

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في
٣٠ أيلول ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

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

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة
أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والنخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

٣٦ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

هاتف : ٢٢٠٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢ +
فاكس : ٢٢١٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢ +
www.deloitte.com

تقرير المراجعة

ع م / ١٤٥٨٩

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

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ تشرين الأول ٢٠١٨

أحمد فتحي شوي

DeLoitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (١)

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

٢٠١٨ ٣١ كانون الأول	٢٠١٧ ٣١ كانون الأول	٢٠١٨ ٣١ كانون الأول	٢٠١٧ ٣١ كانون الأول	إيضاح
١١٩,٩٣٤,١٣٥	٩٦,٩١٨,٨٧٢	٤	٤	الموجودات
٦,٥٧٠,٧٠٩	٧,١٢٤,٥٣٨	٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣,٨٦١,٥٧٢	٦٤,٧٤٢,٨١١	٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٢٨,٠٣٢,٥٠٢	٧	٧	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣٧,٧٤٨	٣٠,٦٨٣			ذمم البيوع الموجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٧,٧٠٠	-			فروض غير محولة - بالصافي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٣٠,٣٣٠,٣١٥	٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٣٧٧,٦٦٢	٣٧٦,٦١٨			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٧٩,٧١٧			إستثمارات في شركة حليفة
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٣١٨,٩٦٣,٣٨٦	١٠	١٠	صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠			موجودات إجارة متنبية بالتمليك - بالصافي
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢٣,١٥٢,٥٩١			القروض الحسن
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٥٨٩,٢١٤			ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	ج/١٢	ج/١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٥٢٧,١٧٦	١٠,٢٠٧,٧٩٨	١١	١١	موجودات ضريبة مؤجلة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٧٤,٨٤٩,٥٢٠			موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٨٧٦,٢٨٨	٩١٠,٠٢٠			المطلوبات
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٣٥,٢٥١,٥٢٧			حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١١,٢٥٨,٨٦٩			حسابات العملاء الجارية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٨٦٢,٨٩٣	١/١٢	١/١٢	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣			مخصص ضريبة الدخل
١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٠,٢٣٤,٠٧٢	١٣	١٣	مخصصات أخرى
١٦١,٧١٠,٤٠٥	١٧٠,٦٠١,٩٨٤			مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٧٦٤,٠٥٩,٤٧٦	١٤	١٤	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٨٢٠,١٢١)	(٦١٣,١٣٠)	١٨	١٨	حسابات الاستثمار المشترك
٦٥٢,١٠١,٠١٨	٧٦٣,٤٤٦,٣٤٦			احتياطي القيمة العادلة - مشترك
				مجموع حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤,١٥٠,٤٣٠	٢٤٨,١١٦	ب/١٥	ب/١٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٦٥,٢٩٧	١,٥٢٧,٧٥١	ج/١٥	ج/١٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
				مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	١٦	حقوق المساهمين
٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٢,٨٧٤,٨١٦			رأس المال المدفوع
٣٠٠,٠٠٠	-			احتياطي قانوني
(٥٧٦)	-			احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠٠,٩٤٠,١٥٠	١٧	١٧	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي
-	٦,٠٥٦,٤٩٢			الأرباح المدورة
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٣٩,٠٢٥,٣٢٣			ربح الفترة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٧٤,٨٤٩,٥٢٠			مجموع حقوق المساهمين
٥,٠٦٢,١٠٨	٩,٤٤٧,٠٨٩			مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
				حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

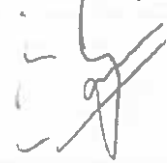
رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي







قائمة (ب)

بنك صيفو الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل للوحدة المرحلية الموحدة
(خراجة غير منقفة)

إيضاح	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للقسمه اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
إيرادات البعوض للوجلة	١٩	٧,٩٢٠,٨٧٨	٦,٧٥٥,٠٤٤	٢٢,٥٠٩,٨٩٨
إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٦,٧٣٣,٥٧٨	٤,٨٣١,٢٥٠	١٩,١٤١,٢٨٥	١٤,٠٠٦,٧٢٣
أرباح استثمارات وكالة دولية	٢٩٧,٩٩٠	١١٧,٦٩١	٧١٦,٠٠٧	٣١١,٦٧١
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٢٠	٣٠,٤١٠	٢٩٩,٩٦٨	١,٥٠٠,١٥٥
(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢١	٤,٦١٩	-	(٨,٤٠١)
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٢٥,٢٦٦	٥٢٥,٢٦٦	٥٢٥,٢٦٦	١,٥٥٩,٧٣٨
حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة	-	-	-	٨,٣٥٦
(خسائر) تفهم عملات أجنبية	(٣٠,٨٣)	(٢,٩٣٢)	(٨,٦٢٠)	(٨,٦٣٢)
إيرادات أخرى - مشتركة	١٦٦,٢٢١	٦٤,٥٩١	٤٤١,٥٧٧	٤٥٩,٥٤٢
إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك	١٥,٩٥٠,٣٢٥	١٢,٥٩١,٢٣٧	٤٥,٤٠٩,٨٩٥	٣٧,٠٣٧,٥٢٨
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	(٦,٦٣٠,٠٣٠)	(٥٠,٤١١,١٣٠)	(١٨,١٦٩,٥٨٤)	(١٤,١٦٧,٣٨٤)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(١,٥٩٤,٩٧٠)	(١,٢٥٩,١٢٤)	(٤,٥٤٠,٩٩٠)	(٣,٧٠٣,٢٥٣)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ووب مال	٧,٧٢٥,٣٢٥	٦,٢٩٠,٩٨٣	٢٢,١٩٩,٣٢١	١٤,١٦١,٨٩١
إيرادات البنك الذاتية	١٦٠,١١١	١٦٠,٧٩٤	٥٠٨,٣٧٧	٤٦١,٧٦٥
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكلاء	٦٥,٤٥٣	٥٠٠	١٢٦,٨٩٨	١٠٠,٤١١
أرباح العملات الأجنبية	١٤٩,٢٢٤	٩٩,٨٤٧	٣٦٧,٩٨٧	٢٣٨,٩٧٩
إيرادات الخدمات المصرفية	١,١٩٢,٤٢١	١,٢٥٩,٨٠٧	٣,٤٢٤,٧٢٤	٢,٨٨٧,٩٨٩
إيرادات أخرى	١١,٧٧٩	٣١,٨٣١	٢٥٨,٠٧٠	٤٣,٦٥٦
اجمالي الدخل	٩,٣٠٧,٢٢٣	٧,٨٤٨,٧٦٩	٢٧,٢٨٥,٣٧٧	٢٢,٩٠٤,٣٢١
نفقات الموظفين	(٣,٠٥٤,٦٢٧)	(٢,٧٤٥,٣٦٢)	(٨,٩٥٨,٨١٧)	(٧,٩٣٤,٨٤١)
استهلاك وإطفاءات	(٦٣٢,١٦٢)	(١٩٦,٠٠٢)	(١,٨٥٠,٠٣٣)	(٢,١٥١,٩١٤)
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي	(٩٤,٥٤٩)	(١٠,٦٢٦)	(٣٢٣,٦٧٦)	(٢٨٨,٤٢٠)
مخصص ذمم البعوض للوجلة والذمم الأخرى - ذاتي	١,٠٥٩	(١٣,٦٧٤)	(٢,٥٥٣)	(١٨,٢٥٥)
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الميزانية - ذاتي	٥٣,٣٦٣	-	٧,٠٣٠	-
مصاريف أخرى	(٢,١١٥,٥١٥)	(١,٩٢٧,٧٢٢)	(٦,٥٧٠,٣٨٢)	(٦,١٤٠,١٣٤)
إجمالي المصروفات	(٥,٨٤٦,٦١١)	(٥,٤٩٤,٣٨٦)	(١٧,٦٥٣,١٣٤)	(١٦,٥٣٣,٥٩٤)
ربح الفترة قبل الضريبة	٣,٤٦٠,٦١٢	٢,٣٥٤,٣٨٣	٩,٦٣٢,٢٤٣	٦,٣٧٠,٧٥٧
مصرف ضريبة الدخل	(١,٤٢٠,٣٧٦)	(٨٢٤,١٤٣)	(٣,٦٧٥,٦٥١)	(٢,٣٣٩,٨٤٨)
ربح الفترة	٢,٠٤٠,٢٣٦	١,٥٣٠,٢٤٠	٦,٠٥٦,٥٩٢	٤,٠٣٠,٩٠٩
بطاينة بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة غير القابلة للتحويل الى قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة لاحقاً:	-	١٣٨	-	١٣٨
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	(١,٨٨٤)	-	(٤,١٧٢)	-
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٢,٠٤٦,٤٥٢	١,٥٣٠,٣٧٨	٦,٠٥٦,٣٢٠	٤,١٣١,٠٤٧
اجمالي الدخل الشامل للفترة	٢,٠٤٤,٨٠٤	٢,٠٥٦,٣٧٦	٦,٠٥٦,٣٢٠	٤,١٣١,٠٤٧
الحصة الاناسية وللخفصة للسهم من ربح الفترة	٢٣	٢٠	١٥	١١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي







قائمة (ب)

بنك صيغة الاسلام،
شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	نوع الفترة	أرباح متدورة*	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨,١٤٥,٤٩٠	-	١٤,٩٧١,٢٥٠	(٥٧٦)	٣٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٩١,٦٠٣)	-	(١٩١,٦٠٣)	-	-	-	-	-
١٣٧,٩٥٣,٨٨٧	-	١٤,٧٧٩,٦٤٧	(٥٧٦)	٣٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٥٦,٤٩٢	٦,٠٥٦,٤٩٢	(٤,٧٤٨)	٥٧٦	-	-	-	-
١٩,١١٦	-	١٩,١١٦	-	-	-	-	-
-	-	٣٠,٠٠٠	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٣٦,٠٢٥,٣٢٣	٦,٠٥٦,٤٩٢	١,٠٠٩٤,١٥٠	-	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣٦,٤٣٢,١١١	-	١,٠١٢,٣٦٨	-	٣٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,١٣١,٠٤٧	٤,١٣٠,٩٠٩	-	١٣٨	-	-	-	-
١٣٦,٥٦٣,١٥٨	٤,١٣٠,٩٠٩	١,٠١٣,٣٦٨	١٣٨	٣٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ و ٣١٦ كانون الأول ٢٠١٧. يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يعطل موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية.

* بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصدرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ تم نقل رصيد التراكم لاحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الأرباح المدورة. هذا ويحظر التصرف بالخالص من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والحول إلى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٢٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

٥٥ قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون ثاني ٢٠١٨ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٥) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٧ ونسبة 7٥ من رأس المال. وقد وافقت الهيئة العامة على هذه التوصية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموحدة
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦,٣٧٠,٧٥٧	٩,٧٣٢,١٤٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			ربح الفترة قبل الخسيرة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
			استهلاكات وإطفاءات
٢,١٥١,٩١٤	١,٨٥٠,٠٣٣		استهلاك اجارة منتهية بالتملك
٣٤,٧٤٤,٧٤٠	٣٤,٤٠٤,٥٠٥		حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
(١٦,٩٠٠)	(٨,٣٥٦)		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣,٧٠٣,٢٥٣	٤,٥٤٠,٩٩٠	١٥	مخصص ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
١٨,٢٥٥	٢,٥٥٣		(المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متولدة لبنود خارج الميزانية - ذاتي
-	(٧٠,٣٠٧)		مخصص تدلي استثمارات في شركة تابعة تحت التصفية
-	١٩,١١٦		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨٨,١٧٠	-		(أرباح) بيع موجودات أنت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(١٤,٤٣٤)	(٢١٧,٧٩١)		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٤٧,٠٤٥,٧٥٥	٥٠,٢٧٠,٨٨٦		
			التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٣٦,١٦٩,٤٠٦)	(١٧,٦٩٥,٧٦٧)		(الزيادة) في ذمم البعوض المؤجلة والذمم الأخرى
٧,٣٢٥	٧,٠٦٥		النقص في القروض غير المحولة
(٥١,١٨٣,٣٣٥)	(٩٧,٦٥٩,٢٧٢)		(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتملك
(١,٠٥٠,٩٨٠)	(٥,٥٧١,٧٤٥)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٨,٤٧١,٢٨٦	١٥,١٨٢,٥٦٢		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
١٣,٥٢٧,٣٩٨	(١١,٤٨٧,١٧٩)		(النقص) الزيادة في حسابات التأمينات النقدية
٢,٩٦٤,٩٣٣	٤,٢٢٠,٣٣٩		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٦,٣٨٧,٠٢٤)	(٦٢,٧٣٣,١١١)		صافي (الاستخدامات) النقدية في (عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٣٣٠,٣٧٣)	(٥,٠٩٥,١١٩)	١٥ و ١٢	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٧١٧,٣٩٧)	(٦٧,٨٢٨,٢٣٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في (عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٩,١٠٥,٤٧١)	٨,٣٧٨,٤١٠		استحقاق وبيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
(٩,٢١٢)	١٣,٥٢٨		بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٣٧,٣٣٩,٠٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٠٠٠	٩,٠٠٠		توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
-	(٧٩,٧١٧)		صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
(٢٢٧,٧١٢)	(٥٤٢,٢٠٦)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٢١٧,٤٣٥)	(٣,٣٠٠,٢٧٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١,١٨٧	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥٨٧,٠١٢	٣,٠٤٤,٥٣٣		المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(١٤٧,٥١٣)	(٣١,١٨٣,٥٣٠)		(الزيادة) في إستثمارات وكالة دولية
(٤٧,٥٤٨,١٤٤)	(٦٠,٩٧٣,٢٥٩)		صافي (الاستخدامات) النقدية في (عمليات الاستثمار
٥,١١٧,١١٧	١١١,١٣٨,٣٣٧		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	(٤,٨٣٢,٠١٤)		الزيادة (النقص) في حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
٥,١١٧,١١٧	١٠,٦٣٠,٦,٣٣٣		الأرباح الموزعة المدفوعة للمساهمين
(٥٣,١٤٨,٤٢٤)	(٢٢,٤٩٥,١٦٦)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١٥٤,٣٨٢,٤٥٤	١٠٣,١٣٣,٣١٠	٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٣) جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

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

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلاً 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 ٥ لسنة ١٩٧٢.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تغيير اسم البنك من بنك الأردن دبي الاسلامي الى بنك صفوة الاسلامي.

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

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/٦) بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٨.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وُردت.

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

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

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

يملك البنك كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

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

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

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

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

التغير في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

ذاتي :

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

مشترك :

التغير	بعد التعليمات	قبل التعليمات	
دينار	دينار	دينار	
(٣٩١,٣٥٩)	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
(١٥٠,٥٩٣)	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
(١,٥٣٣,٤٣٢)	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي

مشترك وذاتي :

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

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

(٣) استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات السنوية في القوائم المالية للعام ٢٠١٧ باستثناء اثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءاً على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) وتفصيل التقديرات على النحو التالي:

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

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

المرحلة (١) :الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة بتاريخ اعداد القوائم المالية . وفيما يتعلق بهذه الأصول ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل المعجز النفدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح بإحتمال حدوث الخسارة في الأشهر ال ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢) :الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التعرض - لا يوجد بها تدني ائتماني
تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها أو حصول تعثر. وفيما يتعلق بهذه الموجودات ، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التعرض ، ولكن يحتسب الربح على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل . والخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التعرض هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار إحتمال التخلف عن السداد على مدى عمر التعرض على أنه الوزن.

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

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

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

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

المرحلة الثانية

المصروف	المدة ٢		الفرادي		الفرادي	
	دينار	فلس	دينار	فلس	دينار	فلس
٥١,٦٠٨	٥١,١٩٧	٧٢	-	-	٢,٢٨٩	-
١٢,٦٢٨	-	-	-	٥,١٥٩	-	٧,٤٦٩
١٧٧,١٠٢	-	-	-	٢,٧٢٢	-	١٧٤,٣٨٠

الاعتمادية المتوقعة لأول كالمون ثنائي: ١٨-٢٠

1- ذاتی

نصائح التأمينية مباشرة

جہاں تک ملے

اعتمادات مستنديه ولهولان

ب۔ مستشرق

المستشفيات وكافة دولية

تمويلات إضافية مباشرة

التي تليها بالهيئة المماثلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

Abstract

الانتمائية المتوقعة للفترة الممتدة من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢١

أ- فلتان

نموذج التمانية مباشرة

کتابخانه ملی

انضمادات مستندة الى البوليات

١٠٠

استعمالات وكالة دول

تمويلات التنمية المائية في

١٠ - في المدة المدة ١٠ ب. خلال حلول اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

11/11/11

تم إقتطاع المسائر الاجتماعية الثلاثة للتمويلات الاجتماعية المبكرة، تماماً على قطاعات البنك المركزي ولم ($2004/07$) وقطاعات ولم ($2004/07$) وعلى مقرية بين المراحل وأخيراً الأسد.

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

أ - ذاتي

الرصيد وفق تعليمات البنك المركزي	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	
دينار	دينار	دينار	
-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٦٠٨	١,٨٧٣	٥٤,٧٣٥	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٢,٦٢٨	١٢,٦٢٨	-	كفالات مالية
١٧٧,١٠٢	١٧٧,١٠٢	-	اعتمادات مسندته وقبولات

* موزعة بين تحت المراقبة بمبلغ ٥٣٨ دينار وغير عاملة بمبلغ ٥٤,١٩٧ دينار.

ب - مشترك

الرصيد وفق تعليمات البنك المركزي	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	
دينار	دينار	دينار	
٣٩١,٣٥٩	٣٩١,٣٥٩	-	استثمارات وكالة دولية
١٤,٨٢٤,٠١٠	١,٥٣٣,٤٣٢	١٣,٢٩٠,٥٧٨	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٥٠,٥٩٣	١٥٠,٥٩٣	-	موجودات مالية بالقيمة المادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٨٤,٢٩٩	٣٨٤,٢٩٩	-	سقوف غير مستغلة

* موزعة بين تحت المراقبة بمبلغ ٢٩٤,٩٣٢ دينار وغير عاملة بمبلغ ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١٥٠,٩٤,٦٥٢	١١,١٦٩,٤٦٨
٢١,١١٣,٥٥١	٥٤,٨٧٥,٦٣٨
٦٠,٧١٠,٦٦٩	٥٣,٨٨١,٠٢٩
٩٦,٩١٨,٨٧١	١١٩,١٣٤,١٣٥

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

- باستثناء الاحتياطي النقدي الاكراهي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب لدى البنك المركزي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الاولى ولغا لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال النسخة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الأردني.

• المصاح الحركة على أرصدة البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (الفرادي)
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٨
دينار
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧
-
(٢٦,٩٤٠,٤٤٧)
٨١,٨٢٤,٢٢٠

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

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٣٠,٥٠٦	٦٤٧,١٢٦	٦,٠٩٤,٠٣٢	٥,٩٢٣,٥٨٣	٧,١٢٤,٥٣٨	٦,٥٧٠,٧٠٩
١,٠٣٠,٥٠٦	٦٤٧,١٢٦	٦,٠٩٤,٠٣٢	٥,٩٢٣,٥٨٣	٧,١٢٤,٥٣٨	٦,٥٧٠,٧٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتفاحس البنك عليها عوائد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الاولى ولغا لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال النسخة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

• المصاح الحركة على أرصدة بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (الفرادي)
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول
٢٠١٨
دينار
٦,٥٧٠,٧٠٩
٧,١٢٤,٥٣٨
(٦,٥٧٠,٧٠٩)
٧,١٢٤,٥٣٨

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

(٦) إستثمارات وكالة دولية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٥٢,٤٤٤,٣٤٤	٢٦,٧٧١,٥٧٢
١٢,٦٠٠,٧٥٨	٤,٩٦٣,٠٠٠
-	٢,١٢٧,٠٠٠
٦٥,٠٤٥,١٠٢	٣٣,٨٦١,٥٧٢
٣٠٢,٢٩١	-
٦٤,٧٤٢,٨١١	٣٣,٨٦١,٥٧٢

تستحق:

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة شهور

من ثلاثة شهور إلى ستة شهور

إجمالي استثمارات وكالة دولية

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على إجمالي استثمارات وكالة دولية:

البند	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى الفرادي	المرحلة الثانية الفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة	٦٥,٠٤٥,١٠٢	-	-	٦٥,٠٤٥,١٠٢
الأرصدة والإيداعات المسددة	(٣٣,٨٦١,٥٧٢)	-	-	(٣٣,٨٦١,٥٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٦٥,٠٤٥,١٠٢	-	-	٦٥,٠٤٥,١٠٢

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

البند	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى الفرادي	المرحلة الثانية الفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	-	-	-
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
رصيد بداية الفترة المعدل	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	٣٠٢,٢٩١	-	-	٣٠٢,٢٩١
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	(٣٩١,٣٥٩)	-	-	(٣٩١,٣٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٣٠٢,٢٩١	-	-	٣٠٢,٢٩١

(٧) ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالعملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	مؤجلة		ذمم		مؤجلة	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)						
المراعاة للأمر بالشراء	١٣٥,٢٣٢,٧٩١	١٤٠,٩١١,٤٨٤	١,٣١٣,٢٧٨	١,٥٧٠,٥٩٢	١٣٣,٩١٩,٥١٣	١٣٩,٣٤٠,٨٩٢
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	٥١١,٢٣٠	٨٠,٢٥٤٢	٢,٨٧٢	١,١١٦	٥٠٨,٣٥٨	٨٠١,٤٢٦
ذمم أخرى	٢٣٢,٤١٥	٣٠٦,٨١٧	٢٣٢,٤١٥	٣٠٦,٨١٧	-	-
التمويلات العقارية	١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٢,٥٠٨,٥٥٦	-	-	١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٢,٥٠٨,٥٥٦
الشركات الكبرى	٧,١٢٢,٧٠٢	١٨,٥٤٣,٤٨٤	-	-	٧,١٢٢,٧٠٢	١٨,٥٤٣,٤٨٤
المراعات الدولية	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٩٣,٩٣٢,٢٤٧	-	-	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	١٩٣,٩٣٢,٢٤٧
المراعاة للأمر بالشراء	١,٣٧٠,٩٠٨	١,٤٣٣,٢٣٦	-	-	١,٣٧٠,٩٠٨	١,٤٣٣,٢٣٦
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	١٦,٦٢٩	٢١٥,٥٠٠	١٦,٦٢٩	٢١٥,٥٠٠	-	-
ذمم أخرى	-	-	-	-	-	-
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	٤,٥٧٣,٤٨٤	١١,٦٢٩,٣٣٥	-	-	٤,٥٧٣,٤٨٤	١١,٦٢٩,٣٣٥
المراعاة للأمر بالشراء	١٢,٥٧٦	١٧,٢٢٢	-	-	١٢,٥٧٦	١٧,٢٢٢
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	٧٠,٧٨١	٤٤,٢٩٠	٧٠,٧٨١	٤٤,٢٩٠	-	-
ذمم أخرى	١١٧,٨٨٨,٧٨١	١٠٣,٢٠٣,٠٦٦	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	١٠٣,٢٠٣,٠٦٦
الحكومة والقطاع العام	٤٧٤,٣٤٠,١٩٤	٤٩٣,٥٤٧,٧٧٩	١,٦٣٥,٩٧٥	٢,١٣٨,٣١٥	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	٤٩١,٤٠٩,٤٦٤
المجموع						
بازل: الإيرادات المؤجلة	٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٤٥,٣٩٢,٣٤٢	٢١٠,١٤٣	٢٤٣,٨٥٥	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٤٥,١٤٨,٤٨٧
الإيرادات المعلقة	٨٩٧,٦٦٠	٩٦١,٥٧٦	-	-	٨٩٧,٦٦٠	٩٦١,٥٧٦
مخصص خسائر التمانية متوقعة	١٣,٣٣٤,٥٥٠	١٩,١٥٣,٣٥٩	٤٣,٩٧٢	٦٦,٣٩٨	١٣,٢٩٠,٥٧٨	١٩,٠٨٦,٩٦١
صافي ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٢٨,٠٣٢,٥٠٢	١,٣٨١,٨٦٠	١,٨٢٨,٠٦٢	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	٤٢٦,٢٠٤,٤٤٠

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تعديل الإيرادات المعلقة ١٧,٦٧١,٤٨٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٣٠٪ من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك.

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تعديل الإيرادات المعلقة ١٧,٦٧١,٤٨٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٣٠٪ من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك.

بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الائتمانات وفقاً للقانون البنكي لفترة (٥٥) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ٢٠,٢٤٨,٥٧٤ دينار (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). بينما بلغ مخصص تدلي للسهلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على أساس المعلقة (تحت المراقبة) ٥٩٨,٠٥١ دينار. وبلغ مخصص تدلي للسهلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس العمل الواحد (غير العاملة) ١٣,٤٠٨,١٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٩٤,٩٣٢ دينار و ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الباقية وبكافالها ١٠,٣٢٠,٣٠٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٠١٪ من رصيد ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.

بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسهلات الذاتية والمحتسب على أساس العمل الواحد ٦٦,٠٦٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٥٤,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إن الحركة على ذمم البهوع المؤجلة واللاجأة المنتهية بالتمليك والقروض الحسن والقروض غير المحولة (بعد طرح الإيرادات المؤجلة والأرباح المعلقة):
أ- ذاتي

البند	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الفرادي	تجميعي	الفرادي	تجميعي	الفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٥٠٩,٦٦٠	٥,٢٢٠,١٧٠	٢٨٠	٧,٩٧٦	٥٧,١٣٢	٥,٧٩٥,٣١٨
التمويلات الجديدة خلال الفترة	-	١,٢٠٥,٢٨٠	١٩٥,٣٧٥	٨,٠٥٥	١٩,٤١٧	١,٤٢٨,١٢٧
التمويلات المسددة	-	(٥٧٤,٥٥٣)	(٢٨٠)	(٧,٩٠٠)	(١٠,٤٨١)	(٥٩٣,٣١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢٠,٥١١)	-	٢٠,٥١١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٥٠٩,٦٦٠	٥,٨٢٠,٢٨٦	١٩٥,٣٧٥	٢٨,٦٤٢	٦٦,٠٦٨	٦,٦٣٠,١٣١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم البهوع المؤجلة واللاجأة المنتهية بالتمليك والقروض الحسن والقروض غير المحولة/ ذاتي:
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

البند	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨					
	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	١٩,٩٤٥	٢,٥٦٦	٣٢,٢٢٤	-	-	٥٤,٧٣٥
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني	(٥٩)	(٢٥٣)	٢,١٨٥	-	-	١,٨٧٣
رصيد بداية الفترة المعدل	١٩,٨٨٦	٢,٣١٣	٣٤,٤٠٩	-	-	٥٦,٦٠٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة	٦,٤٩٩	٤,٤٦٩	١٥,٢٤٤	-	-	٢٦,٢١٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١,٧٤٦)	(٣,٩١٣)	-	-	(٥,٦٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(٦٨٣)	-	-	(٦٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	٦٨٣	-	-	٦٨٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة *	٢٦,٢٨٥	٥,٠٣٦	٤٥,٧٤٠	-	-	٧٧,١٦١
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى الفرادي	٢٦,٢٨٥	٥,٠١٩	٣٩,٨٣٩	-	-	٧١,٢٤٣
المخصصات على مستوى تجميعي	-	١٧	٥,٩٠١	-	-	٥,٩١٨

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

إلى الشركة على ذمم البهوع المؤجلة والالتزامات المتبقية بالتسليمات (بعد طرح الإيرادات المؤجلة والالتزامات المتبقية)
بمشاركة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ الأول ٢٠١٨						
المبلغ	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	المركزي	المركزي	المركزي	المركزي	المركزي	المركزي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	١٨٦,٥٦٦,١٨٣	٣٢٥,٥٦٦,٤٨٩	٤٦,٤٩٣,٢٤٩	٣,٦١٦,٠٨٩	١٤,٧٢٠,٥٥٦	٢٧٩,٩٦١,٥٦٦
التحويلات الجديدة خلال الفترة	١٠,٦٨١,٥٠٠	٩٢,٠٧٩,١٦٧	١١,٢١٤,٦٤٣	٢,٩١٨,٨١٢	٣٨٧,٩١٨	١١٢,٥٧٩,١٤٦
التحويلات المسددة	(٥١,٧٢٩,٨٢٠)	(٥٧,٥٣٠,٥٥٥)	(١٠,٣١٨,٠٧٤)	(٢,٦٨٨)	(٢,٤٨٩,٧٥٣)	(١٢٣,٤٩٨,٧١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٠٢١,٤١٥	١,٨٤٣,١١٨	(٩,٠٢١,٤١٥)	(١,٨٤٣,١١٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٩٥٨,٨٢٤)	(٧,٧١٦,٣٠٧)	١١,٩٥٨,٨٢٤	٨,٠٠٤,٣٧٩	(٢٩٢,٠٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٦٠,٣١٧)	(١,٦٨٧,٦١٠)	(٤٦٠,٢١١)	(٤٦٠,٢١١)	٥,٠٠٠,١٣٨	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٣٢٧,٦٨٧,٢٤٣	٣٥٢,٥٦٦,٤٨٩	٤٠,٤٥٧,٢٢٧	١١,٢٢٨,١٦٣	١٧,٢٣٥,٧٨٣	٧١٠,٠٧٠,٢٢٧

إن عن الحركة على مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة لذمم البهوع المؤجلة والالتزامات المتبقية بالتسليمات / مشترك

المبلغ	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	فروع خارجية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	١٠,٦٨١,٥٠٠	٣٣,٨٩٠	١,٣٤٦,٠٩٥	٩٢٣,٤٣٧	-	١٣,٩٧٠,٩٢٨
التسليمات الجديدة خلال الفترة	١,٠١٩,٢٨٨	(٢,١٥٧)	٦٨,٠٢١	٣٤٠,٠٨٠	-	١,٣٩٧,٢٣٢
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	١١,٧٠٠,٧٨٨	٣١,٧٣٣	١,٤١٤,١١٦	١,٢٦٣,٥١٧	-	١٤,٦١٥,٤٥٤
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	٩,٤٣٦,٩١٥	٢٢٣,٧١١	١٢٤,١٧٩	٣,٦٩٥,١١٠	-	١٣,٤٨٥,٨١٥
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	(٥٣١,٥٧٣)	(١٠,١٧٠,٨٠٤)	(٢١,٣٤٨)	(٨٦٦,٢٣٧)	-	(١١,٧٢٢,٨١٦)
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	(١,٤٥٢,١٨٥)	٢,٢٢٣	(٢١١,٤٦٣)	(٤,٦٨٧)	-	(١,٨٦٢,٠٩٧)
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٧,٠٥٤	(٢,١٣٧)	(٢٨,٠٨٥)	(٨٠٠)	-	(١,٧٤٠,٠٩٧)
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	١,٤٤٧,٢٣١	١٥٢,٥٠٦	٢٤٩,٥١٨	٥,٤٨٧	-	٢,٢٤٨,٢٤٢
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	١٢,٠٣,٨١٦	١٥٢,٥٠٦	١,٣٨٠,٦٣٦	٤,١٤٢,٢٢٠	-	١٨,٦٨٧,٢٨٦
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	١٣,٠٠٣,٨١٦	٥٨,٩٨٣	١,٤٨١,٧٧٤	١,٤٢٠,١٢٢	-	١٦,٠١٤,٦٩٥
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	١٣,٠٠٣,٨١٦	٥٨,٩٨٣	١,٤٨١,٧٧٤	١,٤٢٠,١٢٢	-	١٦,٠١٤,٦٩٥

الإيرادات المؤجلة

بما يلي الحركة على الإيرادات المؤجلة

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للفترة المنتهية في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧		للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للفترة المنتهية في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	
إجمالي	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
١٠,٣٠,٤٤٧	٦٩٣,٣٢٠	٤٩٣	٨٩٧,٦٦٠	١٠,٣٠,٤٤٧	٦٩٣,٣٢٠	٤٩٣	٨٩٧,٦٦٠
١٠,٣٠,٤٤٧	١٢٩,٩٧٥	١,٦٥٩	٢٣٦,٢٠٠	١٠,٣٠,٤٤٧	١٢٩,٩٧٥	١,٦٥٩	٢٣٦,٢٠٠
١٠,٣٠,٤٤٧	٦٦,٦٩٥	-	١١١,٩٨٤	١٠,٣٠,٤٤٧	٦٦,٦٩٥	-	١١١,٩٨٤
٢١,٠١٤,٦٩٥	٧٦٦,٦٠٠	١,٦٥٢	١,٠١٤,٦٩٥	٢١,٠١٤,٦٩٥	٧٦٦,٦٠٠	١,٦٥٢	١,٠١٤,٦٩٥

المصدر	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				إجمالي
	الإيرادات للحكومة	الإيرادات للحكومة	الإيرادات للحكومة	إجمالي	الإيرادات للحكومة	الإيرادات للحكومة	الإيرادات للحكومة	إجمالي	الإيرادات للحكومة	الإيرادات للحكومة	الإيرادات للحكومة	إجمالي	
المركبات التجارية	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠
المركبات المتوسطة والصغيرة	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠
الطيران	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠
الخدمات المالية	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠
الحكومة والقطاع العام	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠

[illegible]

ب - مفرد

[illegible]

مفتی

المجموع
الحكومة والقطاع العام
قروض متدايرة
الائداد
الشركات المملوكة
الشركات الخاصة والصغيرة

[illegible]

أ - طائفة

فيما يلي التوقعات الائتمانية وفقاً لتدابير البنك المركزي الوطني (رقم ١٨/٢٠١٧) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(د) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالعملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٦٣٣,٧٥٣	١,١١٢,٢٨٥
٢٢,٤٤٨,٢٩٨	٢٩,٣١١,١٨٣
٢٢,٨٦٠,٥٩	٣٠,٤٢٤,٠٦٨
١٧٥,٥١٨	١٩٤,٤٧٧
٧,٢٢٤,٧٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠
٧,٤٠٠,٢١٨	٨,٤٥١,٢٧٧
٣٠,٤٨٢,٢٦٩	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
١٥١,٩٥٤	-
٣٠,٦٣٠,٣١٨	٣٨,٨٧٥,٣٤٥

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

اجمالي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

بازل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية

صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

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

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

البلد	المرحلة الأولى الفردي	المرحلة الثانية الفردي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية الفترة	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	٤,١٥٣,٨٧٠	١,٤١٨,٥٥٣	-	٥,٥٧٢,٤٢٣
الاستثمارات المستحقة والمباعة	(١٤,١٧٢,٤٩٠)	-	-	(١٤,١٧٢,٤٩٠)
التدوير في القيمة العادلة	٢٠,٦٩٩	-	-	٢٠,٦٩٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٢٩,٠٦٣,٧١٦	١,٤١٨,٥٥٣	-	٣٠,٤٨٢,٢٦٩

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

البلد	المرحلة الأولى الفردي	المرحلة الثانية الفردي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني	١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣
رصيد بداية الفترة المعدل	٩,٧٧٠	١٩,٢٥٦	-	٢٩,٠٢٦
خسارة التدوير على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة	(٢٧,٦٦٥)	-	-	(٢٧,٦٦٥)
المستد من خسائر التدوير على الاستثمارات المستحقة والمباعة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٣٢,٦١٨	١٩,٢٥٦	-	١٥١,٩٥٤

(٩) موجودات مالية بالتكلفة المطلقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطلقة - بالعملة

لتمثل الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

لا داعي لأخذ خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطلقة كون هذه الصكوك صادرة بكفالة الحكومة الأردنية.

(١١) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	١٣٥,١٤٥	شيكات للتحويل
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٧٤٨,٨٤٩	موجودات مستلمة سدادا لديون - بالصافي**
١,٣٨٠,٩٤٥	١,٤٩٥,٧٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣٣,٨٣٤	٩٦٤,٢٤٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٠,٨٦١	١٦٩,٠٣٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦١,٦٦٠	١٦٩,١٣٣	أمانات ضريبة دخل
٨٤,٤٦٥	١٠٦,٦٧٧	سلف وعهد
٢٥٤,٦٤٦	٦٢١,٩١٥	ذمم مدينة أخرى
٦٥,٦٢٨	٨٨٨,٢٠٧	دفعات على حساب استثمارات*
٧٢٧,١٨٩	٩٠٨,٨٣٤	أخرى
٧,٥٢٧,١٧٦	١٠,٢٠٧,٧٩٨	المجموع

* يتضمن هذا البند مبلغ ٨٦٩,١٠٠ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات (تحت التأسيس).
ومبلغ ١٩,١٠٧ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الاستثمارية (تحت التأسيس).

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨			
المجموع	المجموع	عقارات مستلمة مشتركة	عقارات مستلمة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٣٥٦,٧٣٧	٦٢١,٢١١	صافي الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٥٩٩,٦٢٩	٣,٦٦٢,٠٢٤	٣,٦٦٢,٠٢٤	-	إضافات
(٥٩١,٠٣٦)	(٢,٨٢٦,٧٤٢)	(٢,٥٤٤,٥٣٣)	(٢٨٢,٢٠٩)	استبعادات
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٨١٣,٢٣٠	٤,٤٧٤,٢٢٨	٣٣٩,٠٠٢	المجموع
-	(٦٤,٣٨١)	(٦٤,٣٨١)	-	مخصص خسائر التدني / مشترك
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٧٤٨,٨٤٩	٤,٤٠٩,٨٤٧	٣٣٩,٠٠٢	صافي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

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

(١٢) ضريبة الدخل

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٤٣٨,٧٣٣	رصيد بداية الفترة/السنة
٣,٤٨٨,٨١٧	٣,٠٤٣,٣٨٢	ضريبة الدخل المستحقة
١٨٦,٨٣٤	-	بضائف: تسويات سنوات سابقة
(٣,٤١٥,٨٠٦)	(٢,٣١٢,٧٨٥)	بازل: ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٦٦,٢٨٢)	بازل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة/السنة
٢,٨٦٢,٨٩٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٣,٤٨٨,٨١٧)	(٢,٢٣٩,٨٤٨)	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(١٨٦,٨٣٤)	-	بضائف: ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٦٧٥,٦٥١)	(٢,٢٣٩,٨٤٨)	المجموع

البنك (الشركة الأم):

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن مغلقة أمام المحكمة . حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة إلى عدم تقبل أرباح بيع أراضي على اعتبار أنها دخل من أرباح رأسمالية .

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

الشركة التابعة :

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

وبرأي الإدارة للبنك أن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة كافية لانعراض الالتزامات الضريبية.

ج - موجودات ضريبة مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٢٠١٧	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	٨,٢٣٦
-	-	٢١,٢٧٥
-	-	١٢٠,٢٠٤
-	-	٤٥٠,٠٠٠
-	-	٥٩٩,٨١٥
٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	١,٩٢٨,٠٤٤

موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قطباها مقامه ضد البنك

مخصص لتبلي موجودات مستملكة

مصاريف قانونية

المجموع

إن الحركة العاصلة على موجودات ضريبة مؤجلة-ذاتية هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥

رصيد بداية الفترة/ السنة

رصيد نهاية الفترة/ السنة

* لا أثر مادي لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) على الموجودات الضريبة المؤجلة فيما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات وإعادة التصنيف للموجودات المالية .

(١٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١,١٧٠,٨٧٢	٨٩٢,٤٩٩
٢,٥١٢,٣٦٩	١,٤٨٩,٠٠٦
١١٩,٤٢٣	-
٣٩٤,٨٧١	-
٣,٥٧٩,١٤٧	٢,٨٤١,٣١٦
٨,٥٦٩,٨٨٣	٧,٢١١,٣١٠
١,٩٩٥,٧٣٣	١,٣٥٦,٣٨٣
٢١,٨٤٤	١,٧٧٤
٦٥٦,٨٧٢	٤٦٠,٨٤٥
١,٢١٣,٠٥٨	١,٠٧٨,٣٢٠
٢٠,٢٣٤,٠٧٢	١٥,٣٣١,٤٥٣

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

شيكات مدير

مخصص خسائر ائتمانية بنود خارج الميزانية - ذاتي - (إيضاح ٢٨)

مخصص خسائر ائتمانية المسقوف غير المستغلة - مشترك - (إيضاح ٢٨)

أمانات مساهمين وأمانات عملاء

حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك

أمانات مؤقتة

معاملات في الطريق

مطالبات شركة فوزا

أخرى

المجموع

٥ الحساب الائتمانية المتوقعة

٥ حسارة التخلي على التمويلات غير المباشرة

١ - ذاتي

٥ إن الشركة على التمويلات غير المباشرة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	الفرادي	تجميعي	الفرادي	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	١٨,٣٩٩,٩٩٠	-	١,٤٩٢,١٢٩	-	٤٩,٨٩٢,١١٩
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	٢,٨٣٢,٨١٤	-	١٠,٠٠٠	-	٢,٨٤٢,٨١٤
التعرضات المستحقة	-	(٤٠,٤٩٩,٩٤٢)	-	(٦١٤,٥٤٤)	-	(٤١,١١٤,٤٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٨٤١,٠٣٥	-	(٨٤٤,٠٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥٠,٠٠٠)	-	٥٠,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	١١,٥٧٦,٩٧٧	-	٤٨,٥٥٠	-	١١,٦٢٥,٥٢٧

٥ إن الشركة على مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	الفرادي	تجميعي	الفرادي	دينار	دينار
رصيد بنهاية الفترة	-	١٨٠,٧٣٩	-	٨,٩٩١	-	١٨٩,٧٣٠
أثر تطبيق لعمليات البنك المركزي الأجنبي رقم (٢٠١٨/١٢)	-	١٨٠,٧٣٩	-	٨,٩٩١	-	١٨٩,٧٣٠
رصيد بنهاية الفترة المعدل	-	٤٦,٥٥٤	-	٩٠	-	٤٦,٦٤٤
حسرة التخلي على التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	(١١٣,١١٩)	-	(٣,٧٣٢)	-	(١١٦,٨٥١)
حسرة التخلي على التعرضات المستحقة	-	٤,١٥٧	-	(٤,٩٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(٤)	-	٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	١١٩,٠٢٧	-	٣٩٦	-	١١٩,٤٢٣

• الحسابات الائتمانية المتوقعة

• خسارة التدلي على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

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

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجمعي	الفرادي	تجمعي	الفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	-	٧٨,٩١٢,٦٧٧	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٨٢,٤٦١,١٣٢
التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	٣٦,١٧٠,٨٤١	-	١,٦٩١,٩٦٢	-	٣٨,٦٦٢,٨٠٣
التعرضات المستحقة	-	(٥٥,٨٧٧,٤٥٦)	-	(٢,٧٦٣,٢١٤)	-	(٥٨,٦٤٠,٦٧٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧٨٨,٧٧٤	-	(٧٨٨,٧٧٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٦٠,٧١٤,٨٦٦	-	١,٦٨٨,٤٢٩	-	٦٢,٤٠٣,٢٩٥

• إن الحركة على مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجمعي	الفرادي	تجمعي	الفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	-	-	-	-	-	-
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأذلي رقم (٢٠١٨/١٣)	-	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	٣٨٤,٢٩٩
رصيد بداية الفترة المعدل	-	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	٣٨٤,٢٩٩
خسارة التدلي على التعرضات الجديدة خلال الفترة	-	١١٥,٣٦٦	-	٧١,٦٧٣	-	٢٦٧,٠٣٩
خسارة التدلي على التعرضات المستحقة	-	(٢٤٧,٣٦٣)	-	(٩,٢٠٤)	-	(٢٥٦,٤٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣,٨٠١	-	(٣,٨٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	-	٣٢٦,٦٠٩	-	٧٣,٢٦٢	-	٣٩٩,٨٧١

(١٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨

المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢,٧٣١,١٣٦		٢٨٤,٤٥٠	١,٥٩٢,٨٥٤	١٤,٤٤٠,٩٧٥	٦٧,٤١٢,٨٤٧
٦٠٦,٣٨٨,٦٥٥	٩٩٤,٨٨٤	٣٣,٢٨٩,٣١٢	٥٤,٩٢٥,١٢١	٨٨,٩٨٤,٢٢٨	٤٢٨,١٩٥,١١٠
٥٥,٧٧٠,١١١	٩,٦٥٩,٦٤٩	١٢,٦٢٤,٣٢٢	٣,٣٥٠,٣٠١	٣,٦١٠,٥٥٦	٢٦,٥٢٥,٢٨٣
٧٤٥,٨٨٩,٨٩٢	١٠,٦٥٤,٥٣٣	٤٦,١٩٨,٠٨٤	٥٩,٨٦٨,٢٧٦	١٠٧,٠٣٥,٧٥٩	٥٢٤,١٣٣,٢٤٠
١٨,١٦٩,٥٨٤	٣٤٥,٤٦٧	١,٢٥٧,٠٠٤	١,٥٥١,١١٥	٢,٥٣٨,٧٢١	١٢,٤٧٧,٢٧٧
٧٦٤,٠٥٩,٤٧٦	١١,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٥٥,٠٨٨	٦١,٤١٩,٣٩١	١٠٩,٥٧٤,٤٨٠	٥٣٤,٦١٠,٥١٧

حسابات التوفير
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
شهادات الإيداع الاستثمارية
المجموع
حصة المودعين من عوائد الاستثمار
إجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	الفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٧٥٠,١٠٥	-	١٠,٦٠٦	١٣٨,٥١٨	٤,٦١٠,٥٠٩	٥١,٩١١,٢٧٢
٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥	-	٢١,٨١٥,٧٨٧	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٦٤,١١٢,٢٥٩	٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠
٤٠,٦١٤,١٣٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٧,٧٦٤,٨١٨	٢,٤٢٦,٥٠٦	٨,٧٣٣,٤٧٩	١٦,٨٤٣,٤٠٣
٦٣٣,٢١٨,٥٢٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٢٩,٦٧١,٢١١	٦٤,٣٥٨,٠٩٣	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥
١٩,٥٢٢,٦١٦	١٥٤,٠٧٣	١٦٢,٥٢٣	٢,١١٥,٩٠٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	١٣,٨٥٦,١٥٢
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦١٣,٧٣٤	٦٦,٤٧٣,١٩٥	٧١,٨٩٠,١١٣	٤٧٠,١٢٣,١٩٧

حسابات التوفير
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
شهادات الإيداع الاستثمارية
المجموع
حصة المودعين من عوائد الاستثمار
إجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

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

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

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

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

- من ٨٠٪ إلى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية بالعملة الأجنبية.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٨ (٢٣,٧٥) (مقابل ما نسبته (٣,١٦) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الأمريكي لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠١٨ (٢١,٦٣) (مقابل ما نسبته (١,٣٦) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٤٧,٤٥٥,٠٨٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٦,٢١٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٣٠,٦٢٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤,٦٩٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مفيدة الصاحب) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ١,٨٦٥,٢٢٨ أي ما نسبته ٠,٢٤٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت حسابات الاستثمار الجامعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مبلغ ٧,٨٧١,٨٨٠ دينار (١,١٧٧,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

أ - ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١٧,٤٤١,٠٠٨	١٤,٥٦٣,٢٩٨
٤,٥٤٠,٩٩٠	٥,٠٩٧,٠٧٣
٣,٩٧٠	-
٢١٧,٦٨٧	٦٦٩,٨٢٧
١,٥١١,٧٦٧	١,٥٤٩,٥٣٦
٢٠,٢٤٨,٥٧٤	١٧,٤٤١,٠٠٨

رصيد بداية الفترة/السنة

يضاف: المحوّل من إيرادات الاستثمار المشترك خلال الفترة/السنة

يطرح: ديون معدومة

(ينزل): خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات

الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *

(ينزل): ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية الفترة/السنة

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

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

* يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك استناداً 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، فتقطع خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار انها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

ب - ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أبصار
دينار	دينار	
٢٠,٢٤٨,٥٧٤	١٧,٤٤١,٠٠٨	
١٥١,٩٥٤	-	٨
٣٠٢,٢٩١	-	٦
٤,٥٨٠,٢٢٩	٣,١٠٣,١٣٢	٧
١٤,٥٠٦,٧٣٢	١٠,١٨٦,٩٤٦	٧
٣٩٤,٨٧١	-	١٣
٦٤,٣٨١	-	١١
٢٤٨,١١٦	٤,١٥٠,٤٣٠	

رصيد نهاية الفترة/السنة

مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك

مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية

مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة متبعية بالتملك

مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البعوض المؤجلة

مقابل خسائر ائتمانية متوقعة سقوف غير مستغلة/مشترك

مقابل تدني موجودات مستملكة سداداً لديون -مشترك

الرصيد المتبقي

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

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

للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١,٦٩٥,٢٩٧	١,٥٩٧,٠٦٧
١,٥١١,٧٦٧	١,٥٤٩,٥٣٦
(١,٦٧٩,٣١٣)	(١,٤٥١,٣٠٦)
١,٥٢٧,٧٥١	١,٦٩٥,٢٩٧

رصيد بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة على المحوّل من أرباح الاستثمار

(ينزل): ضريبة الدخل المدفوعة

رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٦) - اصدار المال والاحتياطيات القانونية

إصدار المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مؤلفاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. قيمة السهم الواحد التسمية دينار واحد كما في ٢٠١٨ وأول ٢٠١٩ كانون الأول

الاحتياطيات القانونية

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

(١٧) - الأرباح المتدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المتدورة كما يلي :

البند	٢٠١٨ أيلول	٢٠١٧ كانون الأول
رصيد الأرباح المتدورة كما في بداية الفترة/السنة	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٠,١٣٢,٣٦٨
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣)	١٠٨,٣٩٧	-
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٥,٠٧٩,٦٤٧	-
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي	(٤,٧٤٨)	-
(الحصول) على الاحتياطيات	-	(٨٧٥,٠٧٢)
الأرباح الموزعة	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
أثر استبعاد شركة تابعة	١٩,١١٦	٦,٦٠٥
ربح السنة	-	٥٧,٧٢٥
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	١٠,٠٧٤,٠١٥	١٤,٩٧١,٢٥٠

(١٨) - احتياطي القيمة العادلة - مشترك

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

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك	٢٠١٨ أيلول	للفترة المنتهية في ٢٠١٧ كانون الأول
الرصيد كما في ٢٠١٧ كانون الأول	(٨٢,٠١٢١)	(٩٧٦,٧٦٧)
أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣)	-	-
الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	(٨٢,٠١٢١)	(٩٧٦,٧٦٧)
أرباح (خسائر) غير متعلقة أدوات دين	٥٦,٠٣٩	(٢٢٢,١٤٥)
خسائر أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك	٢١٧,٦٨٧	٦٦٩,٨٢٧
(خسائر) غير متعلقة أسهم	(٥٩,١١٢)	(٢٢٢,٩٦٦)
(أرباح) بيع موجودات مالية	(٧,٦٢٣)	(٤٧,٠٧٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(٦١٣,١٣٠)	(٨٢,٠١٢١)

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي:

(٢.) أرباح موقوفات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حصص الامتياز المشترك

عوائد توزيعات اسهم

أرباح بهم موجودات مالية

عوائد الصكوك الإسلامية

المجموع

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

- ٧٨ -

(٢٢) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٠٠,٢٤٤	٤٤١,٨٤٥	١٩
٦١,٥٢١	٦٦,٠٣٢	
-	٥٠٠	
٤٦١,٧٦٥	٥٠٨,٣٧٧	

إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
إيرادات البيوع المؤجلة
توزيعات نقدية - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي المجموع

(٢٣) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤,١٣٠,٩٠٩	٦,٠٥٦,٤٩٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
- / .٤١	- / .٦٠

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٥٠,٧٣٦,٠٨٨	٩٦,٩١٨,٨٧٢
٦,٢١٩,٢٢٧	٧,١٢٤,٥٣٨
(٢,٥٧٢,٨٦١)	(٩١٠,٠٢٠)
١٥٤,٣٨٢,٤٥٤	١٠٣,١٣٣,٣٩٠

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(بِئَل): حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

(٢٥) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٧ كانون الأول ٣١	٢٠١٨ أيلول ٣٠	أعضاء هيئة الرقابة				كبار المساهمين			
		الشرعية	دينار	دينار	دينار	بنك الاتحاد	بنك الادارة	أعضاء مجلس الإدارة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٣٣,٢٨٠	١٨,٠٥٤	-	١٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	-
٩,٨٠,٣٢	١,٦٠٣,٠٩٩	٢٥,١٦٣	-	١,٢١٣,٦٠٢	٣٥٣,٥٦٤	١٠,٧٧٠	-	-	-
٤٩١,٣٦٥	٤٨٨,٥٥٨	-	-	١,١٦١	٤٨٧,٣٩٧	-	-	-	-
٧,٣,٧٢١	٧٥٧,٦٣٧	-	-	-	٧٥٧,٦٣٧	-	-	-	-

ينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المحلية الموحدة:
كالات

ينود قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المحلية الموحدة:

٣٩,٦٦٦	٢,٤٣٩	٧٦	-	١٥,٧١٩	٤,٥٥٩	٨٥	-	-	-
١,١٣٦,١٣٧	١,٣١٤,١٥٠	٤٤,٦٧٠	-	٤,٠٣٩	١,٢٢٨,٩٤١	-	-	-	-
٣١٧,٣٢٥	٣٤٥,٨٠٨	١٦,٥٠٨	-	-	٣٢٩,٣٠٠	-	-	-	-

• بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ٦١.٨٪ في بنك صفوة الاسلامي.
 بلغت احدى نسبة مزاياها بنك ٢٠١٣٪ و احدى نسبة مزاياها ٦٠.٣٪.
 بلغت احدى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتعليك بتقاضاها البنك ٢٠١٨٪ و احدى نسبة ٧٥.٧٪.
 بلغت احدى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ١٠.٨٪ و احدى نسبة للتوزيع ٢٠.٩٥٪.
 بلغت وائبات ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١,٢٢٨,٩٤١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (١٠,٦٩,٦١٥) دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧.

(٢٦) 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 المملوكة ودعم البعوض الموجهة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودعم البعوض الموجهة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار	
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٦٠٧,٥٧٤	٣١,٩٢٦,٣٦٧	٦٩٦,٨٦٩	٣,٨١٧,٠١٦	١٢,٥١٩,١٨٠	١٤,٨٩٣,٣٠٢	اجمال الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٣,٧٠٣,٢٥٣)	(٤,٥٤٠,٩٩٠)	(٤,٥٤٠,٩٩٠)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب
٢٢,٩٠٤,٣٢١	٢٧,٣٨٥,٣٧٧	(٣,٨٤٤,١٢١)	٣,٨١٧,٠١٦	١٢,٥١٩,١٨٠	١٤,٨٩٣,٣٠٢	حسابات الاستثمار المشترك
(٢,١٢١,٦١٩)	(٢,١٣٣,٨٧١)	-	(٢٦٢,٠٣١)	(١٨٢,٢١٤)	(١,١٨٤,٦٦٦)	نتائج أعمال القطاع
(١٤,٤١١,٩٤٥)	(١٥,٥١٩,٣٦٣)	(١٥,٥١٩,٣٦٣)	-	-	-	مصاريف موزعة
٦,٣٧٠,٧٥٧	٩,٧٣٢,١٤٣	(١٩,٣٦٣,٤٨٤)	٣,٥٤٩,٩٨٥	١١,٨٣٦,٩٦٦	١٣,٧٠٨,٦٧٦	مصاريف غير موزعة
(٢,٢٣٩,٨٤٨)	(٣,٦٧٥,٦٥١)	(٣,٦٧٥,٦٥١)	-	-	-	ربح الفترة قبل الضريبة
٤,١٣٠,٩٠٩	٦,٠٥٦,٤٩٢	(٢٣,٠٣٩,١٣٥)	٣,٥٤٩,٩٨٥	١١,٨٣٦,٩٦٦	١٣,٧٠٨,٦٧٦	(مصرف ضريبة الدخل) للفترة
						ربح الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	-	٢١,١٥٧,٥٩٦	٣٥٥,٥٥٠,٤٨٣	٣٧٠,٢٤٥,٠٣٧	
دينار	دينار					
٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٩٣٥,٩٥٣,١١٦	-	-	-	-	موجودات القطاع
١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	١٣٨,٨٩٦,٤٠٤	١٣٨,٨٩٦,٤٠٤	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,٠٧٤,٨٤٩,٥٢٠	١٣٨,٨٩٦,٤٠٤	٢١,١٥٧,٥٩٦	٣٥٥,٥٥٠,٤٨٣	٣٧٠,٢٤٥,٠٣٧	مجموع الموجودات
٧٩٧,٧٣٣,٤٢٢	٩١٢,٩٢٤,٧٠٣	-	٩٦,٠٨٧,٢٣٧	١١٩,٥٨٣,٢١٥	٦٩٧,٢٥٤,٢٥١	مطلوبات وحقوق اصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٢١,٩٢٣,٧٢٨	٢٤,٨٩٩,٤٩٤	٢٢,٨٩٩,٤٩٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٩٣٥,٨٢٤,١٩٧	٢٢,٨٩٩,٤٩٤	٩٦,٠٨٧,٢٣٧	١١٩,٥٨٣,٢١٥	٦٩٧,٢٥٤,٢٥١	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب الاستثمار المشترك
						وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول						
٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					
١,٤٤٥,١٤٧	٣,٨٤٢,٤٨٣					مصاريف زائفة
٢,١٥١,٩١٤	١,٨٥٠,٠٢٣					استهلاكات وإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي:

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣٠ أيلول ٢٠١٨		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	٨٨١,٥٨٣,١٠٠	١,٠٧٤,٨٤٩,٥٢٠	١١١,٧٧٥,٣٥٧	٩٦٣,٠٧٤,١٦٣

مجموع الموجودات

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧			للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٤٥,١٤٧	-	١,٤٤٥,١٤٧	٣,٨٤٢,٤٨٣	-	٣,٨٤٢,٤٨٣
٢٦,٦٠٧,٥٧٤	٩٥٢,٤٤٤	٢٥,٦٥٥,١٦٠	٣١,٩٢٦,٣٦٧	١,٧٣١,٤١٩	٣٠,١٩٤,٩٤٨

(٢٧) اداة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك علماً بأنه قد تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندا لأحكام المائدة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
١٣٧,٠٦٦	١٣٠,٢٤٣	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتسب (الدفوع)
١٠٠,٠٩٤	١٤,٣٧١	الأرباح المؤجلة
٢٢,٨٧٥	٢٢,٨٧٥	الاحتياطي القانوني
(٣٢٢)	-	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
٦,٠٥٦	-	الأرباح المؤجلة بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
-	(٥,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
(١,٥٨٩)	(١,٤٥٠)	موجودات غير ملموسة
-	(٥٤٦)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
-	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
(٤٨)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة - حساباتها مع حسابات البنك
-	٢,٤٥٢	رأس المال الإضافي
-	(٢٩٧)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
-	٢,٨٥٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٧)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
١,٢٨٥	-	رأس المال المساند
١,٣١٧	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) (على أن لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية)
(٣٢)	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة - حساباتها مع حسابات البنك
١٣٨,٣٥١	١٣٢,٦٩٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٥٦,٦٧٢	٤٢٩,٥٢١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٠,٣٠	٪٣٠,٨٩	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٣٠,٠١	٪٣٠,٣٢	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية CET1 (٪)
٪٣٠,٠١	٪٣٠,٨٩	نسبة الشريحة الأولى Tier 1 (٪)
٪٠,٢٨	٪٠,٠٠	نسبة الشريحة الثانية Tier 2 (٪)

(٢٨) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات التعمانية / ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٥١٥,٤٠٤	٨,٩٢٩,٣٢٨	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٤٤٣,٤٥٥	قبولات
		كفالات:
١,٢٤٩,١١٥	٩٩١,٨١٤	- دفع
١,٠٨٠,٦٥٤	١,١٧٣,٧٦٣	- حسن التنفيذ
٦٣,٠٦٥	٨٧,١٦٧	- أخرى
٤٩,٨٩٢,١١٩	١١,٦٢٥,٥٢٧	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات التعمانية / مشترك :
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٢,٤٨٣,٢٦٥	- السقوف غير المستفلة
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٢,٤٨٣,٢٦٥	المجموع

- بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسبة على ارتباطات والتزامات/ذاتي مبلغ ١١٩,٤٢٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ١٣).

- بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسبة على ارتباطات والتزامات/مشترك مبلغ ٣٩٤,٨٧١ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (إيضاح ١٣).

- ورد كتاب إلى البنك من البنك المركزي الأردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ مرفقاً به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي يتعلق بأرصدة ما سمي "حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقاً". ورداً على هذا الكتاب فإن الإدارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بحيد كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات فوائد القروض الخاصة بالقروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناءً على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقاً برأي إدارة البنك والرأي القانوني فإن كافة الإجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي إجراءات صحيحة ولا يوجد تأثير على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة.

(٢٩) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢,٤٨٩,٠٨٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كافٍ لمواجهة الالتزامات التي قد ترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٣٠) معايير صادرة و غير منفذة بعد

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) "الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقعة أن ينتج عنها خسائر" ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية. إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب تعليمات البنك المركزي (٢٠١٨/١٣) علماً بأن البنك قد قام بتطبيق تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وقد تم عكس أثرها على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة، حيث أن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٣١) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

(٣٢) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات عامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي	-	١٧,٧٠٠	المستوى الأول	السعر المحدد في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	-	١٧,٧٠٠	المستوى الأول	السعر المحدد في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حصص الاستثمار المشترك	٦٣٣,٧٥٣	١,١١٢,٣٨٥	المستوى الأول	السعر المحدد في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٦٣٣,٧٥٣	١,١١٢,٣٨٥	المستوى الأول	السعر المحدد في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٢٢,٤٤٨,٢١٨	٢٩,٣١١,٦٨٣	المستوى الأول	السعر المحدد في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حصص الاستثمار المشترك	١٧٥,٥١٨	١٦٤,٤٧٧	المستوى الثاني	أداة مالية مشتقة	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٧٥,٥١٨	١٦٤,٤٧٧	المستوى الثاني	أداة مالية مشتقة	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٧,٢٢٤,٧٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠	المستوى الثاني	أداة مالية مشتقة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣٠,٤٨٦,٢٦٩	٣٨,٨٩٣,٠٤٥				

لم تكن هذه كميات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣٠ أيلول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٢٨,٠٣١,٥٠٢	٤٧٣,٤٢٤,٨٤٤	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٦٠,١٠١,١٨٤
ذمم البنوك الموجلة والذمم الأخرى	١٢,١٩١,٠٠٠	١٢,٦٢٥,٧٧٥	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٥,٣١٥,٢٤٣
موجودات مالية بالتكلفة المتفاوتة	٥٢,٠٢٢,٥٠٢	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,١٠٠,٠٠٠	٥١,٥٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات المالية غير محددة القيمة العادلة	١٨٢,٢٤٤,٠٠٤	٥٤٢,٠٥٠,٢٧٩	٤١٧,٠٥٣,٥٤٤	٥١٧,٩١٦,٤٢٧
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٨٩٩,٣١١,٠٠٠	٩٠,٧٨٨,٨٨٦	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٧٨٠,٢٠١,٤٩٤
حسابات للسداد الجارية وحسابات الاستثمار المشترك	٩١,٢٥٨,٨٦٩	٩١,٢٥٨,٨٦٩	٩١,٢٥٨,٨٦٩	٩١,٢٥٨,٨٦٩
تأمينات تقنية	٩١,٢٥٨,٨٦٩	٩١,٢٥٨,٨٦٩	٩١,٢٥٨,٨٦٩	٩١,٢٥٨,٨٦٩
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	٩٩٠,٨٣٠,٧٣٨	١٨٢,٧٧٨,٧٢٤	٨٦٤,٤٠٩,٠٤٢	٨٦٢,٧٢٦,٢٥٢

للمزيد أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسمير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

(٣٣) مخاطر الائتمانية

تعريف تطبيق البنك للتعرض وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى إمكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراحيات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

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

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

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

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

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

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

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

أ. احتمالية التعثر (PD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. علماً بأن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار

الدولي للتقارير المالية (٩) ، يتم استخدام معامل التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) للتعرضات داخل الميزانية ومعامل تحويل النقد (CCF) للتعرضات خارج الميزانية (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال النظر للضمانات والمصادر المتاحة للبنك المستخدمة لاسترداد رصيد الائتمان في حالة التعثر حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموتقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

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

حاجية تطبيق تعليمات البنك المركزي

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة و وحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩).

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

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعامل محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حدة للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعامل الشركات و للاستثمارات.

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

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

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

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