities			
Increase in unrestricted investment accounts		1,405,670	128,519,303
Dividends distributed to shareholders		-	(7,000,000)
Net cash Flows from financing activities		1,405,670	121,519,303
Net decrease in cash and cash equivalents		(81,902,322)	(16,168,450)
Cash and cash equivalents, beginning of the Year		207,530,878	223,699,328
Cash and cash equivalents, end of the year	46	125,628,556	207,530,878

The accompanying notes from 1 to 56 are part of these consolidated financial statements and should be read with them.

Safwa Islamic Bank- Public Shareholding Limited Company
Statement of Changes in Restricted Wakala Accounts-Consolidated
For the Year ended 31 December 2017

List (A)

	Notes	Local Murabaha	Total
		JD	JD
For the Year ended 31 December 2017			
Investments at the beginning balance of the year		-	-
Add: Deposits		7,608,914	7,608,914
less: Withdrawals		(2,546,806)	(2,546,806)
Add: Investments' gains		24,726	24,726
less: Banks share as agent (wakeel)	39	(18,121)	(18,121)
less: Muwakel's share		(6,605)	(6,605)
Investments at the end of year		5,062,108	5,062,108
Deferred revenues		356,490	356,490
Suspended in revenues		-	-
		356,490	356,490
		Local Murabaha	Total
		JD	JD
For the Year ended 31 December 2016			
Investments at the beginning balance of the year		-	-
Add: Deposits		-	-
less: Withdrawals		-	-
Add: Investments' gains		-	-
less: Banks share as agent (wakeel)		-	-
less: Muwakel's share		-	-
Investments at the end of year		-	-
Deferred revenues		-	-
Suspended in revenues		-	-
		-	-

SAFWA ISLAMIC BANK-PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2017

(1) GENERAL

Safwa Islamic Bank (the "Bank") is a Jordanian public shareholding company the legal successor of Industrial Development Bank that was established in 1965 in accordance with a special law (Industrial Development Bank Law). Law No. (26) for the year 2008 was issued on 30 April 2008 for the cancelation of Industrial Development Bank, which cancelled Industrial Development Bank Law No. (5) of 1972.

The Bank's General Assembly at its extraordinary meeting held on 17 May 2017, decided to amend the name of the Bank from "Jordan Dubai Islamic Bank" to "Safwa Islamic Bank".

The Bank's principal activities include the provision of Shari'a compliant alternatives to the financial needs of customers currently being met through the Bank's head office and its Twenty five branches and subsidiaries within the Kingdom, in accordance with the Banking Law.

Etihad Islamic Investment Company owns 61.8% of Safwa Islamic Bank, and its' financial statements is consolidated with the financial statements of Bank Al Etihad.

The consolidated financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1/2018) held on 28 Januray 2018 and it is subject to the approval of General Assembly, and Central Bank of Jordan.

The Consolidated financial statements were reviewd by Shari'a Supervisory Board and they issued their report in their meeting No. (1/2018) held on 26 January 2018.

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Basis of preparation of The Consolidated Financial Statements

- The accompanying consolidated financial statements for the Bank have been prepared according to the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) which are consistent with the Bank's Articles of Association and aligned with Sharia rules and principles that are determined by Sharia Supervisory Board of the Bank and in accordance with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.
- The standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee are applied in the absence of an Islamic standard and will be replaced later by the Islamic Standards when the New Islamic standard is issued.
- The consolidated financial statements are prepared on historical cost basis except for the financial assets at fair value through profit or loss and through unrestricted investment accounts that have been measured at fair value.
- The consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinar (JD) which is the functional currency of the Bank.

- Shareholders' equity is separated from the unrestricted investment account holders.
- Investment risk fund is used to cover the impairment in financing and investment accounts funded by the unrestricted investment accounts.
- The term Unrestricted investment Accounts, wherever mentioned, refers to Joint Investment Accounts.

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries where the Bank has the power to govern the operational and financial policies of the entities so as to obtain benefits from their activities. All intra-company balances, transactions, revenues and expenses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities are eliminated in full.

The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting year as the Bank, using some accounting policies used by the Bank.

The subsidiaries included in the consolidated financial statements as of 31 December 2017 are as follows:

Subsidiary name	Paid in Capital (JD)	Source of Funding	Ownership %	Main Activity	Location	Acquisition Date
Misc for brokerage	2,000,000	Self	100%	Brokerage	Amman	2011
Jordan Dubai Real Estate Investment *	100,000	Joint	100%	Real state Investment	Amman	2012

Subsidiaries are fully consolidated in the consolidated statement of income and comprehensive income from the date the Bank obtains control. The subsidiaries revenues and expenses are in the consolidated statement of income and comprehensive income from the date the Bank obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.

Non-controlling interests represent the portion of owners' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

Investments in subsidiaries are stated at cost when preparing stand-alone financial statements.

* The subsidiary of Jordan Dubai Real Estate Company (Al Fayd Real Estate Investment Company) was liquidated and its registration was canceled at the Companies Control Department on October 18, 2017. The company was excluded when preparing the consolidated financial statements.

Changes in Accounting Policies

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2017 are consistent with those of the previous financial year ended 31 December 2016.

Segment reporting

Business segments represent distinguishable components of the Bank that are engaged in providing products or services which are subject to risks and rewards that are different from those of other segments and are measured based on the reports sent to the chief operating decision makers.

Geographical segments are associated to products and services provided within a particular economic environment, which are subject to risks and rewards that are different from those of other economic environments.

Basis of distribution of unrestricted investments profits between shareholders' equity and unrestricted investment accounts holders

The unrestricted investment profits are distributed between equity shareholders and unrestricted investment accounts holders for the year 2017 as follows:

	<u>Percentage</u>
Unrestricted investment accounts share (average)	49%
Shareholder's Equity share (average)	41%
Investment risk fund share	10%

Joint investment account to be involved in the conclusions of the investment earnings and to be distributed to all depositors by taking into consideration their participation with weights of the concerned joint investment accounts and conditions of the account agreement which is signed between the bank and the depositor.

Unrestricted investment accounts participate in the profit as follows:

- 20% to 31% of the minimum balance of JD saving accounts.
- 20% to 25% of the minimum balance of foreign currencies saving accounts.
- 32% to 90% of the average JD term accounts
- 18% to 46% of the average foreign currencies term accounts.
- 90% of the average balances of certificate of deposits in JD.
- 70% to 85% of average balances of certificate of deposits in foreign currencies.

The Bank bears all administrative expenses except for marketing, advertising and insurance for Ijara Muntahia Bittamleek assets which are allocated to the unrestricted investment accounts.

The Bank mixes its own funds and any other funds (not received on the basis of mudaraba contracts) with the unrestricted investment accounts.

Zakat

Due to the absence of an existing law that authorises the Bank to directly collect and pay the Zakat without acknowledging the holders, the responsibility of Zakat solely rest on the shareholders and the unrestricted investment account holders when the conditions and sharia's instructions on zakat are achieved .

Revenues, gains, expenses and losses incompatible with the Islamic Shari'a

The Bank records these amounts in a separate account in the other payables and are not included in the Bank's revenues; these amounts are distributed to charities according to the Shari'a Supervisory Board resolutions.

Deferred sales receivables

Murabaha contracts

Murabaha: is selling the commodity for a purchase price plus an agreed profit margin based on a percentage of the price or fixed amount and it is part of Amanah Boy'ou that depends on the price or cost.

Murabaha purchase orderer: is the transaction whereby the Bank sells a commodity according to the specifications requested by the buyer for a purchase price plus a certain profit margin (Murabaha-by-promise profit).

The Bank applies the commitment to the promise principle in Murabaha purchase orderers in accordance with the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Deferred sales profit (by which the buyer will pay the price of the commodity at a future date in a lump sum or installments) is recorded when the transaction takes place and is allocated to the financial periods until the maturity date of the contract, regardless whether the payment is settled through cash or credit payments.

Murabaha revenues are recognized when they occur by its nominal value, and are measured at the end of the financial period on the basis of monetary value expected to be recognized.

Impairment of deferred Sales receivable and accounts receivable is to be configured if the possibility is not found that collect the amounts owed to the bank and when there is objective evidence that an event may impact negatively on the future cash flows of Sales receivable and accounts receivable, and when they can estimate this decline and record amount of the provision in the consolidated statement of income and comprehensive income.

By the end of the financial period the financing assets are to be recorded at cost or cash realizable value, whichever is less, and prove the difference as a provision declining funding.

Revenue of deferred sales to customers is suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

Deferred sales receivables and financings funded are written off from unrestricted investment accounts in the event of the futility of the actions taken to collect the fund investment risk (except what is granted/ funded and then write-off of deferred sales receivables and financings in the same year, where it is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income / investment income) and added Proceeds from receivables / funds that had been previously written off to fund investment risk (except for what has been recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income / on investment income), regarding sales receivables and deferred funds financed from the funds of the bank and prepared impairment losses are written off in

the event of the futility of the actions taken to collect downloaded from the dedicated and convert any surplus in the total allocation - if any - to the consolidated statement of income and comprehensive income and added Proceeds from receivables / funds previously written off to income.

Financial assets at fair value through shareholders' equity –self financed

Financial assets at fair value through shareholders' equity –self financed, are those purchased in order to keep them in the long term.

These assets are recognized when its bought at fair value plus acquisition expenses , and later re-evaluated at fair value , and shows the change in fair value that are included in the fair value reserve in shareholders' equity.

In case of sale of these assets or part thereof, the resulting gain or loss is recognized in retained earnings.

Profit earned from the financial assets are recorded in the consolidated statement of income .

Gains and losses resulting from foreign currency translation differences for these assets are recorded under the fair value reserve.

Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts

These assets represent investments in equity instruments and funded by unrestricted investment accounts in order to keep them in the long term .

These assets are recognized when its bought at fair value plus acquisition expenses , and later re-evaluated at fair value , and shows the change in fair value that are included in the fair value reserve in equity unrestricted investment account holders .

If losses occurred in some of the jointly financed operations that started and ended in the same year, they will be covered from the profits of the same year. If losses exceeded profits in the same year, they will be covered from the Investment Risk Fund.

If joint investment operations were initiated and continued from preceding years with losses and it was discovered that the operations resulted in losses, it should be covered from the investment risk fund given that they were implemented in a preceding year or preceding years.

The Shariah Supervisory Board will validate the existence of (Al Sanad Al Fiqhi) if the bank may incur losses in the scope of joint investment operations.

The impairment loss previously recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income can be retrieved if it is objectively evident that the increase in the fair value occurred in the period subsequent to the recording of impairment losses during the fair value reserve within the apparent joint investment accounts.

Since that the unrestricted investment accounts are unsynchronized at the beginning or end of depositing in accounts, the profits of deferred operations for upcoming period are distributed on a pro rata basis.

Gains derived from these financial assets on the date of the announcement of the distribution in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Gains and losses resulting from foreign currency translation differences for these assets are recorded under the fair value reserve.

Financial assets that can not be determined at fair value reliably at cost, are tested for impairment at the end of each financial period and any impairment is recorded in the consolidated statement of income, and can not be reversed in subsequent periods.

Financial assets at amortized cost

These represent financial assets the Bank's Management aims to hold according to its business model to collect their contractual cash flows. Moreover, they represent fixed or determinable payments for their capital and gains.

These assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition costs, and they are re-valued at the end of the current period based on the effective profit method. Any profits or losses resulting from the amortization process are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income, and any impairment in value is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income.

The amount of the impairment consists of the difference between the book value and present value of the expected future cash flows discounted at the original effective profit rate where any resulted provisions from the impairment are deducted from these assets' amount.

Investment in Associate

An associate is an entity in which the Bank has significant influence over financial and operating policies this is occurs when the Bank hold a rate between 20% to 50% of the voting rights and it is not held for trading;the investment is accounted for using the equity method.

Under the equity method, investment in associate is carried in the statement of financial position at cost plus the Bank's share of net assets of the associate. Goodwill relating to an associate is included in the carrying amount of the investment and is not amortized. The statement of income and comprehensive income reflects the share of the results of operations of the associate. When there has been a change recognized directly in the equity of the associate, the Bank recognizes its share of any changes and disclose this, when applicable, in the statement of changes in equity. Profit and losses resulting from transactions between the Bank and the associate are eliminated to the extent of interest in the associate.

When issuing separate financial statements, the investment in associates is recorded at cost.

Leases and Ijara Muntahia Beltamleek

Leases are beneficial ownership in compensation and leases are divided into:

Operating Leases: Are leases which do not transfer the risks and benefits incidentally to ownership of the leased item to the lessee.

Ijara Muntahia Beltamleek: Are leases which will eventually end up by the lessee owning them and it takes many types as mentioned in Leases and Ijara Muntahia Beltamleek issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Assets acquired to be leased are measured at cost which includes direct costs incurred for making the asset ready for use at the date of lease agreement. Leased assets are depreciated over the useful life used by the Bank.

When the carrying values of leased assets exceed the estimated recoverable amounts, the leased assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Revenues from lease agreement are allocated according to the financial periods included in the lease agreement.

Maintenance expenses incurred in relation to the leased assets are recognized when incurred.

Conversion of assets

The Bank discloses transfers of tangible and financial assets which are transferred between funded assets through unrestricted investment accounts, equity, restricted investment accounts, investment funds and the basis for the transfer and the used accounting policies used for this purpose to show the financial effect and any asset balance which was affected by a transfer at the beginning of the financial period and changes during the financial period and the balance at year end.

The Bank discloses all transfers made with related parties with the nature of the relationship and the type of operations that took place and the total value of transactions at the beginning and the end of the financial period with the financial implications of it.

The Bank discloses of the principles followed by the Bank in the revaluation of assets when making transfer processes.

The Bank discloses the differences resulting from the transfer processes that are denominated in foreign currencies with the financial implications of it.

The Bank discloses the nature and terms of the assets that have been converted whether they are indivisible and any related provisions.

The Bank discloses the reasons and bases that govern the transfer of assets between different investment accounts.

The Bank discloses the commitments required by the contractual relationships between unrestricted investment accounts holders and equity shareholders, if any.

Investment Risk Fund

The Bank appropriates 10% or more of the profit from the jointly fund realized from ongoing transactions (2016:10%), this percentage increases based on the Central Bank of Jordan regulations, the amended percentage is applicable at the beginning of the proceeding year.

The balance of Investment Risk Fund returns to Zakat Fund after all expenses and losses are covered, the investors do not have any right in the amounts deducted and accumulated in the Investment Risk Fund, as the amounts are only to cover the losses resulted from joint investment transactions.

If losses occurred in some of the jointly financed operations that started and ended in the same year, they will be covered from the profits of the same year. If losses exceeded profits in the same year, they will be covered from the Investment Risk Fund.

If joint investment operations were initiated and continued from preceding years with losses, it should be covered from the fund because it has been implemented in the preceding years.

The Shariah Supervisory Board will validate the existence of (Al Sanad Al Fiqhi) if the bank may incur losses in the scope of joint investment operations.

Profit equalization reserve

The main purpose of the establishment of this account, is that it acts as a cushion against extraordinary variations in the market leading to the generation of a rate of return that do not meet investors expectations. In such case this account will be used to support the distribution of an adequately competitive returns for the holders of restricted/unrestricted investment accounts.

The profit equalization reserve (PER) is the amount appropriated out of the mudaraba income before allocating the share of al-mudarib. This reserve aims to maintain a specified level of return on investment for holders, it represents a measure of profit stabilization over different financial periods.

This account is recognized with the conditional approval of the investment account holders and the sharia supervisory board. And in the vent of not having sufficient reserves in the account, the shareholders may grant the investment account holders a part of their revenues once approved by the board of directors and the sharia supervisory board.

Any outstanding amounts in this account are to be distributed to the investment account holders and the shareholders based on their contributions.

Fair value of financial assets

For investments quoted in an active market, fair value is determined by reference to quoted market prices.

For financial instruments where there is no active market, fair value is normally based on comparison with the current market value of a highly similar financial instruments:

Where the fair value of an investment cannot be reliably measured, it is stated at the fair value of consideration given or amortised cost after deducting any impairment in value.

Impairment of financial assets

The Bank reviews the values recorded in the financial assets registers at the date of the consolidated statement of financial position to determine whether there are indicators of impairment in their value individually or collectively. If such indicators exist, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

Fair value of non-financial assets that is presented at fair value

Market prices represent the fair value for non-financial assets. In case market prices are not available, they are assessed by taking average value of 3 assessments from experienced and certified parties.

Property and equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment in value. Depreciation is calculated using the straight-line method to write down the cost of property and equipment to their residual values over their estimated useful lives. Land is not depreciated. Depreciation rates used are as follows:

Buildings	2%
Equipments, tools and furniture	15%
Vehicles	15%
Computers	20%
Others	4–10%

When the carrying values of assets exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income.

The useful lives of property and equipment are reviewed annually. If expected useful lives vary from the estimated ones; the change in estimate is adjusted prospectively.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Intangible assets

Intangible assets are classified according to their useful life for a specified or unspecified period of time. Intangible assets with finite useful life are amortized during that life, and amortization is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income. For intangible assets with infinite useful life; Impairment in value is reviewed at the date of financial statements and any impairment in their value is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Intangible assets arising from the Bank's operations are not capitalized and are recorded in the consolidated statement of income as incurred.

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of financial statements; in addition, the useful lives of these assets are reviewed annually. If expected useful lives vary from the estimated ones; the change in estimate is adjusted prospectively.

Amortization rates as follows:

Software	25%
----------	-----

Repossessed assets by the bank against debts

Repossessed assets are shown in the statement of consolidated financial position under "Other assets" at the lower of their carrying value or fair value. Assets are revalued at the reporting date on an individual basis and losses from impairment are recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income, while revaluation gains are not recognized as income. Reversal of previous impairment losses shall not result in a carrying value that exceeds the carrying amount that would have been determined had no impairment loss been recognized for the asset in prior years.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) arising from a past event and the costs to settle the obligation are both probable and able to be reliably measured.

Income Tax

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

The Bank calculates a provision for income tax in accordance with Income Tax Law No. (34) of 2014, and the International Accounting Standard No. (12), which requires recognition of deferred taxes arising from timing difference.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred taxes are calculated, using the financial position liability method. Moreover, these deferred taxes are calculated according to the tax rates expected to be applied upon settling the tax liability or the realization of the deferred tax assets.

Deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and reduced when it is no longer probable to benefit from these tax assets partially or totally.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are only offset and the net amount is reported when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts and the Bank intends to either settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Accounts Managed by Wakala

These represent accounts managed by the Bank as Wakala according to a program with Center Bank of Jordan .The funds invested by wakalah are recognized off-the statement of consolidated financial position whereas the Bank's share from the Wakala (returns) is recorded in the statement of income and comprehensive income.

Revenue and expense recognition

Revenues and expenses are recognized based on accrual basis except for revenue on non performing deferred sales and non performing financing, on which revenue is transferred to the revenue in suspense account and not recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Commission income is recognized upon rendering the services. Dividend income is recognized when it earned (approved by the General Assembly).

Trade date accounting

Sale or purchase of financial assets is recognized at the trade date, i.e. the date that the Bank commits to purchase or sell the financial asset.

Foreign currencies

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the rate of exchange ruling at the date of the transaction(SWAP).

Monetary assets and liabilities in foreign currencies are translated to the functional currencies at the rates of exchange prevailing at the consolidated statement of financial position date as published by the Central Bank of Jordan. Any gains or losses are taken to the consolidated statement of income and comprehensive income.

Non- monetary assets and liabilities in foreign currencies carried at fair value are translated at the date in which the fair value was determined.

Translation gains or losses on non monetary items carried at fair value (such as shares) are included as part of the fair value reserve.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprises cash on hand and cash balances with banks and financial institutions that matures within three months, less banks and financial institutions accounts that mature within three months and restricted balances.

(3) USE OF ESTIMATES

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in shareholders'equity and unrestricted account's holders. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of provisions. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving

varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

We believe that the accounting estimates that have been used in the consolidated financial statements are reasonable and detailed as follows:

- Impairment provision for deferred sales and financing the Bank appropriate 10% (2016: 10%) of net revenues from jointly financed accounts and are transferred to the investment risk fund in accordance with the provisions of Article (55) of the Banks' Law and compared with provisions calculated based on the Central Bank of Jordan regulation.
- Income tax provision: the fiscal year is charged with its related income tax according to the laws and accounting standards. Also, the deferred tax assets and liabilities as well as the required tax provision are estimated and recorded.
- Management periodically revaluates the financial assets carried at cost in order to assess any impairment. Impairment on financial assets is allocated in accordance to the financing party.
- A provision for lawsuits raised against the Bank is taken based on a legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- A provision for impairment in the facilities self-financed by the Bank is taken based on assumptions approved by the Bank's Management in respect of estimating the provision. Moreover, the results of these bases and assumptions are compared with the provision to be taken by virtue of the instructions of the Central Bank of Jordan. The more stringent results are approved in compliance with the Islamic Accounting and Auditing Organization of Financial Institutions.
- Management carries out a periodical review of financial assets recorded at cost to estimate any impairment in their value. This impairment (if any) is recorded in the statement of income and comprehensive income.
- Management estimates the useful lives of tangible and intangible assets upon initial recognition. Moreover, Management periodically re-assesses the useful lives of tangible and intangible assets to calculate annual depreciation and amortization based on the general status of such assets and the estimates of the productive activities expected in the future. The impairment loss (if any) is charged to the consolidated statement of income and comprehensive income, the factors that affect the estimated useful lives of tangible and intangible assets include Management's estimates for the period in which the Bank is expected to use these assets as well as technological development and obsolescence, the difference between the useful lives of tangible and intangible assets and Management's estimates significantly affect the depreciation expense and the gain/ loss arising from their disposal.

(4) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Cash on hand	11,169,468	9,754,330
Balances with Central Bank of Jordan:		
Current accounts	54,875,638	141,536,865
Statutory cash reserve	53,889,029	52,737,164
Total	119,934,135	204,028,359

- Except for the statutory cash reserve, there are no other restricted cash accounts as at 31 December 2017 and 31 December 2016.

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on -Demand accounts	647,126	750,125	5,923,583	4,894,472	6,570,709	5,644,597
Total	647,126	750,125	5,923,583	4,894,472	6,570,709	5,644,597

- There are no restricted balances at 31 December 2017 and 31 December 2016.
- There are no balances at banks and financial institutions subject to profit at 31 December 2017 and 31 December 2016.

(6) INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENTS

The details of this item are as follows:

	Joint	
	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Matures:		
Within a month	26,771,572	15,598,000
Month to three months	4,963,000	6,026,500
Three to six months	2,127,000	5,092,827
Total	33,861,572	26,717,327

(7) DEFERRED SALES RECEIVABLES AND OTHER RECEIVABLES- NET

The details of this item are as follows:

	Joint		Self financed		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (retail)						
Murabaha to the purchase orderer	133,919,513	117,205,801	1,313,278	1,247,555	135,232,791	118,453,356
Ijara Muntahia Beltamleek - receivables	508,358	1,224,638	2,872	-	511,230	1,224,638
Other receivable	-	-	232,415	137,628	232,415	137,628
Real estate finances	13,208,972	13,655,137	-	-	13,208,972	13,655,137
Corporate						
International Murabaha	7,122,702	1,261,840	-	-	7,122,702	1,261,840
Murabaha to the purchase orderer	194,099,725	196,596,373	-	-	194,099,725	196,596,373
Ijara Muntahia Beltamleek - receivables	1,370,908	3,510,783	-	-	1,370,908	3,510,783
Other receivable	-	-	16,629	11,374	16,629	11,374
Small and medium companies						
Murabaha to the purchase orderer	4,573,484	2,029,723	-	-	4,573,484	2,029,723
Ijara Muntahia Beltamleek - receivables	12,576	5,512	-	-	12,576	5,512
Other receivable	-	-	70,781	1,155	70,781	1,155
Governmental and public sector	117,888,781	92,750,676	-	-	117,888,781	92,750,676
Total	472,705,019	428,240,483	1,635,975	1,397,712	474,340,994	429,638,195
Less: deferred revenues						
Suspended revenues	43,743,497	41,400,706	210,143	211,948	43,953,640	41,612,654
Impairment provision	897,260	632,298	-	-	897,260	632,298
	13,290,578	9,036,863	43,972	18,852	13,334,550	9,055,715
Deferred sales receivable and other receivables- Net	414,773,684	377,170,616	1,381,860	1,166,912	416,155,544	378,337,528

- The non- performing deferred sales receivables and other receivables and Ijara Muntahia Beltamleek receivables amounted to JD 15,809,173 representing 2.17% as at 31 December 2017 of deferred sales receivables, other receivables, finances and Ijara Muntahia Beltamleek receivables (31 December 2016: JD 11,768,469 representing 1.80%).
- The non- performing deferred sales receivables and other receivables and Ijara Muntahia Beltamleek receivables net of the suspended revenues amounted to JD 14,911,913 representing 2.05% as at 31 December 2017 of deferred sales receivable and other receivables and Ijara Muntahia Beltamleek receivables (31 December 2016: JD 11,136,171 representing 1.71%).
- The balance of the investment risk fund, according to the Banking Law, paragraph (55) amounted to JD 17,441,008 as of 31 December 2017 compared to JD 14,563,298 as of 31 December 2016. Provision for impairment of the jointly financed facilities which is calculated based on Central Bank of Jordan regulations and based on (watch list) amounted to JD 294,932 and the provision calculated based on "individual customer" amounted to JD 12,995,646 as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 188,255 and JD 8,848,608 respectively).
- The deferred sales receivables and other receivables granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 117,888,781 representing 24.85% share of the balance of deferred sales receivables and other receivables as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 92,750,676 representing 21.59%).
- Impairment provision of the self financed facilities which is calculated based on individual customer amounted to JD 54,197 as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 29,440).

Suspended revenue

Movement on suspended revenue was as follows:

	Joint					
	31 December 2017			31 December 2016		
	Retail	Corporate	Total	Retail	Corporate	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning balance for the year	150,326	481,972	632,298	65,585	365,906	431,491
Add: Suspended revenues for the year	158,956	211,846	370,802	104,837	412,705	517,542
Less: suspended revenues trasfered to revenues	105,835	5	105,840	20,096	296,639	316,735
Ending balance for the year	203,447	693,813	897,260	150,326	481,972	632,298

(8) UNCONVERTED LOANS - NET

This item includes unconverted loans in accordance with the accepted financing methods. and in alliance with sharia - law, The sharia Supervisory Board issued a Fatwa regarding these loans to remain in shareholders account until these loans are either settled or converted and not to be included in the common pool. The proceeds of these loans are considered to be a right for the shareholders and to be reinvested again in the joint pool.

The details of this item are as follows:

	Self financed					
	31 December 2017			31 December 2016		
	Retail	Corporate	Total	Retail	Corporate	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross unconverted loans	37,748	17,875	55,623	47,428	17,875	65,303
Less: suspended revenues	-	7,112	7,112	-	7,112	7,112
Less: Unconverted loans Impairment provision	-	10,763	10,763	-	10,763	10,763
Net unconverted loans	37,748	-	37,748	47,428	-	47,428

Unconverted loans impairment provision – self financed

Movement on unconverted loans provision is as follows:

	Corporate	
	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance for the year	10,763	1,131,382
Recoded Provision	-	34
Deduct :Provisions that are no longer required and transferred to other Provisions	-	1,109,347
Deduct :Used during the year (write offs)	-	11,306
Ending balance for the year	10,763	10,763

- General banking risks reserve against receivables and self financed facilities amounted to JD 300,000 as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 300,000).
- The total provisions that are no longer required as a result of settlements, repayments, and being converted to other provisions are nil as at 31 December 2017 compared to JD 1,109,347 as at 31 December 2016.

Suspended revenues

	Self financed		
	Retail	Corporate	Total
	JD	JD	JD
For the Year ended 31 December 2017			
Beginning balance for the year	-	7,112	7,112
Add: Suspended revenues during the year	-	-	-
Deduct: transferred to Income	-	-	-
Ending balance for the year	-	7,112	7,112

	Self financed		
	Retail	Corporate	Total
	JD	JD	JD
For the Year ended 31 December 2016			
Beginning balance for the year	-	7,112	7,112
Add: Suspended revenues during the year	-	-	-
Deduct: transferred to Income	-	-	-
Ending balance for the year	-	7,112	7,112

(9) Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Quoted Financial Assets :		
Corporates share	17,700	-
Total quoted Financial Assets	17,700	-
Total Financial Assets at fair value through shareholders' equity -self financed	17,700	-

(10) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	Joint	
	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Quoted Financial Assets :		
Corporate Shares	1,112,385	1,588,936
Islamic Sukuk	29,311,683	10,057,828
Total quoted Financial Assets	30,424,068	11,646,764
Unquoted Financial Assets		
Corporate Shares	194,477	106,774
Islamic Sukuk	8,256,800	10,321,000
Total unquoted financial assets through unrestricted investment accounts	8,451,277	10,427,774
Total Financial Assets At Fair Value Through Unrestricted investment accounts holders	38,875,345	22,074,538

* Financial assets stated at cost for which fair value cannot be measured reliably amounted to JD 8,451,277 as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 10,427,774).

(11) Financial Assets at Amortized Cost- Net

The details of this item are as follows:

	Joint	
	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Unquoted Financial Assets:		
Islamic Sukuk	54,878,000	27,439,000
Total unquoted Financial Assets	54,878,000	27,439,000
Total Financial Assets at Amortized Cost- Net	54,878,000	27,439,000

The assets mentioned above matures through the years 2021 and 2022.

No need to take impairment provisions were taken against financial assets at amortized cost.

(12) INVESTMENT IN ASSOCIATE**Investment in associated company (joint)**

	Percentage of ownership	Country	Principal activity	31 December	
				2017	2016
				JD	JD
Jordan Blending and Packing of Fertilizers Company	25%	Jordan	Manufacturing	377,262	370,362

* Cash dividend from the associate amounted JD 10,000 as at 31 December 2017 compared with nil as at 31 December 2016 .

The movement on the investment in associate is as follows:

	Joint	
	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance	370,362	363,466
Share of profit	27,350	11,248
Share of adjustments from previous years	-	(2,097)
Share of taxes	(10,450)	(2,255)
Dividends received	(10,000)	-
Ending balance for the year	377,262	370,362

Share of associate assets and liabilities:-

	Joint	
	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Total assets	476,274	424,346
Total liabilities	99,013	53,984
Net assets	377,262	370,362
Total revenues	247,929	230,653

(13) IJARA MUNTAHIA BITTAMLEEK ASSETS - NET

	Joint			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2017									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	313,499,944	(55,464,859)	248,035,085	4,942,319	(1,131,004)	3,811,315	318,442,263	(66,595,863)	251,846,400
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	6,206,973	(2,344,754)	3,862,219	-	-	-	6,206,973	(2,344,754)	3,862,219
Total	319,706,917	(67,809,613)	251,897,304	4,942,319	(1,131,004)	3,811,315	324,649,236	(68,940,617)	255,708,619

	Joint			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2016									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	273,676,481	(54,382,088)	219,294,393	4,655,840	(854,027)	3,801,813	278,332,321	(55,236,115)	223,096,206
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	2,141,554	(1,493,789)	647,765	-	-	-	2,141,554	(1,493,789)	647,765
Total	275,818,035	(55,875,877)	219,942,158	4,655,840	(854,027)	3,801,813	280,473,875	(56,729,904)	223,743,971

- The accrued Ijara installments amounted to JD 1,894,714 as 31 December 2017 (31 December 2016: JD 4,740,933) and were presented under deferred sales receivables and other receivables (Note 7).

- The non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to JD 4,538,172 representing 1.77% as 31 December 2017 (31 December 2016: JD 4,051,274 representing 1.81%)

(14) PROPERTY AND EQUIPMENT - NET

	Lands	Buildings	Equipment, furniture & fixtures	Vehicles	Computers	Others	Total
For the year ended at 31 December 2017	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
Beginning balance for the year	2,747,021	12,786,638	11,281,916	302,944	2,793,001	-	29,911,520
Additions	-	97,280	552,314	-	770,559	1,137,449	2,557,602
Disposals	-	1,365	230,283	151,243	2,530	-	385,421
Ending balance for the year	2,747,021	12,882,553	11,603,947	151,701	3,561,030	1,137,449	32,083,701
Accumulated depreciation							
Beginning balance for the year	-	899,596	6,530,073	156,748	1,617,349	-	9,203,766
Depreciation for the year	-	256,776	1,500,236	25,277	397,496	35,592	2,215,377
Disposals	-	149	141,889	41,830	1,519	-	185,387
Ending balance for the year	-	1,156,223	7,888,420	140,195	2,013,326	35,592	11,233,756
Net book value for property and equipment	2,747,021	11,726,330	3,715,527	11,506	1,547,704	1,101,857	20,849,945
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	-	-	440,831	-	440,831
Projects under construction	-	-	8,996	-	-	-	8,996
Net property and equipment at the end of year	2,747,021	11,726,330	3,724,523	11,506	1,988,535	1,101,857	21,299,772
For the year ended at 31 December 2016							
Cost							
Beginning balance for the year	2,432,937	12,512,119	10,196,981	214,314	2,271,750	-	27,628,101
Additions	314,084	274,519	1,110,461	151,243	567,163	-	2,417,470
Disposals	-	-	25,526	62,613	45,912	-	134,051
Ending balance for the year	2,747,021	12,786,638	11,281,916	302,944	2,793,001	-	29,911,520
Accumulated depreciation							
Beginning balance for the year	-	644,878	4,972,877	181,584	1,308,693	-	7,108,032
Depreciation for the year	-	254,718	1,578,419	30,873	352,849	-	2,216,859
Disposals	-	-	21,223	55,709	44,193	-	121,125
Ending balance for the year	-	899,596	6,530,073	156,748	1,617,349	-	9,203,766
Net book value for property and equipment	2,747,021	11,887,042	4,751,843	146,196	1,175,652	-	20,707,754
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	-	-	181,845	-	181,845
Projects under construction	-	-	877,316	-	11,566	-	888,882
Net property and equipment at the end of year	2,747,021	11,887,042	5,629,159	146,196	1,369,063	-	21,778,481

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 4,485,136 as of 31 December 2017 (2016: JD1,145,861).

- The total estimated cost to complete projects under construction amounted to JD 893,526 as at 31 December 2017 and mainly represent remaining cost of complete new branches .

(15) INTANGIBLE ASSETS-NET

The details of this item are as follows:

	Computer Systems & Software	
	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance for the year	1,742,566	1,648,475
Additions	321,630	729,208
Amortization for the year	614,613	635,117
Ending balance for the year	<u>1,449,583</u>	<u>1,742,566</u>

(16) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Reposessed assets by the Bank against debts _ net**	3,977,948	3,969,355
Prepaid expenses	1,380,945	1,343,214
Accrued revenues	833,834	261,185
Stationery and printing inventory	140,861	106,825
withholding income tax	61,660	58,990
Transactions in transit	-	5,317
Petty cash	84,465	65,721
Other receivables	254,646	283,721
Advance payments on investments *	65,628	-
Others	727,189	475,040
Total	<u>7,527,176</u>	<u>6,569,368</u>

* Include an amount of JD 50,000 represents a payment for bank's investment in Islamic Banks Group Company to contribute to companies - a company -under establishment , and amount of JD 15,628 represents a payment for bank's investment in Jordan Islamic Banks Company for Investment Activities a company under establishment

**** The movement on the repossessed assets by the Bank against debts was as follows:**

	2017			2016
	Repossessed real estates -self financed	Repossessed real estates- joint	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance for the year	641,529	3,327,826	3,969,355	3,707,415
Additions	-	599,629	599,629	507,727
Disposals	(20,318)	(570,718)	(591,036)	(245,787)
Ending Balance for the year	621,211	3,356,737	3,977,948	3,969,355

- Central Bank of Jordan regulations requires the disposal at repossessed assets during a maximum period of 2 years from the date of repossession, and in some cases the Central Bank of Jordan can extend the period for additional 2 years.
- Provision for repossessed assets against debts that violates article provisions no.(48) of bank's law no.(28) for the year 2000 and its amendments amounted to JD 343,441 as at 31 December 2017 and 31 December 2016.

(17) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2017			31 December 2016
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Current accounts	-	876,288	876,288	2,142,078
Total	-	876,288	876,288	2,142,078

(18) CUSTOMERS' CURRENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2017				
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	83,181,658	17,680,323	18,942,041	264,943	120,068,965
Total	83,181,658	17,680,323	18,942,041	264,943	120,068,965

	31 December 2016				
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	74,719,539	15,493,304	13,495,193	1,033,864	104,741,900
Total	74,719,539	15,493,304	13,495,193	1,033,864	104,741,900

- Public sector deposits inside the Kingdom as at 31 December 2017 amounted to JD 264,943 representing 0.22 % of the total customers' current accounts (31 December 2016: JD 1,033,864 representing 0.99%).

- The restricted accounts as at 31 December 2017 amounted to JD 248,482 representing 0.21% of the total customers' current accounts (31 December 2016: JD 1,871,219 representing 1.79%).

- The dormant accounts as at 31 December 2017 amounted to JD 4,674,953 (31 December 2016 : JD 4,510,945).

(19) CASH MARGIN ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

31 December		
2017	2016	
JD	JD	
Margins against deferred sales receivables and finances	10,903,966	6,726,865
Margins against indirect facilities	11,514,952	1,120,116
Other margins	327,130	264,850
Total	22,746,048	8,111,831

(20) OTHER PROVISIONS

The details of this item are as follows:

2017				
Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity	23,818	-	-	23,818
Provision of lawsuits against the bank	60,785	-	-	60,785
Total	84,603	-	-	84,603

	2016				
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity	23,818	-	-	-	23,818
Provision of lawsuits against the bank	60,785	-	-	-	60,785
Other provision (Note 8)	-	1,109,347	-	1,109,347	-
Total	84,603	1,109,347	-	1,109,347	84,603

(21) INCOME TAX PROVISION

A- Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows :

	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance for the year	2,438,733	1,288,051
Income tax expense for the year	3,043,382	2,753,898
Deduct : income tax paid for previous years	(2,312,785)	(1,242,531)
Deduct: Income tax paid for the current year	(566,282)	(360,685)
Ending balance for the year	2,603,048	2,438,733

B- The income tax expense presented in the Consolidated Statement of Income And Comprehensive Income consists of the following:

	2017	2016
	JD	JD
Income tax expense for the year	(3,043,382)	(2,753,898)
Release deferred tax assets	-	(385,000)
Total	(3,043,382)	(3,138,898)

The Bank (Owning Company):

The Bank obtained a final settlement from the Income and sales tax department up to the year 2013.

The Bank submitted its tax declarations for the years ended 2014 , 2015 and 2016. The years 2014 and 2015 were audited by the Income and sales tax department. An initial decision was made in respect tax of the years 2014 and 2015 and it is still in the objection phase .The tax declarations related to the year 2016 were not audited yet up to the date of the consolidated financial statements.

The Subsidiaries :

Jordan Dubai Real Estate Investment: the company submitted its tax declarations for the years 2015 and 2016, and it was accepted for the year 2015 according to the Sampling system issued by the income and sales tax department. The tax declarations related to the year 2016 were not audited yet up to the date of the financial statements.

Misc for Financial Brokerage : the company submitted its tax declarations for the years 2011 ,2012 and 2013 which were audited by the income and sales department and it is still pending the court decision to carry forward the accumulated losses without any tax effect. The tax declarations related to the years ended 2014,2015 and 2016 were submitted . A final settlement was obtained in relation to the tax for the year 2014. The year 2015 was accepted according to the sampling system issued by the income and sales tax department. The tax declarations related to the year 2016 were not audited yet up to the date of the financial statements.

C- Deferred tax assets

The details of this item are as follows:

	2017			2016	
	Beginning Balance for the year	Released Amounts	Additions Amounts	Ending Balance for the year	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred tax assets					
Deferred tax assets - self financed					
End of services indemnity provision	23,818	-	-	23,818	8,336
Provision of lawsuits provision against the bank	60,785	-	-	60,785	21,275
Impairment for repossessed assets	343,441	-	-	343,441	120,204
Legal expenses	1,500,000	-	-	1,500,000	450,000
Total	1,928,044	-	-	1,928,044	599,815

The movement on self financed deferred tax assets is as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance for the year	599,815	984,815
Additions during the year	-	-
Amortized during the year	-	(385,000)
Ending balance for the year	599,815	599,815

D- Reconciliation between tax profit and accounting profit were as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Accounting profit for the Bank	8,750,732	8,836,214
Less: Non-taxable profit	746,538	1,811,515
Add:Non-deductible expenses	769,277	934,496
Less: Accumulated losses/ previous year	115,004	196,799
Tax profit for the Bank	8,658,467	7,762,396
Attributable to:		
Tax profit for the Bank	8,695,377	7,868,280
Subsidiaries tax (losses)	(36,910)	(105,884)
Statutory tax rate- bank	35%	35%
Statutory tax rate- subsidiaries	24%	24%
Effective tax rate	34,8%	31,2%

(22) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Accrued expenses	892,499	992,216
Certified cheques	1,489,006	1,846,646
Shareholders and customers deposits	2,841,316	1,197,509
Customers' share of profits from unrestricted investment	7,211,310	6,364,876
Brokerage payables		8,324
Temporary deposits	1,356,383	636,472
Transactions in transit	1,774	-
Visa Claims	460,845	313,489
Others	1,078,320	630,008
Total	15,331,453	11,989,540

(23) UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2017					
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	Banks and Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	51,991,272	4,610,509	138,518	10,606	-	56,750,905
Term accounts/ Investing deposits	388,232,370	64,112,259	61,793,069	21,895,787	-	536,033,485
Investing certificates of deposit	16,843,403	8,733,479	2,426,506	7,764,818	4,845,927	40,614,133
Total	457,067,045	77,456,247	64,358,093	29,671,211	4,845,927	633,398,523
Depositors' share from investments' revenues	13,856,152	2,433,966	2,115,902	962,523	154,073	19,522,616
Total unrestricted investment accounts	470,923,197	79,890,213	66,473,995	30,633,734	5,000,000	652,921,139

	31 December 2016					
	Retail	Corporate	medium companies	Governmental and Public sector	Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	47,175,895	7,478,268	97,426	80,050	-	54,831,639
Term accounts/ Investing deposits	376,530,935	66,907,560	76,344,701	40,749,115	-	560,532,311
Investing certificates of deposit	11,275,350	7,349,238	-	-	-	18,624,588
Total	434,982,180	81,735,066	76,442,127	40,829,165	-	633,988,538
Depositors' share from investments' revenues	11,827,541	2,261,828	2,238,724	1,198,838	-	17,526,931
Total unrestricted investment accounts	446,809,721	83,996,894	78,680,851	42,028,003	-	651,515,469

- Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:
 - 20% to 31% of the minimum balance of saving accounts in JD.
 - 20% to 25% of the minimum balance of saving accounts in foreign currencies.
 - 32% to 90% of the average term accounts in JD.
 - 18% to 46% of the average term accounts in foreign currencies.
 - 90% of the average balances of investing certificates of deposit in JD.
 - 70% to 85% of average balances of certificates of investing deposit in foreign currencies .
- The percentage of the profit on the Jordanian Dinar for the year ended 31 December 2017 is 3.30% (for the year ended 31 December 2016: 2.98%).
- The percentage of the profit on USD for the year ended 31 December 2017 is 1.30% (for the year ended 31 December 2016: 1.19%).
- The unrestricted investment accounts for the Government and Public sector amounted to JD 30,633,734 as at 31 December 2017, which represents 4.69% of the total unrestricted investment accounts (31 December 2016: JD 42,028,003 which represents 6.45% of the total unrestricted investment accounts).
- The restricted accounts amounted to JD 72,052 which represents 0.01% of the total unrestricted investment as at 31 December 2017. (31 December 2016: JD 119,163 which represent 0.02%).

(24) INVESTMENT RISK FUND

The movement on investment risk fund was as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance for the year	14,563,298	11,888,213
Additions: transferred from unrestricted investment revenues during the year	5,097,073	4,473,473
Less: losses from financial assets at fair value through unrestricted investment accounts related to previous years *	669,827	357,957
Deductions: accrued income tax	1,549,536	1,440,431
Ending balance for the year	17,441,008	14,563,298

- The investment risk fund balance will be transferred to the Zakat fund in case of liquidation.

- The Central Bank of Jordan approved the deduction of the percentage to 10% starting from 1 January 2017 (2016:10%)

* These represent prior years losses resulted from the sale of shares and sukuk through unrestricted investment portfolio based on article no.(12.4) and (15) of the policy outlining the relationship of the bank as Mudarib and the owners of unrestricted investments(Rab-al-mal), where it stipulates that if losses resulted from unrestricted investment transactions that were initiated in prior years,these losses would be covered through the Investment Risk Fund.

Investment risk fund balance is distributed as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Ending balance for the year	17,441,008	14,563,298
Against impairment of Ijara Muntahia Beltamleek receivable	3,103,632	2,106,119
Against impairment of deferred sales receivables	10,186,946	6,930,744
Remaining balance	4,150,430	5,526,435

- The remaining balance (the undistributed part) relates to the unrestricted investment accounts.

- The income tax on Investment risk fund consist of the following:

	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance for the year	1,597,067	1,442,982
Income tax on transferred revenues from investment accounts	1,549,536	1,440,431
Less: Income tax paid	1,451,306	1,286,346
Ending balance for the year	1,695,297	1,597,067

- The Bank obtained a final settlement from Income and sales tax department up to the year 2013.
- The Bank submitted its tax declarations for the years ended 2014 , 2015 and 2016. The years 2014 and 2015 were audited by the Income and sales tax department. An initial decision was made in respect tax of the years 2014 and 2015 and it is still in the objection phase .The tax declarations related to the year 2016 were not audited yet up to the date of the consolidated financial statements.

(25) FAIR VALUE RESERVE

The details of this item are as follows:

A- Joint

Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts				
	31 December 2017			31 December 2016
	Shares	Sukuk	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	(890,308)	(86,459)	(976,767)	(1,040,513)
Unrealized (losses)	(233,966)	(232,145)	(466,111)	(291,756)
Gains on sale of financial assets	622,757	-	622,757	355,502
Ending balance	(501,517)	(318,604)	(820,121)	(976,767)

B - Self Financed

Financial assets at fair value through shareholders' equity - self finance				
	31 December 2017			31 December 2016
	Shares	Sukuk	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	-	-	-	-
Unrealized (losses)	(576)	-	(576)	-
Ending balance	(576)	-	(576)	-

(26) PAID IN CAPITAL

The authorized and paid in capital amounted to JD 100,000,000 consisting of 100,000,000 shares, at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2017 and 31 December 2016.

(27) RESERVES

Statutory reserve :

The accumulated amounts in this account represent the transferred 10% of annual profits before taxes during the years, according to Banks and Companies Laws. This reserve is not available for distribution to shareholders.

General banking risk reserve:

This item represents the general banking risks reserve for deferred sales receivables and the Bank's self financed in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations.

The following reserves are restricted:

Reserve name	31 December		Note
	2017	2016	
	JD	JD	
Statutory reserve	22,874,816	21,999,743	Law's requirement
General banking risk reserve	300,000	300,000	Central Bank of Jordan regulations

(28) RETAINED EARNINGS

	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Beginning balance of the year	10,132,368	11,475,337
Profit for the year	5,707,350	5,697,316
Effect of excluding an investment in a subsidiary	6,605	-
Transferred to statutory reserve	(875,073)	(883,621)
Dividends	-	(6,156,664)
Ending balance of the year	14,971,250	10,132,368

- Retained earnings balance as at 31 December 2017 includes an amount of JD599,815 (2016: JD 599,815) which represents deferred tax assets and it is restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.
- An amount equal to the shortage in the investment risk reserve is restricted from use from retained earnings.
- Proposed cash dividend of 2017 is 5% of the paid up capital equal to JD 5,000,000 , the proposed cash dividend is subject to the approval of general assembly for shareholders.

(29) DEFERRED SALES REVENUES

The details of this item are as follows:

	2017		2016	
	Joint	Self financed	Joint	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Individuals(Retail)				
Murabaha to the purchase orderer	10,688,189	84,754	9,064,625	53,890
Real estate finances	1,069,564	-	1,283,626	-
Corporate				
International Murabaha	173,035	-	12,923	-
Murabaha to the purchase orderer	15,659,762	-	14,715,266	-
Small and medium companies				
Murabaha to the purchase orderer	307,948	-	84,293	-
Total	27,898,498	84,754	25,160,733	53,890

(30) IJARA MUNTAHIA BELTAMLEEK REVENUES

The details of this item are as follows:

	2017		2016	
	Joint	Self financed	Joint	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Beltamleek – real state	61,888,345	524,079	52,274,149	588,736
Ijara Muntahia Beltamleek – machines	100,077	-	670,485	-
Depreciation for Ijara Muntahia Beltamleek assets	(42,854,737)	(375,202)	(34,603,817)	(447,019)
Total	19,133,685	148,877	18,340,817	141,717

(31) INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENT PROFITS

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2017	2016
	JD	JD
International Wakala investment profits	440,240	110,054
Total	440,240	110,054

(32) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2017	2016
	JD	JD
Stock dividends	55,562	56,596
Gains on sale of financial assets	74,867	13,945
Islamic Sukuk profit	1,016,473	241,746
Total	1,146,902	312,287

(33) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT AND LOSS

The details of this item are as follows:

	Joint							
	2017				2016			
	Realized Losses	Unrealized losses	Dividends	Total	Realized Losses	Unrealized losses	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Shares	-	-	-	-	(3,598)	-	13,614	10,016
Total	-	-	-	-	(3,598)	-	13,614	10,016
Less:								
Contract commissions	-	-	-	-	2,611	-	-	2,611
Total	-	-	-	-	(6,209)	-	13,614	7,405

(34) Gains from financial assets at amortized cost

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2017	2016
	JD	JD
Islamic Sukuk	1,656,940	417,844
Total	1,656,940	417,844

(35) FOREIGN CURRENCIES REVALUATION LOSSES

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2017	2016
	JD	JD
Foreign currencies revaluation losses	(8,643)	(20,935)
Total	(8,643)	(20,935)

(36) SHARE OF UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS'

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Customers		
Revenues on saving accounts	490,408	469,774
Revenues on term accounts	17,794,783	16,472,355
Revenues on certificates of deposit	1,083,352	584,802
Total Customers Revenues	19,368,543	17,526,931
Banks		
Banks and financial Institutions accounts	154,073	-
Total Banks revenues	154,073	-
Total	19,522,616	17,526,931

(37) BANK'S SHARE OF REVENUES FROM UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS AS MUDARIB AND RAB MAL

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Bank's share as Mudarib *	16,488,714	17,868,904
Bank's share as Rab Mal	9,862,324	4,865,416
Total	26,351,038	22,734,320

* The Bank's share of Revenue from unrestricted investments Accounts as a Mudarib amounted to JD 17,163,556, and atotal of JD 674,842 was donated to Unrestricted Investment Accounts Holders'.

(38) BANK SELF FINANCED REVENUES

The details of this item are as follows:

	Note	2017	2016
		JD	JD
Ijara Muntahia Beltamleek revenues	30	524,079	588,736
Deferred sales revenues	29	84,754	53,890
Total		608,833	642,626

(39) Banks share from the restricted investment revenue as agent (wakeel)

The details of this item are as

	2017	2016
	JD	JD
Deferred sales revenues	24,726	-
Less: Muwakel's share	(6,605)	-
Banks share as agent (wakeel) - List (A)	18,121	-

- This item represents revenues from Murabaha to purchase order within the Restricted Wakala Investment agreement signed the Central Bank of Jordan.

(40) GAIN FROM FOREIGN CURRENCIES

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Trading in foreign currencies	442,579	438,997
Total	442,579	438,997

(41) BANKING SERVICES REVENUES

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Indirect facilities commissions	997,165	756,959
Direct facilities commissions	1,138,437	1,043,460
Other commissions	1,565,949	1,316,118
Total	3,701,551	3,116,537

(42) OTHER REVENUES

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Gain from sale of fixed assets	-	23,747
Gain from sale of repossessed assets	12,682	21,487
Reversed accruals from previous years *	-	597,643
Revenues from liquidation of invested companies	120,000	-
Other revenues	3,286	38,537
Total	135,968	681,414

* This item represents management fees accruals for Dubai Islamic Bank (DIB) from previous years, and they were reversed based on an updated signed settlement agreement with DIB at the end of year 2016.

(43) EMPLOYEES' EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Salaries, benefits, allowances and bonuses	9,333,859	8,241,425
Bank's contribution for social security	971,089	875,078
Medical expenses	521,548	430,485
Training	224,481	132,188
Insurance expenses	37,820	39,441
Other employees' expenses	114,390	-
Total	11,203,187	9,718,617

(44) OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Rent and vacancy compensation	1,271,705	1,066,266
Stationery and printing materials	365,321	206,782
Telecommunications	474,117	381,378
Utilities	402,233	734,254
Travel and transportation	127,451	113,837
Marketing and advertising	1,102,613	509,553
Subscription and fees	275,079	274,139
Maintenance and Cleaning expenses	420,753	384,795
Licences and governmental fees	353,045	267,644
Board of directors meetings expenses	437,532	228,021
Information technology expenses	895,511	740,598
Security and insurance expenses	266,649	253,127
Donations	76,619	86,087
Management and consulting fees	340,584	459,684
Professional fees	79,008	67,280
Board of directors remuneration	55,000	55,000
Hospitality Expenses	114,852	56,358
Money transportation expenses	82,379	63,298
Electronics cards expenses	432,184	340,832
Others	501,224	561,596
Total	8,073,859	6,850,529

(45) EARNINGS PER SHARE

The details of this item are as follows:

	2017	2016
	JD	JD
Profit for the year	5,707,350	5,697,316
Weighted average number of shares	100,000,000	100,000,000
	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share	0/057	0/057

(46) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2017	2016
	JD	JD
Cash balances with Central Bank of Jordan maturing within three months	119,934,135	204,028,359
Add: cash at banks and financial institutions maturing within three months	6,570,709	5,644,597
Less: banks and financial institutions accounts maturing within three months	(876,288)	(2,142,078)
Total	125,628,556	207,530,878

(47) RELATED PARTY TRANSACTIONS

The Bank entered into transactions with shareholders, board members and senior management within its normal operations using normal rates of Murabaha and trade commissions. All deferred sales receivables and financials created to related parties are performing and no provision was taken for these balances.

	Main shareholders		Senior management		Board of directors		Bank Al Etihad *		Shari'a Supervisory Board members		31 December 2017	31 December 2016
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	JD
<u>Consolidated statement of financial position items</u>												
Balances at banks and financial institutions	-		-		-		33,280		-		33,280	633,829
Unrestricted investments accounts and current accounts	10,698		125,346		757,127		-		14,861		908,032	23,419,578
Deferred sales receivables	-		490,670		225		-		500		491,395	805,294
Ijara muntahia bittamleek	-		703,721		-		-		-		703,721	1,299,162
<u>Off consolidated financial position items</u>												
Letters of guarantees	-		-		-		-		-		-	117,000

Consolidated statement of Income and Comprehensive Income items

	2017		2016	
Dividends	36,496	890	4,649	83
Salaries and bonuses	-	2,701,635	55,000	28,360
Transportation	-	-	414,233	26,225
Management and consulting fees	-	-	-	-

*Al Etihad Bank is the main shareholder in Al Etihad Islamic For Investment Company which owns 61.8% from Safwa Islamic Bank.

The lowest and highest received Murabaha rate were 3.43% and 6.42%.

The lowest and highest rate of Ijara muntahia bittamleek received by the Bank were 3.81% and 7.75%.

The lowest and highest distributed profit rate were 0.93% and 2%.

Executive management salaries and benefits for the year ended 31 December 2017 amounted to JD 2,701,635 (31 December 2016: JD 1,759,205).

(48) Fair Value of Financial Assets and Liabilities Not recorded at Fair Value in the Financial Statements

There are no significant differences between book value and fair value of the financial assets and liabilities in the financial statements.

(49) Risk Management

Risk management is one of the responsibilities of the Board of Directors and the risks are managed through the Risk Management Committee, where the Risk Management Committee adopt the general framework for risk management at the bank. The Risk Management Department is the department that responsible for risk management through the implementation of the general framework that has been adopted by the Board of Directors, Risk Management Department prepare policies to manage, analysis and measure all types of risks, and developing appropriate measurement techniques to hedge against risks that affect the profitability and capital adequacy of the bank in line with the adopted general framework. The Risk Management Department provide the Board with periodic reports through the Risk Management Committee to inform them with the latest developments related to the risk management in the bank to evaluate it and get their recommendations in this regard.

Internal Audit Department sends reports to the audit committee of the board to verify that all departments adhere to policies and procedures of risk management, and auditng the results of risk management department then send reports to the competent authorities.

The bank applies the Central Bank instructions for risk management, where the risk department prepare a plan for Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) on an annual basis, in addition to conducting stress testing on a semi-annual basis.

Currently, the Bank is using advanced technology programs to improve the quality of risk management for all major potential types of risks in proporation with the nature and size of the bank's activities. The Bank is also interested in the human element through the development of staff skills and join into training courses regarding the mannar of properly applying Basel 2 and Basel 3.

❖ Risks that might be exposed to the bank, include the following:

1- Credit Risk

Credit risk is generally defined as the risks arising from the borrower inability and/or unwillingness to fulfil his liabilities (original amount and/or profits) according to the agreed conditions and Based on the terms and maturity dates, which causes financial losses to the bank. The risk management department manages credit risk through credit manual which regulates and governs the credit process to the corporate department clients, in addition to the credit policy for each of the retail banking and small businesses department clients, and the policy of determining credit limits for financial institutions in consistent with the policies and regulations issued by the Central Bank of Jordan and the Basel 2 standards.

- **Credit risks in the bank arising from financing and investment operations carried out by the bank including:**

- Risks related to the customer and the nature of his activity.
- Risks relating to the granting and implementation of facility.
- Concentration risks.
- Islamic financing instruments risks

- **In this area, the Bank monitor and control credit risk through:**

- Manage and control credit portfolio risk through a number of committees particularly the Board Risk Management Committee.
- Review and approved the applications for banking facilities through credit committees in accordance with specific, documented and approved terms of references from the Board of Directors, the individual terms of references restricted into small amounts.
- The application of credit rating methodologies according to the best practices process.
- Monitor credit limits and the permitted facilities limits and issue the necessary reports to ensure that no override of limits and to control it's quality.
- Diversification of the financing and investment activities to avoid credit concentration risk for individuals or groups or clients in specific geographic areas or to certain economic activity, or into financing tools or products, or in the financing period.
- Managing of nonperforming facilities thereby reducing the expected credit losses.
- Separation of tasks between marketing tasks -entrusted to the business segments- and credit decision.
- Segregation of duties related to the facilities granting and credit control function.

- **Credit Risk Measurement**

The Bank applies the standardized method to measure credit risk through the measurement of credit risk-weighted assets contained in the statement of financial position according to the degree of risk that set out by the Central Bank of Jordan's instructions, Currently the bank is preparing to move on to another method of assessment which is the Foundation Internal Risk Based Approach (FIRB) where a special system for credit risk rating for corporate clients applied to determine the credit quality for each client in the time of grants and monitor these quality throughout the financing period on a periodic basis to determine any drop may occur in the quality of granted facilities and evaluate the quality of the credit facilities portfolio on a periodic basis, and that reflected on the basis of the granting and pricing of the credit.

- **Credit Risk Mitigation**

The Bank uses a variety Techniques of Credit Risk Mitigation (CRM) such as (collateral real estate, financial, etc.) in accordance with the approved CRM policy Which is intended to hedge and reduce the credit risks through determine the size and value of required collateral based on the CRM policy standards.

2- Market Risks

Bank defines market risk as the risk that the bank might be exposed to as a result of changes in the prices of returns, and fluctuations in exchange rates and prices of securities.

The Bank adopts a conservative policy to reduce the Bank's exposure to risk factors and keep them to minimum by achieving alignment and symmetry between assets and liabilities. By keeping the minimum of the financial positions to the currencies and securities.

3- Operational Risks

Operational risk is defined as the risks of loss arising from inadequacy or failure in internal operations, personnel or systems, or from external events.

The Operational Risk factors are managed in accordance with the general framework that was adopted by the board, Its policies and procedures that illustrate the mechanism in which to identifying, assessing and evaluating the risk factors, and the existing controls to determine the adequacy of these controls to mitigate risk and reduce the possibility of occurrence.

The bank has adopted the Risk and Control self-assessment methodology (RCSA) and it was implemented through workshops in order to specify, assess and manage, the Risk factors related to Bank processes/ activities, products and services and Assess the Controls and to develop Control Gaps. Such Methodology will enhance the accountability principles of different business unit and working areas, in managing Risk factors related to their areas. Also this Methodology enhance the continuous monitoring and reporting of Risk factors. Risk profiles were developed for all units, and all controls are under testing. From units in which providing Risk Management function with monthly reports in this regard.

The Bank adopted and implemented the Operational loss data collection for the incidents related to operational events. The policy Was approved by the Board of Directors. Currently data of such events is collected, analyzed and linked with risk factors and reports were generated in this regards.

As part of approval process of manuals, all bank policies and procedures manuals were reviewed by Risk Management function. This revision aiming to assess and ensure the adequacy of controls mitigating.

With regard to risk Awareness and risk Culture, The Risk Management department is conducting training courses and sending an awareness emails periodically to all bank employees.

For the purposes of capital adequacy the Operational Risk is measured using the (Basic Indicate Approach) in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations.

- **Information Security**

In order to maintain the confidentiality and availability of customer information and the highest level of safety and security within our banking services and products, an integrated strategies, standards and policies were developed based on the best international standards for information security in order to reach a secure working environment in order to achieve our goals on the

protection of information assets and continuing emphasis on confidentiality, integrity and availability.

Several projects related to Information Security were initialed and implemented in order to adopt the best solutions to protect and monitor information systems in the bank, as well as to ensure the bank commitment to global standards and practice (Information Security Management System ISO 27001 standard, and The Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS)

Also, the management of security risks to Information Technology assets of the bank is accomplished by maintaining and updating the risk profile matrix related to information technology and information security, and testing the current controls and following up the treatment of current controls gaps within our environment.

- **Business Continuity**

In order to deal with external events as mentioned within the definition of Operational Risk in the bank , Business Continuity Plan (BCP) was updated to enhance the bank ability to provide services/ products during the emergency period.

The plan includes the identification of resources, action plans and alternative producers as well as the recovery producers to return to normal working conditions.

The business continuity steering committee and specialized teams were established to handle this issue.

The plan is subject to regular testing and updating to ensure the completeness and the applicability of the plan as a tool to enhance the bank's readiness to handle external risk factors.

4- Reputation Risks

Reputation risks is being viewed by the Bank as negative effects on the Bank's reputation arising from non- compliance with the Islamic rules and regulations and/or failure to fulfill its duties toward all cash providers, and/or manage its affairs in an efficient and effective manner, and/or manage all other risks faced by the Bank. This will lead to several negative impacts; including loss of confidence and accordingly decrease in the customers' base, increase in expenses and decrease in profits.

5- Non Compliance risks

Noncompliance risks are the risks related to regulatory, legal, financial, reputational matters which the Bank might face as a result of noncompliance to laws, regulations, standards and proper financial practices.

Noncompliance causes central bank warnings, fines violations and affects the Bank's reputation and which might result to Bank closure or cancelling its license in case of noncompliance to legislations

Accordingly compliance with laws and regulations considered one of the main factors which could affect the bank business and sustainability.

The Bank's compliance with the regulatory bodies' requirements is deemed as one of the most important factors of success and development of the Bank's operations and quality of services offered to customers. The Bank established the Compliance Control Department that is concerned with reviewing the requirements of regulatory bodies and ensuring their application on internal procedures and policies. This protects the Bank from risks arising from non-compliance with these requirements.

This Department also plays an effective role in protecting the regulatory of the Bank's products and services from money laundering and terrorism financing, in addition to identifying customers legal activities and money recourses to ensure dealing with reputable customers. The department follow up on the policies and procedure for the products to ensure the compliance with anti-money laundry regulations.

6- Legal Risk Related to Operations

Legal risks are those risks that may arise directly or indirectly from one or more of events stated in the Operational Risks Definition (human resources, internal operations, systems and external events), or from the Bank's non-compliance with the laws and regulations which may incur fines or financial liabilities. also Legal risks may arise also from judicial procedures raised by third parties against the Bank. Insufficient documents, absence of legal capacity, and invalidity or unenforceability of contracts resulting from improper documentation are deemed as causes of legal risks.

The Legal Department has the responsibility for these risks through verifying all contracts and documents related to the Bank's transactions in addition to the legal follow-up on the debtors of the Bank in coordination with the Risk Management Department, and the close and Direct follow-up on the lawsuits to which the Bank is a party.

7- Non-Compliance with Sharia Risk

These are the risks faced by Islamic banks that result in non-recognition of income and losses as well as Reputational risk arising from non-compliance with Islamic Shari'a. These risks are managed through an integrated and sound sharia regulation system for the Sharia Control Department that supervised by the Sharia Board and sharia regulation system within the scope of Sharia Compliance department.

(49/ A) Credit Risk**1)Credit risk exposure (After impairment provision and before collateral and other risk reducers):**

	31 December 2017		
	Joint	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	108,764,667	108,764,667
Balances at banks and financial institutions	-	6,570,709	6,570,709
International Wakala investments	33,861,572	-	33,861,572
Deferred sales receivables and other receivables			
Retail	317,257,024	5,117,513	322,374,537
Real estate financing	34,916,614	-	34,916,614
Corporate	198,871,406	7,447	198,878,853
Small and medium companies	8,335,871	68,215	8,404,086
Public and governmental sectors	107,290,073	-	107,290,073
Unconverted loans			
Retail	-	37,748	37,748
Corporate	-	-	-
Sukuk			
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	37,568,483	-	37,568,483
Financial Assets at Amortized Cost	54,878,000	-	54,878,000
Qard hasan	-	509,660	509,660
Other assets	816,671	517,111	1,333,782
Total consolidated statement of financial position items	793,795,714	121,593,070	915,388,784
Off-consolidated statement of financial position items:			
Letters of guarantees	-	2,392,834	2,392,834
Letters of credit	-	5,515,404	5,515,404
Acceptances	-	41,983,881	41,983,881
Unutilized limits	82,461,132	-	82,461,132
Total	876,256,846	171,485,189	1,047,742,035

31 December 2016

	Joint	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	194,274,029	194,274,029
Balances at banks and financial institutions	-	5,644,597	5,644,597
International Wakala investments	26,717,327	-	26,717,327
Deferred sales receivables and other receivables			
Retail	281,636,023	4,965,818	286,601,841
Real estate financing	38,398,973	-	38,398,973
Corporate	188,643,242	2,252	188,645,494
Small and medium companies	4,441,751	655	4,442,406
Public and governmental sectors	83,992,785	-	83,992,785
Unconverted loans			
Retail	-	47,428	47,428
Corporate	-	-	-
Sukuk			
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	20,378,828	-	20,378,828
Financial Assets at Amortized Cost	27,439,000	-	27,439,000
Qard hasan	-	509,660	509,660
Other assets	249,309	354,587	603,896
Total consolidated statement of financial position items	671,897,238	205,799,026	877,696,264
Off-consolidated statement of financial position items:			
Letters of guarantees	-	3,054,479	3,054,479
Letters of credit	-	11,683,336	11,683,336
Acceptances	-	160,178	160,178
Unutilized limits	89,602,441	-	89,602,441
Total	761,499,679	220,697,019	982,196,698

2) Classifications of the deferred sales receivables and other receivables, based on the level of risks according to Central Bank of Jordan regulations :

Credit exposures are classified by the level of risks according to the following table:

	Joint										Self Financed									
	Retail					Real-estate financing					Corporate					Real-estate financing				
	ID	JD	ID	JD	Total	ID	JD	ID	JD	Total	ID	JD	ID	JD	Total	ID	JD	ID	JD	Total
2017:																				
Low risk	4,976,334	237,162	1,586,781	31,888	187,855,746										509,660					524,016
Acceptable risk	334,493,758	26,094,613	200,981,118	8,498,081	633,240,825										7,127			6,570,709		11,992,632
Past due: ^a																				
Up to 30 days	734,847	23,631	6,744,820	71,987	8,083,618															
From 31 to 60 days	232,827	66,691	1,932,795	20,660	2,252,973															
Watch list	1,217,505	10,033,366	2,714,312	85,821	14,051,004										380			1,167		2,390
Non performing:																				
Substandard	247,819		5,000		252,819															
Doubtful	301,767		451,772		753,539															
Losses written - off	1,582,840	1,438,529	11,644,278	90,798	14,756,445										26,997					35,018
Total	342,820,023	37,803,670	217,383,261	8,706,588	850,910,378										544,164			6,570,709		12,583,282
Less: Deferred Revenue	24,013,457	1,839,736	6,955,262	336,334	43,743,497															210,143
Less: Suspended	203,447	123,983	569,437	493	897,260										7,112					7,112
Less: Impairment provision	1,346,095	923,437	10,987,156	33,890	13,290,578										19,945					54,735
Net	317,257,024	34,916,614	199,871,406	8,335,871	792,879,043										517,107			6,570,709		12,311,292
																				805,290,335

^a The whole balance is considered due if there is a default of one installment

	Self Financed																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
	Joint																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
	Real-estate financing					Public and government sectors					International Wakala investment					Sukuk					Total					Retail					Real-estate financing					Corporate					Small and medium companies					Banks and financial institutions					Total					Grand total																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	

• The whole balance is considered due if there is a default of one installment

The following table shows the distribution of the fair value of collateral on deferred sales and other receivables:

	Joint						Self financed					
	Real-estate financing			Public and government sectors			Real-estate financing			Small and medium companies		
	Retail	JD	Total	JD	JD	Total	Retail	JD	Total	Corporate	JD	Grand total
2017:												
Low risk	4,976,334	237,162	1,586,781	31,888	117,888,782	124,720,947	14,356	509,660	524,016	-	-	125,244,963
Acceptable risk	289,314,316	14,271,371	58,386,214	5,415,113	-	367,387,014	4,280,683	-	4,280,683	-	-	371,667,697
Watch list	890,106	1,730,697	1,094,868	85,822	-	3,801,493	-	-	-	-	-	3,801,493
Non performing:												
Substandard	181,974	-	5,000	-	-	186,974	-	-	-	-	-	186,974
Doubtful	202,035	-	-	-	-	202,035	-	-	-	-	-	202,035
Losses written - off	915,015	1,188,368	2,206,372	90,798	-	4,400,553	-	17,867	17,867	-	-	4,418,420
Total	296,479,780	17,427,598	63,279,235	5,623,621	117,888,782	500,699,016	4,295,039	527,527	4,822,566	-	-	505,521,582
Comprising of:												
Cash margin	4,976,334	237,162	1,586,781	31,888	-	6,832,165	14,356	-	14,356	-	-	6,846,521
The Jordan Loan Guarantee Corporation	-	-	-	3,155,836	-	3,155,836	-	-	-	-	-	3,155,836
Real-estate	209,121,749	17,114,586	49,065,124	2,104,454	-	277,405,913	3,813,688	17,867	3,831,555	-	-	281,237,468
Shares	-	-	3,766,628	-	-	3,766,628	-	-	-	-	-	3,766,628
Vehicles and machinery	82,381,697	75,850	8,860,702	331,443	-	91,649,692	466,995	-	466,995	-	-	92,116,687

3) sukuk

The following table illustrates sukuk grading under financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holder in accordance with foreign grading institutions.

A- Financial assets at fair value through unrestricted Investment accounts

Classification grade	Grading institution	31 December 2017	31 December 2016
		JD	JD
A3	Moody's	2,820,686	1,082,930
A3	Moody's	2,830,895	1,407,478
A2	Moody's	-	3,536,918
BBB+	Fitsh	6,856,218	-
B1	Moody's	491,337	-
A3	Moody's	1,774,272	1,420,836
A+	Fitsh	-	2,124,533
A	Fitsh	6,536,335	-
BB+	Fitsh	3,190,819	-
N/R	-	4,811,121	485,133
Government	-	8,256,800	10,321,000
Total		37,568,483	20,378,828
B- Financial assets at amortized cost			
On Government bail	-	54,878,000	27,439,000
Total		54,878,000	27,439,000
Grand Total		92,446,483	47,817,828

4) Credit concentration based on geographic distribution is as follows :

	Inside Jordan	Other middle eastern countries	Europe	Asia*	Americas	Other countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	108,764,667	-	-	-	-	-	108,764,667
Balances at banks and financial institutions	647,126	1,787,536	900,698	473,855	2,745,998	15,496	6,570,709
International Wakala Investments	-	33,861,572	-	-	-	-	33,861,572
Deferred sales receivable and							
Retail	322,374,537	-	-	-	-	-	322,374,537
Real-estate financing	34,916,614	-	-	-	-	-	34,916,614
Corporate	191,756,151	7,122,702	-	-	-	-	198,878,853
Small and medium companies	8,404,086	-	-	-	-	-	8,404,086
Public and governmental sectors	107,290,073	-	-	-	-	-	107,290,073
Unconverted loans							
Retail	37,748	-	-	-	-	-	37,748
Corporate	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk							
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	8,256,800	26,120,864	3,190,819	-	-	-	37,568,483
Within Financial Assets at Amortized Cost- Net	54,878,000	-	-	-	-	-	54,878,000
Qard hasan	509,660	-	-	-	-	-	509,660
Other assets	1,333,782	-	-	-	-	-	1,333,782
Total / 2017	839,169,244	68,892,674	4,091,517	473,855	2,745,998	15,496	915,388,784
Total / 2016	834,764,797	38,895,046	3,302,583	422,668	304,345	6,825	877,696,264

*Except for the Middle East

Scheduled deferred sales receivables, other receivables, and financings:

These are the receivables that are classified as "non-performing" facilities, and subsequently removed and included under "Watch List" based on proper rescheduling. The sum of these receivables amounted to JD 440,603 as of 31 December 2017 (2016: JD 8,945,688).

Rescheduled deferred sales receivables, other receivables, and financing:

Rescheduling includes terms of instalments, extending the term, deferral of instalments, or extending the grace period and accordingly are classified as "Watch List". The sum of these receivables amounted to JD 26,837,518 as of 31 December 2017 (2016: JD 38,251,869).

5- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows :

	Financial	Industrial	Trade	Real-estate	Retail	Public and governmental sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	108,764,667	-	-	-	-	-	108,764,667
Balances at banks and financial institutions	6,570,709	-	-	-	-	-	6,570,709
International Wakala investments	33,861,572	-	-	-	-	-	33,861,572
Deferred sales receivable and other	7,122,702	44,860,919	155,299,318	34,916,614	322,374,537	107,290,073	671,864,163
Unconverted loans	-	-	-	-	37,748	-	37,748
Sukuk investment							
Within financial assets at fair value through unrestricted investment	29,311,683	-	-	-	-	8,256,800	37,568,483
within Financial Assets at Amortized Cost- Net	-	-	-	-	-	54,878,000	54,878,000
Qard hasan	509,660	-	-	-	-	-	509,660
Other assets	1,333,782	-	-	-	-	-	1,333,782
Total / 2017	187,474,775	44,860,919	155,299,318	34,916,614	322,412,285	170,424,873	915,388,784
Total / 2016	239,069,177	61,485,745	130,340,315	38,398,973	286,649,269	121,752,785	877,696,264

(49/B) Market Risks

The Bank follows certain financial policies to manage different risks within a specific strategy. There is also a committee concerned with managing assets and liabilities in the Bank and is charged with monitoring and controlling risks, and conducting the best strategic distribution of assets and liabilities whether on or off statement of financial position, Its responsibilities include:

- Updating the investment policy followed by the Bank, submitting it to the Board of Directors to be approved on a regular basis, and reviewing the investment policy implemented and assessing its results against the banking market and competitive indicators.
- Forming investment decision-making committees and its authorities, according to the Bank's investment policy.
- Preparing the annual investment plan, in line with the Assets and Liabilities Committee expectations of revenues and changes in market rates, including low risk investment instruments available in the market.
- Preparing a report including market prices and present it on the Asset and Liabilities Committee to monitor any sudden change in prices of financial instruments to avoid changes in market prices.

1) Rate of Return Risks

- Risks of rate of return arise from the unexpected changes in the market rates. Necessary procedures must be taken to ensure the existence of administrative procedures related to reviewing, measuring and monitoring of rate of return risks.
- The Bank is exposed to rate of return risks as a result of the gap between assets and liabilities according to their terms and re-pricing the rate on subsequent transactions.
- The Bank manages these risks by determining the rates of future profits according to the expectations of market conditions and developing new instruments that comply with the Islamic rules and regulations through the Bank's risk management strategy:
 1. Attaining the best returns available in the market based on market indicators as a standard and Benchmarks for both. The portfolios and the investments managed by the Bank
 2. Tacking into account the risks resulting from these investments, depending on the diversification option based on countries and institutions to ensure the reduction of risks' impact.
 3. The Bank is committed to manage investments based on matching between the Bank's liabilities, (represented by term accounts) and assets in foreign currencies (represented by investments in foreign currencies).

2) Foreign Currency Risks

Foreign currency risks are managed on spot basis transactions, where foreign currency positions are monitored daily in addition to the position limits of each currency, as the general policy adopted by the Bank in managing foreign currency is based on the immediate liquidation of positions and covering the required positions according to customers' needs

The maximum positions in foreign currencies shall not exceed 5% of shareholders' equity for each currency except for the US Dollar at a maximum of exceeds 15% of the total shareholders' equity. The total foreign currencies position shall not exceed 15% of the total equity

Below is the effect of foreign currency exchange against JD with the other variable being constant:

2017	increase in the indicator	Impact on profit and losses	Impact on equity
currency	(5%)	JD	JD
USD	-	-	-
Euro	146	146	146
GBP	1,432	1,432	1,432
Japanese Yen	9,511	9,511	9,511
Other currencies	10,222	10,222	10,222

2016	increase in the indicator	Impact on profit and losses	Impact on equity
currency	(5%)	JD	JD
USD	-	-	-
Euro	(1,983)	(1,983)	(1,983)
GBP	901	901	901
Japanese Yen	4,972	4,972	4,972
Other currencies	(9,710)	(9,710)	(9,710)

The impact of decrease in the exchange rate by 5% has the same impact with the opposite sign.

Concentration in foreign currencies risks :

31 December 2017

	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
Assets :						
Cash and balances with Central Banks	15,425,311	1,563,400	334,823	-	156,937	17,480,471
Balances at banks and financial institutions	3,137,127	689,647	177,125	312,549	1,766,496	6,082,944
Deferred sale receivables	36,079,849	-	1,438,327	-	-	37,518,176
International Wakala Investment	31,905,000	1,956,572	-	-	-	33,861,572
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	29,359,879	-	-	-	-	29,359,879
Other assets	267,977	332,945	-	-	-	600,922
Total assets	116,175,143	4,542,564	1,950,275	312,549	1,923,433	124,903,964
liabilities :						
Banks and financial institutions' accounts	162,327	32,701	-	-	93,770	288,798
Customers' accounts(current, saving, term)	88,995,637	4,443,307	1,917,769	122,229	1,625,204	97,104,146
Cash margins accounts	11,779,325	-	-	-	-	11,779,325
Other liabilities	1,791,414	63,624	3,868	-	-	1,858,906
Total liabilities	102,728,703	4,539,632	1,921,637	122,229	1,718,974	111,031,175
Net concentration in current year's financial position	13,446,440	2,932	28,638	190,320	204,459	13,872,789
Contingent liabilities outside current year's financial position	46,473,918	615,368	-	-	-	47,089,286

31 December 2016

	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
Total Assets	69,310,540	5,156,093	1,443,447	217,373	1,309,648	77,437,101
Total Liabilities	60,798,216	5,195,747	1,425,429	117,937	1,503,855	69,041,184
Net concentration in current year's financial position	8,512,324	(39,654)	18,018	99,436	(194,207)	8,395,917
Contingent liabilities outside current year's financial position	11,712,691	-	-	-	436,610	12,149,301

3- Financial assets price risk:

Financial assets price risk is related to the supply and demand in the financial markets which causes a change in the fair value of the investments portfolio. The Treasury Department uses scientific and advanced financial bases to mitigate the risk of price change and to ensure that the Bank and the Bank's customers get better rate of return on their investments. The Department uses segmental and geographical distribution methodology, credit rating is done by the best credit rating agencies (Moody's, Standard & Poor, ect...) and analyzing the financial markets indexes related to investments portfolio to mitigate the risk of financial assets price change.

Below is the effect of market index movement by 5% with the other variable being constant:

2017	increase in the indicator (5%)	Impact on profit and losses	Impact on equity
Indicator		JD	JD
Amman Stock Market	56,504	-	56,504
Foreign markets	-	-	-
2016	increase in the indicator (5%)	Impact on profit and losses	Impact on equity
Indicator		JD	JD
Amman Stock Market	79,447	-	79,447
Foreign markets	-	-	-

The impact of decrease in the exchange rate by 5% has the same impact with the opposite sign.

4- Commodities Risks

Commodities risks are caused by any fluctuations in prices of tradable or leasable assets, and related to the current and future fluctuations in market values of specific assets. The Bank is exposed to fluctuations in prices of fully-paid commodities after concluding the sale contracts and during the year of possession, in addition to being exposed to the fluctuation in the residual value of leased asset at the end of lease term.

(49/C) Liquidity Risks

The cash Liquidity Division ensures the Bank's ability to meet short- and long-term cash obligations. The Bank's cash liquidity is reviewed and managed regularly. The cash obligations and available funds are assessed daily by the finance department and treasury department. Moreover, review and analysis of cash liquidity of Bank's assets and liabilities are done on a monthly basis, in addition to analyzing maturity of assets and liabilities, in addition to analyzing maturity of assets and liabilities. This also includes the analysis of sources of funds according to the nature of sources and uses.

First: below is a summary of the maturities of the Bank's undiscounted liabilities, based on contractual payment date as of the date of the consolidated financial statements :

2017:	Less than one month	1-3 months			3-6 months			6 months to 1 year			1-3 year	More than 3 years			Without maturity		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Bank and financial institutions' accounts	876,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	876,288
Customers' current accounts	120,068,965	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,068,965
Cash margins accounts	20,710,864	1,044,550	50,139	1,003,541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,809,094
Income tax provisions	2,603,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,603,048
Other provisions	84,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,603
Other liabilities	10,315,629	4,346,449	223,125	446,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,331,453
Unrestricted investment accounts	112,358,077	163,863,339	146,796,611	215,194,552	21,856,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	660,069,403
Total	267,017,474	169,254,338	147,069,875	216,644,343	21,856,824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	821,842,854
Total assets maturities as expected due dates	203,363,112	85,294,263	88,917,839	64,831,186	183,978,433	308,668,452	22,749,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	957,802,640

2016:	Less than one month	1-3 months			3-6 months			6 months to 1 year			1-3 year	More than 3 years			Without maturity		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Bank and financial institutions' accounts	2,142,078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,142,078
Customers' current accounts	104,741,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,741,900
Cash margins accounts	6,663,910	1,178,572	332,811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,175,293
Income tax provisions	2,438,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,438,733
Other provisions	84,603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,603
Other liabilities	9,246,028	1,999,350	248,054	496,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,989,540
Unrestricted investment accounts	115,131,101	194,229,409	135,767,509	193,294,161	19,394,704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	657,816,884
Total	240,448,353	197,407,331	136,348,374	193,790,269	19,394,704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	787,389,031
Total assets maturities as expected due dates	291,001,577	56,806,731	78,902,396	61,455,349	110,470,173	297,445,727	23,521,047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	919,603,000

Second: Off statement of financial position items

	Up to 1 year	
	2017	2016
	JD	JD
letters of credit and acceptances	47,499,285	11,843,514
Guarantees	2,392,834	3,054,479
Unutilized limits	82,461,132	89,602,441
Total	132,353,251	104,500,434

(50) SEGMENT INFORMATION**a. Information on the Bank's Activities**

The bank is structured for administrative purposes where sectors are measured to the reports that are used by executive director and main decision maker at the bank through three major business sectors :

Retail Accounts:

This sector handles following up upon the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other services related to retail.

Corporate Accounts:

This sector handles unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other banking services related to corporate customers.

Treasury:

This sector handles the services of brokerage, treasury and management of the Bank's funds.

Information on the Bank's segments according to activities is shown as follows:

	Retail	Corporate	Treasury	Others	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues (joint and self financed)	17,173,230	17,150,772	1,479,375	551,786	36,355,163	32,087,367
Investment risks fund share of joint						
Investment accounts revenues	-	-	-	(5,097,073)	(5,097,073)	(4,473,473)
Results of segment's operations	17,173,230	17,150,772	1,479,375	(4,545,287)	31,258,090	27,613,894
Undistributed expenses	(1,627,417)	(747,768)	(471,697)	(19,660,476)	(22,507,358)	(18,777,680)
Profit for the year before tax	15,545,813	16,403,004	1,007,678	(24,205,763)	8,750,732	8,836,214
(Income tax expense) for the year	-	-	-	(3,043,382)	(3,043,382)	(3,138,898)
Profit for the year	15,545,813	16,403,004	1,007,678	(27,249,145)	5,707,350	5,697,316

				2017	2016	
				JD	JD	
Segments' assets	331,521,703	324,151,878	137,825,819	-	793,499,400	673,184,890
Undistributed assets	-	-	-	164,303,240	164,303,240	246,418,110
Total assets	331,521,703	324,151,878	137,825,819	164,303,240	957,802,640	919,603,000
Segments' liabilities and total equity						
of unrestricted investment accounts	615,245,931	105,078,181	77,409,310	-	797,733,422	766,191,643
Undistributed liabilities	-	-	-	21,923,728	21,923,728	20,979,246
Total liabilities and Total equity of						
unrestricted investment accounts	615,245,931	105,078,181	77,409,310	21,923,728	819,657,150	787,170,889

	2017	2016
	JD	JD
Capital expenditure	2,258,332	3,718,352
Depreciation and amortization	2,829,990	2,851,976

Geographical Distribution Information

The following disclosure represents the geographical distribution. The Bank performs its operations mainly in Kingdom.

Distribution of the Bank's revenues, assets and capital expenditure according to geographical area is detailed as follows:

	31 December 2017			31 December 2016		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	881,583,100	76,219,540	957,802,640	876,671,533	42,931,467	919,603,000
Total revenues	34,984,036	1,371,127	36,355,163	31,754,028	333,339	32,087,367
Capital expenditure	2,258,332	-	2,258,332	3,718,352	-	3,718,352

(51) CAPITAL MANAGEMENT

The Bank's management takes into consideration the Central Bank of Jordan requirements which require the Bank to have sufficient self financed resources to cover certain percentage of its risk weighted assets based on the nature of the finance given and the direct investment made. Accordingly, the capital considered for the purpose of Central Bank of Jordan requirements is the regulatory capital (both basic and additional capital).

Capital management aims to invest the Bank's fund in various risk weighted investments (low and high risk) to ensure that the Bank gets a better rate of return and to maintain a capital adequacy of 12% as required by the Central Bank of Jordan.

Capital adequacy ratio is calculated based on the Islamic Banks Regulation No. (50/2010) issued by Central Bank of Jordan in accordance to article (99/B) of the Banks Law. Following is the capital adequacy details:

	31 December	
	2017	2016
	JD"000	JD"000
Basic capital items	130,243	129,568
Authorised and Paid in capital	100,000	100,000
Statutory reserve	22,875	22,000
Retained earnings	14,371	9,532
Proposed dividends distribution	(5,000)	-
Intangible assets	(1,450)	(1,743)
The Bank's share in the banks and financial institutions capital (50%)	-	(78)
The bank's share in the capital of insurance companies (50%)	(7)	(5)
The Bank's share in the investment risk fund deficit	(546)	(138)
Additional capital	2,452	1,626
The Bank's share in fair value reserve	(397)	(348)
General banking risk reserve	2,856	2,057
The Bank's share in the banks and financial institutions capital (50%)	-	(78)
The Bank's share in the capitals of insurance companies (50%)	(7)	(5)
Total regulatory capital	132,695	131,194
Total risk weighted assets	429,521	318,351
Capital adequacy ratio (%)	%30.89	%41.21
Basic capital ratio (%)	%30.32	%40.70

(52) ASSETS AND LIABILITIES MATURITY ANALYSIS:

Analysis of both assets and liabilities, expected to be received or settled, is detailed per period as follows:

31 December 2017	Within one year	More than one	Total
	JD	year JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with Central Bank	119,934,135	-	119,934,135
Balances at Banks and financial institutions	6,570,709	-	6,570,709
International Wakala investments	33,861,572	-	33,861,572
Deferred sale receivables and other receivables, net	230,401,314	185,754,230	416,155,544
Unconverted loans-net	18,874	18,874	37,748
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	13,128,172	25,747,173	38,875,345
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	17,700	-	17,700
Financial Assets at Amortized Cost- Net	-	54,878,000	54,878,000
Investment in associate	377,262	-	377,262
Ijara Muntahia Beltamleek assets, net	29,969,671	225,738,948	255,708,619
Qard hasan	-	509,660	509,660
Property and equipment-Net	-	21,299,772	21,299,772
Intangible assets-Net	-	1,449,583	1,449,583
Deferred tax assets	599,815	-	599,815
Other assets	7,527,176	-	7,527,176
Total assets	442,406,400	515,396,240	957,802,640
<u>Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders</u>			
Banks and financial institutions' accounts	876,288	-	876,288
Customers' current accounts	120,068,965	-	120,068,965
Cash margins accounts	22,746,048	-	22,746,048
Income tax provision	2,603,048	-	2,603,048
Other provisions	84,603	-	84,603
Other liabilities	15,331,453	-	15,331,453
Fair value reserve — net	(820,121)	-	(820,121)
Unrestricted investment accounts	631,064,315	21,856,824	652,921,139
Investment risk fund	-	4,150,430	4,150,430
Provision of investment risk fund tax	1,695,297	-	1,695,297
Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders	793,649,896	26,007,254	819,657,150
Net	(351,243,496)	489,388,986	138,145,490

31 December 2016

	Within one year	More than one	Total
	JD	year JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with Central Bank	204,028,359	-	204,028,359
Balances at Banks and financial institutions	5,644,597	-	5,644,597
International Wakala investments	26,717,327	-	26,717,327
Deferred sale receivables and other receivables, net	221,619,047	156,718,481	378,337,528
Deferred sale receivables and other receivables, net	23,714	23,714	47,428
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	7,357,161	14,717,377	22,074,538
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	-	-	-
Financial Assets at Amortized Cost- Net	-	27,439,000	27,439,000
Investment in associate	370,362	-	370,362
Ijara Muntahia Beltamleek assets, net	15,236,303	208,507,668	223,743,971
Qard hasan	-	509,660	509,660
Property and equipment-Net	-	21,778,481	21,778,481
Intangible assets-Net	-	1,742,566	1,742,566
Deferred tax assets	599,815	-	599,815
Other assets	6,569,368	-	6,569,368
Total assets	488,166,053	431,436,947	919,603,000
<u>Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders</u>			
Banks and financial institutions' accounts	2,142,078	-	2,142,078
Customers' current accounts	104,741,900	-	104,741,900
Cash margins accounts	8,111,831	-	8,111,831
Income tax provision	2,438,733	-	2,438,733
Other provisions	84,603	-	84,603
Other liabilities	11,989,540	-	11,989,540
Fair value reserve — net	(976,767)	-	(976,767)
Unrestricted investment accounts	632,306,079	19,209,390	651,515,469
Investment risk fund	-	5,526,435	5,526,435
Provision of investment risk fund tax	1,597,067	-	1,597,067
Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders	762,435,064	24,735,825	787,170,889
Net	(274,269,011)	406,701,122	132,432,111

(53) CONTINGENT COMMITMENTS (OFF BALANCE SHEET)

A- Contingent credit commitments.

	31 December 2017	31 December 2016
	JD	JD
Letters of credit	5,515,404	11,683,336
Acceptances	41,983,881	160,178
Letter of guarantees:		
Payment	1,249,115	1,431,979
Performance	1,080,654	1,589,862
Others	63,065	32,638
Irrevocable commitments to extend credit	82,461,132	89,602,441
Total	132,353,251	104,500,434

A letter was received by the Bank from the Central Bank of Jordan on 9 March 2016 along with a copy of the Prime Minister's letter and the legal opinion issued by the Legislation and Opinion Bureau regarding the balances of the so-called "The accounts of differences in interest rate of the loans given to the Industrial Development Bank previously". In response the management here assures that during the year 2010 the bank has recorded all balances of the Interest differences deposits (which relates to external loans granted to Jordanian institutions) to the Ministry of Planning and International Cooperation upon their request. Whereas the subject related to the Interest differences on the loans given to the Industrial Development Bank previously, in the management's opinion and the legal opinion, all the procedures followed by the Bank in relation to this subject are correct and have no effect on the accompanied financial statements.

(54) LAWSUITS AGAINST THE BANK

The Bank is defendant in number of lawsuits amounted to JD 2,512,624 as at 31 December 2017 (31 December 2016: JD 84,790). Management and its legal advisor believes that the lawsuits provision which amounts to JD 60,785 is sufficient to face any liabilities that may arise from lawsuits.

(55) COMPARATIVE FIGURES

Some of 2016 balances were reclassified to correspond with 2017 presentation. The reclassifications did not have any effect on profit and equity at 2016.

(56) THE EFFECT OF NEW ISLAMIC STANDARDS 'ISSUED AND NOT YET EFFECTIVE'

The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) has issued financial accounting standard 30 "Impairment, credit losses and onerous commitments", which aims to establish the principles of accounting and financial reporting for the impairment and credit losses on various Islamic financing, investment and certain other assets of Islamic Financial Institutions. The requirements of this standard regarding expected credit losses are similar to those of IFRS 9. This standard shall be effective from the financial periods beginning on or after 1 January 2020, early adoption is permitted.

According to Banking Law, Article 55, an Islamic bank shall maintain an account in an investment risk fund to cover any losses in the joint investment accounts by deducting a percentage specified by central bank of Jordan, not less than 10% of the investment earnings realized by various joint investments carried out during the year. Applying FAS 30 might require amending some law articles, or obtaining a legal opinion that allows the Islamic financial institution to use the remaining balance of the Investment Risk fund to cover any shortage in the calculated provisions according to the standard. Noting that the application of FAS 30 won't have a significant financial effect on the consolidated financial statements.