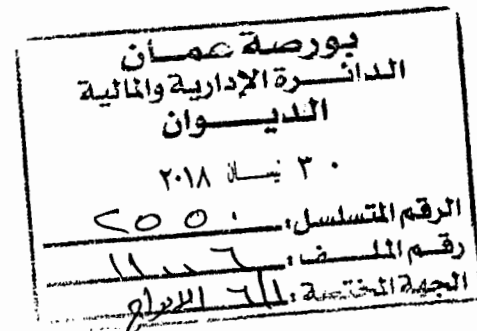




بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 30/4/2018 Subject: Quarterly Report as of 31/3/2018	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 2018/4/30 الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2018/3/31
Attached the financial statements of (Safwa Islamic Bank) as of 31/3/2018, together with English version of these statements.	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لبنك صفوة الاسلامي كما هي بتاريخ 2018/3/31م اضافة الى البيانات المالية الربع سنوية باللغة الانجليزية.
Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank General Manager	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك صفوة الاسلامي المدير العام



مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

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

P.O. Box 1962 Amman 11118 Jordan

www.safwabank.com

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٨٩

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك صفوة الاسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة 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 للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة القيام بأجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 معقدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية .

أمور أخرى

- ١ - تم مراجعة القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ من قبل مدقق آخر ، وتم إصدار استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠١٧ .
- ٢ - تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية فقط .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٨


أحمد فتحي شليوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١٢٤,٨٨٨,٨٦٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	٤,٠٩٠,٢٩٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٨٦١,٥٧٢	٤٧,٨٩٢,٨٤٥		استثمارات وكالة دولية
-	٨٣٤,٦٣٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٠٢,٢٨٩,٦٢٨	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٧,٧٤٨	٣٥,٣٩٣		قروض غير محولة - بالصافي
١٧,٧٠٠	١٦,٣٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٣٧,٣٢٧,٦٨٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢		إستثمارات في شركة حليفة
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٨٧,٣٤٦,٠٧٣	٩	موجودات إجارة متبعية بالتمليك- بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		القروض الحسن
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٤٨٨,٦٧٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٦٧,٩٠١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	١١/ج	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٨٢٢,٥٥٩	١٠	موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٩٩٢,٨٦٥,٥٨٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٧٦,٢٨٨	٥٩٢,٠٦٧		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١١٣,٥٠٦,٠٤٥		حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٧,٣٣٦,١٢٦		تأمينات نقدية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٨٨٦,٠٩٦	١١/أ	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣		مخصصات أخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	١٥,٦٦١,٣٥٢	١٢	مطلوبات أخرى
١٦١,٧١٠,٤٠٥	١٥٠,٠٦٦,٢٨٩		مجموع المطلوبات
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٦٩٧,١٢١,٠٥٨	١٣	حسابات الاستثمار المشترك
(٨٢٠,١٢١)	(٥٠٢,٠١٣)		احتياطي القيمة العادلة
٦٥٢,١٠١,٠١٨	٦٩٦,٦١٩,٠٤٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤,١٥٠,٤٣٠	٤,٦١٨,٣٦١	١٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	١,٧٦٥,٧٩٧	١٤	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المدفوع
٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٥	احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٧٦)	(١,٩٧٦)		إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٤,٩٧١,٢٥٠	١٤,٩٧١,٢٥٠		أرباح منورة
-	١,٦٥٢,٠٠٢		ربح الفترة
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٣٩,٧٩٦,٠٩٢		مجموع حقوق المساهمين
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٩٩٢,٨٦٥,٥٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٥٠,٦٢,١٠٨	٧,٩٤٧,٠٣٥		حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي







قائمة (ب)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦,٤٨٩,٣٠٦	٦,٩٣٤,٦٦٣	١٦	إيرادات البيوع المؤجلة
٤,٦٢١,٦٥٧	٥,٦٧٨,٧٧٦		إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٩٦,١٥٩	١٤٦,١٩٩		أرباح استثمارات وكالة دولية
٢٦٥,٤٨٣	٣٦٦,٦٩٦	١٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٧,٨٢٣)	١٨	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٦,٨٠٢	٥١٤,١٩٩		أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٠٨٤	٢٣,٨٤٦		أرباح تقييم عملات اجنبية
٢٤٩,١١٢	١٣٦,٧٨٦		إيرادات أخرى - مشتركة
١١,٩٦٩,٦٠٣	١٣,٧٩٣,٣٤٢		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٤,٣٦٥,٧٧٨)	(٥,٣٨٦,٥٣٨)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,١٩٦,٩٦٠)	(١,٣٧٩,٣٣٤)	١٤	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦,٤٠٦,٨٦٥	٧,٠٢٢,٤٧٠		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١٣٧,٣١٧	١٤٨,٣٩١	١٩	إيرادات البنك الذاتية
-	٢٠,٠٣٣		حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا
٩٩,٨١٢	٨٢,٥٩٨		أرباح العملات الاجنبية
٨٣٨,٧٥١	١,٠٧٧,٥١٨		إيرادات الخدمات المصرفية
١١,٦٥٦	١٩,٧٩٤		إيرادات أخرى
٧,٤٩٤,٤٠١	٨,٣٧٥,٨٠٤		اجمالي الدخل
(٢,٥٧٩,٩٩٦)	(٢,٩٥٢,٠٤٥)		نفقات الموظفين
(٧٣٨,٢٩٨)	(٦١٩,١٦٩)		استهلاكات وإطفاءات
(٨٠,٣٤٢)	(٩١,٥٨٠)		استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٤,٤١٧)	٦,٠٠٣		المسترد من (مخصص) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
(١,٩٤٣,٩٢٤)	(٢,٠٧٧,٠٣٣)		مصاريف أخرى
(٥,٣٤٦,٩٧٧)	(٥,٧٣٣,٨٢٤)		إجمالي المصروفات
٢,١٤٧,٤٢٤	٢,٦٤١,٩٨٠		ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٤٧,٥١٩)	(٩٨٩,٩٧٨)	١١/ب	مصرف ضريبة الدخل
١,٣٩٩,٩٠٥	١,٦٥٢,٠٠٢		ربح الفترة
-	(١,٤٠٠)		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة :
١,٣٩٩,٩٠٥	١,٦٥٠,٦٠٢		التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
			اجمالي الدخل الشامل للفترة
فلمن/دينار		٢٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠/٠١٤	٠/٠١٧		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ج)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموحدة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	ربح الفترة	أرباح مدورة*	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	-	١٤,٩٧١,٢٥٠	(٥٧٦)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٦٥٢,٠٠٢	١,٦٥٢,٠٠٢	-	-	-	-	-
(١,٤٠٠)	-	-	(١,٤٠٠)	-	-	-
١,٦٥٠,٦٠٢	١,٦٥٢,٠٠٢	-	(١,٤٠٠)	-	-	-
١٣٩,٧٩٦,٠٩٢	١,٦٥٢,٠٠٢	١٤,٩٧١,٢٥٠	(١,٩٧٦)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨						
الرصيد في بداية الفترة						
ربح الفترة - قائمة (ب)						
التغير في إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية						
إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة						
الرصيد في نهاية الفترة						
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧						
الرصيد في بداية الفترة						
ربح الفترة - قائمة (ب)						
التغير في إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية						
إجمالي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة						
الرصيد في نهاية الفترة						
١٣٢,٤٣٢,١١١	-	١٠,١٣٢,٣٦٨	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٩٩,٩٠٥	١,٣٩٩,٩٠٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٣٩٩,٩٠٥	١,٣٩٩,٩٠٥	-	-	-	-	-
١٣٣,٨٣٢,٠١٦	١,٣٩٩,٩٠٥	١٠,١٣٢,٣٦٨	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يشمل موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية.

- يحظر الصرف برصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ إلى بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

* 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 ٥٥% من رأس المال.

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) ال (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢,١٤٧,٤٢٤	٢,٦٤١,٩٨٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٧٣٨,٢٩٨	٦١٩,١٦٩		استهلاك وإطفاءات
٨,٤٠٠,٠٧٨	٨,٩٨٦,٥٨٦		استهلاك اجارة منتهية بالتمليك
١,١٩٦,٩٦٠	١,٣٧٩,٣٣٤		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	١٢,٥٣٥	١٨	خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٤١٧	(٦,٠١٢)		(المسترد من) مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - الذاتية
٥٣٦	-		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٢,١٤٠)	-		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
١٢,٤٨٥,٥٧٣	١٣,٦٣٢,٥٩٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(٢٨,٧٣٢,٩١٢)	١٣,٥٣٤,٧٣٣		النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢,٦١٥	٢,٣٥٥		النقص في القروض غير المحولة
(١٠,٨٧٨,٩١١)	(٤٠,٦٢٤,٠٤٠)		(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(١,٢٠١,٢١٤)	(١,٢٩٥,٣٨٣)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١,٦٧٦,٤٣٢	(٦,٥٦٢,٩٢٠)		(النقص) الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٦,٠٤٤,٩١٢	(٥,٤٠٩,٩٢٢)		(النقص) الزيادة في حسابات التأمينات النقدية
١,١٩٦,٧٠٠	٣٢٩,٨٩٩		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٩,٤٠٦,٨٠٥)	(٢٦,٣٩١,٦٨٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٠٣٨,٩٦٦)	(١,٠٦٩,٩٥٩)	١٤ و ١١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠,٤٤٥,٧٧١)	(٢٧,٤٦١,٦٤٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٣,٨٦٨,١٩٣)	١,٧٢٥,٠٨٧		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٨٤٧,١٧٠)		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	-		صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٦,٥١٠	(١٥١,٩٧٠)		(شراء) استبعاد موجودات غير ملموسة
(٦٧٥,٨٠٨)	(٦٧٤,٤١٥)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١,١٨٨	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٣٥٨,٠٠٠	-		المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(١٤,٠٢٨,٨٠١)	(١٤,٠٣١,٢٧٣)		(الزيادة) في إستثمارات وكالة دولية
(٥٥,٥٧٦,١٠٤)	(١٣,٩٧٩,٧٤١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣١,١٣٠,٥٢٣)	٤٤,١٩٩,٩١٩		الزيادة (النقص) في حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
(٣١,١٣٠,٥٢٣)	٤٤,١٩٩,٩١٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٠٧,١٥٢,٣٩٨)	٢,٧٥٨,٥٢٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٠,٣٧٨,٤٨٠	١٢٨,٣٨٧,٠٨٩	٢١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٢٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة 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 طوياً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢.

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

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

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/٣) بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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 محل مطها.

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

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

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية 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 الاستثمار المشترك أينما وردت.

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 القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما أن نتائج أعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي يتم إجراءها في نهاية السنة المالية.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية

تتضمن القوائم المالية المرحلية من القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته 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 وشركائه التابعة.

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

يملك البنك كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

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

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. 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 التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة وأن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متفقة مع التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفصیل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,١٦٩,٤٦٨	١٣,٤١١,٠٤٨	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٥٤,٨٧٥,٦٣٨	٥٧,٢٩٥,٥٠٢	حسابات جارية
٥٣,٨٨٩,٠٢٩	٥٤,١٨٢,٣١٤	احتياطي نقدي الزامي
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١٢٤,٨٨٨,٨٦٤	المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد ارصدة نقدية مفيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفصیل هذا البند ہی کما یلی:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥١,٣٢٢	٦٤٧,١٢٦	٣,٤٣٨,٩٧٠	٥,٩٢٣,٥٨٣	٤,٠٩٠,٢٩٢	٦,٥٧٠,٧٠٩
٦٥١,٣٢٢	٦٤٧,١٢٦	٣,٤٣٨,٩٧٠	٥,٩٢٣,٥٨٣	٤,٠٩٠,٢٩٢	٦,٥٧٠,٧٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب كما في ٢١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفصیل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٨٣٤,٦٣٥
-	٨٣٤,٦٣٥

صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)	مشتركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المراوحة للأمر بالشراء	١٣٤,٥٣١,٨٠٥	١٣٣,٩١٩,٥١٣	١,٢٩٨,٣١٥	١,٣١٣,٢٧٨	١٣٥,٨٣٠,١٢٠	١٣٥,٢٣٢,٧٩١
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	٥٧١,٥٣٣	٥٠٨,٣٥٨	٢١٣	٢,٨٧٢	٥٧١,٧٤٦	٥١١,٢٣٠
ذمم أخرى	-	-	٢٠٧,٤٥٧	٢٣٢,٤١٥	٢٠٧,٤٥٧	٢٣٢,٤١٥
التمويلات العقارية	١٤,١٨٨,٢٢٧	١٣,٢٠٨,٩٧٢	-	-	١٤,١٨٨,٢٢٧	١٣,٢٠٨,٩٧٢
الشركات الكبرى						
المرايحات الدولية	١٧,١٣٢,٠٨٠	٧,١٢٢,٧٠٢	-	-	١٧,١٣٢,٠٨٠	٧,١٢٢,٧٠٢
المراوحة للأمر بالشراء	١٦٩,٢٤٥,٧٥٣	١٩٤,٠٩٩,٧٣٥	-	-	١٦٩,٢٤٥,٧٥٣	١٩٤,٠٩٩,٧٣٥
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	١,٥٥٠,٦٩٧	١,٣٧٠,٩٠٨	-	-	١,٥٥٠,٦٩٧	١,٣٧٠,٩٠٨
ذمم أخرى	-	-	٥٣٨,٣٣٢	١٦,٦٢٩	٥٣٨,٣٣٢	١٦,٦٢٩
مؤسسات صغيرة و متوسطة						
المراوحة للأمر بالشراء	٧,٠٣٥,٥٩٩	٤,٥٧٣,٤٨٤	-	-	٧,٠٣٥,٥٩٩	٤,٥٧٣,٤٨٤
ذمم - إجارة منتهية بالتملك	٢٦,٤٥٦	١٢,٥٧٦	-	-	٢٦,٤٥٦	١٢,٥٧٦
ذمم أخرى	-	-	٣,٣١٢	٧٠,٧٨١	٣,٣١٢	٧٠,٧٨١
الحكومة والقطاع العام	١١٤,٢٢٢,٠٦٣	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	١١٤,٢٢٢,٠٦٣	١١٧,٨٨٨,٧٨١
المجموع	٤٥٨,٥٠٤,٢١٣	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	٢,٠٤٧,٦٢٩	١,٦٣٥,٩٧٥	٤٦٠,٥٥١,٨٤٢	٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٤٣,٤٧٠,٨٤٠	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٢٠,٤٥٩٢	٢١٠,١٤٣	٤٣,٦٧٥,٤٣٢	٤٣,٩٥٣,٦٤٠
الإيرادات المعلقة	٩٢١,٠٤٩	٨٩٧,٣٦٠	-	-	٩٢١,٠٤٩	٨٩٧,٣٦٠
مخصص التدني	١٣,٦٢٧,٧٧٣	١٣,٢٩٠,٥٧٨	٣٧,٩٦٠	٤٣,٩٧٢	١٣,٦٦٥,٧٣٣	١٣,٣٣٤,٥٥٠
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٠٠,٤٨٤,٥٥١	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	١,٨٠٥,٠٧٧	١,٣٨١,٨٦٠	٤٠٢,٢٨٩,٦٢٨	٤١٦,١٥٥,٥٤٤

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ١٥,٩٠٣,٥٩٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,١٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك (مقابل ١٥,٨٠٩,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٤,٩٨٢,٥٤١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٠١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك (مقابل ١٤,٩١١,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٠٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك).

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ١٨,٢٤٦,١٣٤ دينار (مقابل ١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٧٣,٥٧٣ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٣,٣٥٤,٢٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٢٩٤,٩٣٢ دينار و ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المفتوحة للحكومة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ١١٤,٢٢٢,٠٦٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢٤,٨٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (مقابل ١١٧,٨٨٨,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٨٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على أساس العميل الواحد ٤٧,٨٥٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٥٤,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشتركة							
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				٣١ آذار ٢٠١٨			
المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٢,٢٩٨	-	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	٨٩٧,٢٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧
٣٧٠,٨٠٢	٤٩٨	٢١١,٣٤٨	١٥٨,٩٥٦	٧٧,٤٣٣	٣٠	٤٥,٢٠٣	٣٢,٢٠٠
١٠٥,٨٤٠	٥	-	١٠٥,٨٣٥	٥٣,٦٤٤	-	-	٥٣,٦٤٤
٨٩٧,٢٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧	٩٢١,٠٤٩	٥٢٣	٧٣٨,٥٢٣	١٨٢,٠٠٣
الرصيد في بداية الفترة / السنة							
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال الفترة/ السنة							
يتزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات							
الرصيد في نهاية الفترة / السنة							

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
١٦,٣٠٠	١٧,٧٠٠
١٦,٣٠٠	١٧,٧٠٠
١٦,٣٠٠	١٧,٧٠٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

(٩) مبيعات اجارة متبعية بالتملك - بالصفحة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع				ذاتية				مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٧,٧٥٣,١٨٧	(٦٩,٩٠٥,٣٣٤)	٣٢٧,٦٥٨,٥٢١	٣,٨٥٩,٩٩٤	(١,٢٠٦,٦٩٠)	٥,٠٦٦,٦٨٤	٢٥٣,٨٩٣,١٩٣	(٦٨,٧٠٣,٦٤٤)	٣٢٢,٥٩٦,٨٣٧	موجودات اجارة متبعية بالتملك - عقارات		
٢٩,٥٩٣,٨٨٦	(١,١٥١,١٠٧)	٣٠,٧٤٣,٩٩٣	-	-	-	٢٩,٥٩٣,٨٨٦	(١,١٥١,١٠٧)	٣٠,٧٤٣,٩٩٣	موجودات اجارة متبعية بالتملك - آلات		
٢٨٧,٣٤٦,٠٧٣	(٧١,٠٥٦,٤٤١)	٢٥٨,٤٠٩,٥١٤	٣,٨٥٩,٩٩٤	(١,٢٠٦,٦٩٠)	٥,٠٦٦,٦٨٤	٢٨٣,٤٨٦,٠٧٩	(٦٩,٨٥٤,٧٥١)	٢٥٣,٣٤٠,٨٣٠	المجموع		

المجموع				ذاتية				مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١,٨٤٦,٤٠٠	(٦٦,٥٩٥,٨١٣)	٣١٨,٤٤٢,٢١٣	٣,٨١٦,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٤٨,٣٥٠,٨٥٥	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٣١٣,٤٤٩,٩٤٤	موجودات اجارة متبعية بالتملك - عقارات		
٣,٨٦٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣	-	-	-	٣,٨٦٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣	موجودات اجارة متبعية بالتملك - آلات		
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)	٣٢٤,٦٤٩,٢٣٦	٣,٨١٦,٣١٥	(١,١٣١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٥١,٨٩٧,٣٠٤	(٦٧,٨٠٩,٦١٣)	٣١٩,٧٠٦,٩١٧	المجموع		

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
موجودات اجارة متبعية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة متبعية بالتملك - آلات
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
موجودات اجارة متبعية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة متبعية بالتملك - آلات
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧
موجودات اجارة متبعية بالتملك - عقارات
موجودات اجارة متبعية بالتملك - آلات
المجموع

(١٠) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٣١٣,٢٣٥	موجودات مستملكة مصاددا لديون - بالصافي**
١,٣٨٠,٩٤٥	٢,٠٥٤,١٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣٣,٨٣٤	٩٥٧,٣٥١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٠,٨٦١	١٢٥,٧٣٤	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦١,٦٦٠	٢٦٠,٦٠٤	امانات ضريبة دخل
٨٤,٤٦٥	٩٣,٥٤٧	سلف وعهد
٢٥٤,٦٤٦	٥١٣,٧٧٧	ذمم مدينة اخرى
٦٥,٦٢٨	٦٥,٦٢٨	دفعات على حساب استثمارات*
٧٢٧,١٨٩	٤٣٨,٥٢١	اخرى
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٨٢٢,٥٥٩	المجموع

* يتضمن هذا البند مبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات (تحت التأسيس).
ومبلغ ١٥,٦٢٨ دينار يمثل دفعة على حساب استثمار البنك في شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الاستثمارية (تحت التأسيس).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٦٩,٣٥٥	٣,٩٧٧,٩٤٨	٣,٣٥٦,٧٣٧	٣,٣٥٦,٧٣٧	٦,٧٢٦,٠٩٢	٦,٧٢٦,٠٩٢
٥٩٩,٦٢٩	٣٣٥,٢٨٧	-	٣٣٥,٢٨٧	٩٣٤,٩١٦	٩٣٤,٩١٦
(٥٩١,٠٣٦)	-	-	-	(٥٩١,٠٣٦)	(٥٩١,٠٣٦)
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٣١٣,٢٣٥	٣,٣٥٦,٧٣٧	٣,٦٩٢,٠٢٤	٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٨٢٢,٥٥٩

الرصيد في بداية الفترة/ السنة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

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

(١١) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٦٠٣,٠٤٨	٢,٤٣٨,٧٣٣	رصيد بداية الفترة/ السنة
٩٥٣,١٤٥	٣,٠٤٣,٣٨٢	ضريبة الدخل المستحقة
(٦٧٠,٠٩٧)	(٢,٣١٢,٧٨٥)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
-	(٥٦٦,٢٨٢)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة / السنة الحالية
٢,٨٨٦,٠٩٦	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد نهاية الفترة/ السنة

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

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٩٥٣,١٤٥)	(٧٤٧,٥١٩)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(٣٦,٨٣٣)	-	بضاف : تسويات سنوات سابقة
(٩٨٩,٩٧٨)	(٧٤٧,٥١٩)	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 ضريبة عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٥ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي مازالت منطلوقة أمام المحكمة ، كما أنه لم يتم تدقيق كشوفات ضريبة عام ٢٠١٦ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

الشركات التابعة :

شركة الأردن دبي العقارية للاعمار: تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ للشركة وتم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منطلوقة 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 كما تم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨	٨,٣٣٦	٨,٣٣٦
٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥	٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥
٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤
١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠
١,٩٢٨,٠٤٤	-	-	١,٩٢٨,٠٤٤	٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥
المجموع					

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تدني موجودات مستملكة

مصاريف قانونية

المجموع

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

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
-	-	المضاف خلال الفترة/ السنة
-	-	المطافأ خلال الفترة/ السنة
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٣٨,٧٢٢	٨٩٢,٤٩٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٩٠٢,٠٦٦	١,٤٨٩,٠٠٦	شيكات مدير
١,٩٢٥,٩٧٣	٢,٨٤١,٣١٦	امانات مساهمين وامانات عملاء
٧,٥٥٦,٨٧١	٧,٢١١,٣١٠	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١,٨٤٨,٠٢٢	١,٣٥٦,٣٨٣	امانات مؤقتة
١١١,٣١٨	١,٧٧٤	معاملات في الطريق
٤٨٦,٧٦٨	٤٦٠,٨٤٥	مطلوبات شركة فيزا
٩٩١,٦١٢	١,٠٧٨,٣٢٠	اخرى
١٥,٦٦١,٣٥٢	١٥,٣٣١,٤٥٣	المجموع

(١٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٣٠٢,٦٤٧	٥,٧٨٨,٤١٧	١,٧٩٨,٩٨٥	١٠,٦٩٥	-	٦٤,٩٠٠,٧٤٤
٤١٧,٩٨٠,٩٢٤	٧٤,١٣٨,٦١٣	٦٣,٦١٥,٨٠٩	٢٣,٤٤١,٠٢٠	-	٥٧٩,١٧٦,٣٦٦
١٨,٤٤٤,٩٣٩	٨,٩٠٤,٢٥٢	٢,٤٧٣,٩٥٣	٧,٩١٦,٦٥٠	٩,٩١٧,٦١٦	٤٧,٦٥٧,٤١٠
٤٩٣,٧٢٨,٥١٠	٨٨,٨٣١,٢٨٢	٦٧,٨٨٨,٧٤٧	٣١,٣٦٨,٣٦٥	٩,٩١٧,٦١٦	٦٩١,٧٣٤,٥٢٠
٣,٧٥٥,٤٢٠	٧١٧,٥٧٤	٥٥٣,٨٣٠	٢٧٧,٣٣٠	٨٢,٣٨٤	٥,٣٨٦,٥٣٨
٤٩٧,٤٨٣,٩٣٠	٨٩,٥٤٨,٨٥٦	٦٨,٤٤٢,٥٧٧	٣١,٦٤٥,٦٩٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٧,١٢١,٠٥٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٩٩١,٢٧٢	٤,٦١٠,٥٠٩	١٣٨,٥١٨	١٠,٦٠٦	-	٥٦,٧٥٠,٩٠٥
٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠	٦٤,١١٢,٢٥٩	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٢١,٨٩٥,٧٨٧	-	٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥
١٦,٨٤٣,٤٠٣	٨,٧٣٣,٤٧٩	٢,٤٦٦,٥٠٦	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 الأيداع الاستثمارية
المجموع
حصة المودعين من عوائد الاستثمار
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأوزان التالية:

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

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

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

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

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

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

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار لنهاية الربع الأول من عام ٢٠١٨ (٣,٦٢٪) (مقابل ما نسبته ٢,٩٦٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي لنهاية الربع الأول من عام ٢٠١٨ (١,٥٠٪) (مقابل ما نسبته ١,٢٨٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة والقطاع العام ٣١,٦٤٥,٦٩٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ أي ما نسبته ٤,٥٤٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل ٣٠,٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٤,٦٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مبلغ ٤٤٨,٠١٨ أي ما نسبته ٠,٠٦٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (مقابل ٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١٤) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد بداية الفترة/السنة
٥,٠٩٧,٠٧٣	١,٣٧٩,٣٣٤	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المطلقة خلال الفترة/السنة
٦٦٩,٨٢٧	١٤٠,٦٧٩	(ينزل): خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
١,٥٤٩,٥٣٦	٤٣٣,٥٢٩	(ينزل): ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٤٤١,٠٠٨	١٨,٢٤٦,١٣٤	رصيد نهاية الفترة/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 ٢٠١٨ (٢٠١٧؛ ١٠٪).

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

ان رصيد صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,٤٤١,٠٠٨	١٨,٢٤٦,١٣٤	رصيد نهاية الفترة/السنة
٣,١٠٣,٦٣٢	٣,٠٣٦,٤٠٢	مقابل تدني ذمم إجارة متبعية بالتملك
١٠,١٨٦,٩٤٦	١٠,٥٩١,٣٧١	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٤,١٥٠,٤٣٠	٤,٦١٨,٣٦١	الرصيد المتبقي

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

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد بداية الفترة / السنة
١,٥٤٩,٥٣٦	٤٣٣,٥٢٩	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٤٥١,٣٠٦	٣٦٣,٠٢٩	(ينزل): ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٩٥,٢٩٧	١,٧٦٥,٧٩٧	رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٥) رأس المال والاحتياطيات القانونية

رأس المال

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

الاحتياطيات القانونية

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

(١٦) إيرادات البعوض المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار				
٢٠١٧		٢٠١٨		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)				
١٩,٤٦٢	٢,٥٢٠,٨٢٤	١٩,٩٠٥	٢,٨٦٩,٥٠٧	مرايحات للأمر بالشراء
-	٢٢٣,٣٠٥	-	٢٣٥,١٢٣	التمويلات العقارية
-	٣٢,٤٧٣	-	٦٠,١٤٣	الشركات الكبرى
-	٣,٦٤٨,٥٨٩	-	٣,٦٤٩,٠٧٦	مرايحات دولية
-	٦٤,١١٥	-	١٢٠,٨١٤	مرايحات للأمر بالشراء
١٩,٤٦٢	٦,٤٨٩,٣٠٦	١٩,٩٠٥	٦,٩٣٤,٦٦٣	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة		
٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦,٩١٢	-	عوائد توزيعات اسهم
٨٢,٣١٣	٦٣,٦٣٥	أرباح بيع موجودات مالية
١٥٦,٢٥٨	٣٠٣,٠٦١	عوائد الصكوك الاسلامية
٢٦٥,٤٨٣	٣٦٦,٦٩٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة							
٣١ آذار							
٢٠١٧				٢٠١٨			
المجموع	أرباح موزعة	خسائر غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	خسائر غير متحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	(٧,٨٢٣)	-	(١٢,٥٣٥)	٤,٧١٢
-	-	-	-	(٧,٨٢٣)	-	(١٢,٥٣٥)	٤,٧١٢
							صكوك إسلامية
							المجموع

(١٩) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١٧,٨٥٥	١٢٨,٤٨٦	١٦
١٩,٤٦٢	١٩,٩٠٥	
١٣٧,٣١٧	١٤٨,٣٩١	

إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
إيرادات البيوع المؤجلة
المجموع

(٢٠) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٣٩٩,٩٠٥	١,٦٥٢,٠٠٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠. / ١٤	٠. / ١٧

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢١) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠٦,٩١٢,٩٧٨	١٢٤,٨٨٨,٨٦٤
٥,٩٨١,٣٧٤	٤,٠٩٠,٢٩٢
(١٢,٥١٥,٨٧٢)	(٥٩٢,٠٦٧)
١٠٠,٣٧٨,٤٨٠	١٢٨,٣٨٧,٠٨٩

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

(٢٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اعضاء هيئة الرقابة		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية		بنك الاتحاد*		أعضاء مجلس الإدارة		الإدارة العليا		كل المساهمين	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٢٨٠	٨,٧٥٤	-	-	٨,٧٥٤	-	-	-	-	-	-	-
٨٩٦,١٣٥	١,١٧٥,٦٠٣	٢٣,٤٩٢	-	-	١,٣٥٠,٢٤٩	٣٩٢,١٤٨	١٠,٧١٤	-	-	-	-
٤٢١,٨٢١	٥٥٨,٢٣٠	-	-	-	١٥٥	٥٥٨,٠٧٥	-	-	-	-	-
٤٥٤,٨٦١	٧٧٨,٥٩٢	-	-	-	-	٧٧٨,٥٩٢	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
يتود خارج قائمة المركز المالي الموحدة للمرحلة الموحدة:											
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية											
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات التجارية											
ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات											
موجودات اجارة متبعية بالعميلك											
كفالات											
يتود قائمة المركز المالي الموحدة للمرحلة الموحدة:											
شهود قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للمرحلة الموحدة:											
٣١ آذار											
٢٠١٧	٢٠١٨										
١٢,٥٤٤	٥,٤١٧	٣١	-	-	٥,١٢٥	٢٣٤	٢٧	ارباح موزعة			
٧١٧,٨٣٥	٥١٦,٣٠٤	١٣,٩٧	-	-	١٣,٠٤١	٤٩٠,١٦٦	-	رواتب ومكافآت			
٥٩,٨٩٢	١١٤,٤٠٨	٢,٣٠٨	-	-	١١١,١٠٠	-	-	تتغلات			

* بنك الاتحاد مساهم رئيسي في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار التي تمتلك حصة ٦١٪ في بنك صفوة الاسلامي.

بلغت ادنى نسبة مراجعة تقاضها البنك ٤٣٪ و اعلى نسبة مراجعة ٦٣٪.

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة متبعية بالعميلك تقاضها البنك ٨١٪ و اعلى نسبة ٧٥٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع الارباح بالدينار ٢٠٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٧٣٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ١٦٦,٤٩٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (مقابل ٩٨٩,٦٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧).

(٢٢) 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 المطلق ودمج البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

٣١ آذار						
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٦٩١,٣٦١	٩,٧٥٥,١٣٨	٦٥,٦٤٦	٥٧٤,١٤٤	٤,٤٢٥,٣٧٢	٤,٦٨٩,٩٧٦	إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(١,١٩٦,٩٦٠)	(١,٣٧٩,٣٣٤)	(١,٣٧٩,٣٣٤)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٧,٤٩٤,٤٠١	٨,٣٧٥,٨٠٤	(١,٣١٣,٦٨٨)	٥٧٤,١٤٤	٤,٤٢٥,٣٧٢	٤,٦٨٩,٩٧٦	نتائج أعمال القطاع
(٥,٣٤٦,٩٧٧)	(٥,٧٣٣,٨٢٤)	(٤,٩٤٤,٢٢٤)	(١٨٦,٢٩٩)	(١٥١,٩٢٧)	(٤٥١,٣٧٤)	مصاريف غير موزعة
٢,١٤٧,٤٢٤	٢,٦٤١,٩٨٠	(٦,٢٥٧,٩١٢)	٣٨٧,٨٤٥	٤,٢٧٣,٤٤٥	٤,٢٣٨,٦٠٢	الربح للفترة قبل الضريبة
(٧٤٧,٥١٩)	(٩٨٩,٩٧٨)	(٩٨٩,٩٧٨)	-	-	-	(مصرف ضريبة الدخل) للفترة
١,٣٩٩,٩٠٥	١,٦٥٢,٠٠٢	(٧,٢٤٧,٨٩٠)	٣٨٧,٨٤٥	٤,٢٧٣,٤٤٥	٤,٢٣٨,٦٠٢	الربح للفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨					
دينار	دينار					
٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٨٢٨,٣٩٧,٧٢١	-	١٦١,١١٤,٥٤٨	٣١٩,٣٩٦,٥٩٣	٣٤٧,٨٨٦,٥٨٠	موجودات القطاع
١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	١٦٤,٤٦٧,٨٦٣	١٦٤,٤٦٧,٨٦٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٩٩٢,٨٦٥,٥٨٤	١٦٤,٤٦٧,٨٦٣	١٦١,١١٤,٥٤٨	٣١٩,٣٩٦,٥٩٣	٣٤٧,٨٨٦,٥٨٠	مجموع الموجودات
٧٩٧,٧٣٣,٤٢٢	٨٢٩,٩٩٦,٧٥٣	-	٨٧,٠٦٦,٣١٨	١٠٣,٠٥٩,٨٩٩	٦٣٩,٨٧٠,٥٣٦	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٢١,٩٢٣,٧٢٨	١٦,٦٨٨,٥٨١	١٦,٦٨٨,٥٨١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٨٤٦,٦٨٥,٣٣٤	١٦,٦٨٨,٥٨١	٨٧,٠٦٦,٣١٨	١٠٣,٠٥٩,٨٩٩	٦٣٩,٨٧٠,٥٣٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٣١ آذار

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٧٥,٨٠٨	٨٢٦,٣٨٥	مصاريف رأسمالية
٧٣٨,٢٩٨	٦١٩,١٦٩	استهلاكات وإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ آذار ٢٠١٨		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٦,٨٠٢,٦٤٠	٧٦,٩٦٢,٧٤٠	٨٨٩,٨٣٩,٩٠٠	٩٩٢,٨٦٥,٥٨٤	٩٧,٣٦٧,٠٠٣	٨٩٥,٤٩٨,٥٨١
مجموع الموجودات					

٣١ آذار ٢٠١٧			٣١ آذار ٢٠١٨		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧٥,٨٠٨	-	٦٧٥,٨٠٨	٨٢٦,٣٨٥	-	٨٢٦,٣٨٥
٨,٨٩٢,١٠٧	٢١٤,٦٧٦	٨,٦٧٧,٤٣١	٩,٧٥٥,١٣٨	٥٠١,٥٨٠	٩,٢٥٣,٥٥٨
المصرفيات الراسمالية اجمالي الايرادات					

(٢٤) إدارة رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣٠,١٦٣	١٣٠,٩٣٩	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
١٤,٦٩١	١٤,٩٧١	الأرباح المدورة
(٣٩٧)	(١٧٤)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢٢,٨٧٥	٢٢,٨٧٥	الاحتياطي القانوني
(٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
(١,٤٥٠)	(١,٤٦٨)	موجودات غير ملموسة
(٥٤٦)	(٢٦٥)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
(١٠)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
-	-	رأس المال الإضافي
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	القروض الحسنة المساندة مرجحة بأوزان حسب الفترة المتبقية لاستحقاقها
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية (٥٠٪)
٢,٧٦٤	٢,١٦٦	رأس المال المساند
٢,٧٦٨	٢,١٦٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي و حصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك)
(٤)	-	(على أن لا يزيد عن ١,٢٥ ٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
		حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٣٢,٩٢٧	١٣٣,١٠٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٢٩,٥٢١	٤٢٢,٤٥٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٠,٩٥	٪٣١,٥١	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٣٠,٣٠	٪٣١,٠٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)

(٢٥) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٦١٧,٠٨٥	٥,٥١٥,٤٠٤	اعتمادات
١٩,٩٨٦,٩٧٨	٤١,٩٨٣,٨٨١	قبولات
		كفالات:
٩٧٥,٦١٤	١,٢٤٩,١١٥	- دفع
١,٠٦٣,٠٩٠	١,٠٨٠,٦٥٤	- حسن التنفيذ
٧٣,٧١٥	٦٣,٠٦٥	- أخرى
٦٩,٦٩٦,٧٣٠	٨٢,٤٦١,١٣٢	- السقوف غير المستغلة
٩٨,٤١٣,٢١٢	١٣٢,٣٥٣,٢٥١	المجموع

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

(٢٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢,٥٠٤,٥٢٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترقب على البنك نتيجة قضايا.

(٢٧) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

(٢٨) معيار المحاسبة المالي الإسلامي (البنوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسارة)

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠ (التدني في القيمة والخسائر الائتمانية و الارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر) و يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني و الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات و الالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، ان متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (IFRS ٩)، ان تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠ هو أول كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتطلب المادة ٥٥ من قانون البنوك الاحتفاظ بحساب في صندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بنسبة يحددها البنك المركزي الأردني على ان لا تقل عن ١٠٪ من إيرادات الأموال في الاستثمار المشترك. وفي حال تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ فانه قد يتطلب تعديل المواد القانونية اللازمة او الحصول على رأي قانوني للسماح باستخدام الرصيد المتبقي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية أي عجز في المخصصات المحتسبة. علما بانه لن يكون للمعيار أعلاه اثر مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك.

Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Condensed Consolidated Interim Financial Statements
for the three- months period ended 31 March 2018
together with the review report

Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
31 March 2018

Table of Contents

	<u>Page</u>
Review Report	1
Condensed Consolidated Interim Financial Statements	2
Condensed Consolidated Interim Statement of Income and Comprehensive Income	3
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity	4
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows	5
Notes to the Condensed Consolidated Interim Financial Statements	6 - 24

In the Name of Allah, the Beneficent, the Merciful

Review Report

AM/ 81689

To the Chairman and the Board of Directors of
Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the condensed consolidated interim statement of financial position of Safwa Islamic Bank (a Public Shareholding Limited Company) as of March 31, 2018 and the related condensed consolidated interim statements of income and comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the three - months period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these condensed consolidated interim financial statements in accordance with Financial Accounting Standards that issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).

Our responsibility is to express a conclusion on these condensed consolidated interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Company. A review of condensed consolidated interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed consolidated interim financial statements are not prepared, in all material respects in accordance with Financial Accounting Standards that issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)..

Other matters:

- 1- The condensed consolidated interim financial statements for the period ended March 31, 2017 were reviewed by another auditor for which an unqualified conclusion was issued on these condensed consolidated interim financial statements dated April 13, 2017.
- 2- The fiscal year for the Bank ends on December 31, of each year. However, the accompanying condensed consolidated interim financial statements have been prepared for management and Jordan Securities Commission purposes only.
- 3- The accompanying condensed consolidated interim financial statements are a translation of the statutory condensed consolidated interim financial statements in the Arabic language to which reference should be made.

Amman – Jordan
April 29, 2018

Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Condensed Consolidated Interim Financial Statements

	Note	31 March 2018 (Reviewed not Audited)	31 December 2017
		JOD	JOD
Assets			
Cash and balances with Central Bank	4	124,888,864	119,934,135
Balances at banks and financial institutions	5	4,090,292	6,570,709
International wakala investments		47,892,845	33,861,572
Financial assets at fair value through statement of income	6	834,635	-
Deferred sales receivables and other receivables-net	7	402,289,628	416,155,544
Unconverted loans-net		35,393	37,748
Financial assets at fair value through shareholders' equity-self financed	8	16,300	17,700
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity		37,327,687	38,875,345
Financial assets at amortized cost - net		54,878,000	54,878,000
Investment in associate		377,262	377,262
Ijara muntahia bitramleek assets-net	9	287,346,073	255,708,619
Qard Hasan		509,660	509,660
Property and equipment-net		21,488,670	21,299,772
Intangible assets - net		1,467,901	1,449,583
Deferred tax assets	11/C	599,815	599,815
Other assets	10	8,822,559	7,527,176
Total Assets		992,865,584	957,802,640
Liabilities, Unrestricted Investment Accounts' Holders' Equity and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions accounts		592,067	876,288
Customers' current accounts		113,506,045	120,068,965
Cash margin accounts		17,336,126	22,746,048
Income tax provision	11/A	2,886,096	2,603,048
Other provisions		84,603	84,603
Other liabilities	12	15,661,352	15,331,453
Total Liabilities		150,066,289	161,710,405
Unrestricted Investment Accounts' Holders' Equity			
Unrestricted investment accounts	13	697,121,058	652,921,139
Fair value reserve - net		(502,013)	(820,121)
Total equity of unrestricted investment accounts' holders		696,619,045	652,101,018
Investment Risk Fund			
Investment risk fund	14	4,618,361	4,150,430
Income Tax provision for investment risk fund	14	1,765,797	1,695,297
Shareholders' Equity			
Paid up capital	15	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	15	22,874,816	22,874,816
General banking risk reserve		300,000	300,000
Fair value reserve - self financed		(1,976)	(576)
Retained earnings		14,971,250	14,971,250
Profit for the period		1,652,002	-
Total Shareholders' Equity		139,796,092	138,145,490
Total Liabilities, Unrestricted Investment Accounts Holders and Shareholders' Equity		992,865,584	957,802,640
Restricted wakala accounts		7,947,035	5,062,108

The accompanying notes from (1) to (28) constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Condensed Consolidated Interim Statement of Income And Comprehensive Income
(Reviewed not Audited)

	Note	For The Three Months Period Ended 31 March	
		2018	2017
		JD	JD
Deferred sales revenue	16	6,934,663	6,489,306
Ijara munatahla bittamleek revenue		5,678,776	4,621,657
International wakala investments profits		146,199	96,159
Gains from financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity	17	366,696	265,483
(Losses) from financial assets at fair value through statement of income	18	(7,823)	-
Gains from financial assets at amortized cost		514,199	236,802
Foreign currencies revaluation gains		23,846	11,084
Other revenue - joint		136,786	249,117
Total revenue from unrestricted investments		13,793,342	11,969,603
Share of unrestricted investment accounts holders'		(5,386,538)	(4,365,778)
Share of investment risk fund	14	(1,379,334)	(1,106,960)
Bank's share of revenue from unrestricted investments as a mudarib and rabi mal		7,027,470	6,406,865
Bank's self financed revenue	19	148,391	137,317
Banks share from the restricted investment revenue as agent (wakeel)		20,033	-
Gain from foreign currencies		82,598	99,812
Banking services revenue		1,077,518	838,751
Other revenue		19,794	11,656
Gross Income		8,375,804	7,494,401
Employees' expenses		(2,957,045)	(2,579,996)
Depreciation and amortization		(619,169)	(738,798)
Ijara munatahla bittamleek assets depreciation - self financed		(91,580)	(80,342)
Recovered from (Provision) deferred sales receivables and other receivables -self financed		6,003	(4,417)
Other expenses		(2,077,033)	(1,943,924)
Total expenses		(5,733,824)	(5,346,977)
Profit for the period before tax		2,641,980	2,147,424
Income tax expense	11/8	(989,978)	(747,519)
Profit for the period		1,652,002	1,399,905
Add : other comprehensive Income items after tax			
Change in fair value reserve for financial assets		(1,400)	-
Total comprehensive Income for the period		1,650,602	1,399,905
		JD/Fils	
Basic and diluted earnings per share for the period	20	0/017	0/014

The accompanying notes from (1) to (28) constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Shareholders' Equity
(Reviewed not Audited)

	Paid up capital	Statutory reserve	General banking risk reserve	Fair value reserve – self financed	Retained Earnings*	Profit for the period	Total Shareholders' Equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 March 2018							
Balance as at the beginning of the period	100,000,000	22,874,816	300,000	(576)	14,971,250	-	138,145,490
Profit for the period	-	-	-	-	-	1,652,002	1,652,002
Change in fair value reserve of financial assets - net	-	-	-	(1,400)	-	-	(1,400)
Total comprehensive income for the period after tax	-	-	-	(1,400)	-	1,652,002	1,650,602
Balance as end of the period	100,000,000	22,874,816	300,000	(1,976)	14,971,250	1,652,002	139,796,092
31 March 2017							
Balance as at the beginning of the period	100,000,000	21,999,743	300,000	-	10,132,368	-	132,432,111
Profit for the period	-	-	-	-	-	1,399,905	1,399,905
Change in fair value reserve of financial assets - net	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the period after tax	-	-	-	-	-	1,399,905	1,399,905
Balance as end of the period	100,000,000	21,999,743	300,000	-	10,132,368	1,399,905	133,832,016

- Retained earnings balance as at 31 March 2018 and 31 December 2017 includes an amount of JD 599,815 which represents deferred tax assets restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

- The general banking risk reserve amounting to JD 300,000 as at 31 March 2018 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 Board of Directors decided in their meeting number (7/2018) dated 26 January 2018 to recommend to the General Assembly to distribute cash dividends in an amount of JD 5 Million to the shareholders for the year 2017, which represent 5% from the bank's capital.

The accompanying notes from (1) to (28) constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows
(Reviewed not Audited)

	Note	for the three-month period ended 31 March	
		2018	2017
		JD	JD
Cash Flows from Operating Activities			
Profit for the period before tax		2,641,980	2,147,424
Adjustments for non monetary items:			
Depreciation and amortization		619,169	738,298
Depreciation of ijara muntahia bittamleek assets		8,986,586	8,400,078
Investment risk fund		1,379,334	1,196,960
Unrealized losses of financial assets at fair value through statement of income	18	12,535	-
Provision for deferred sales receivables and other receivables - self financed		(6,012)	4,417
Loss on sale of property and equipment		-	536
(Gain) on sale of repossessed asset against debts		-	(2,140)
Cash flows from Operating Activities before Changes in net working capital		13,633,592	12,485,573
Changes in operating net working capital			
Decrease (increase) in deferred sales receivables and other receivables		13,534,733	(28,732,912)
Decrease in unconverted loans		2,355	2,615
(Increase) in ijara muntahia bittamleek assets		(40,624,040)	(10,878,911)
(Increase) in other assets		(1,295,383)	(1,201,214)
(Decrease) increase in customers' current accounts		(6,562,920)	1,676,432
(Decrease) increase in cash margin accounts		(5,409,922)	6,044,912
Increase in other liabilities		329,899	1,196,700
Net cash (used in) operating activities before Income tax paid		(26,391,686)	(19,406,805)
Income tax paid	11 & 14	(1,069,959)	(1,038,966)
Net cash (used in) operating activities		(27,461,645)	(20,445,771)
Cash Flows from Investing Activities			
Net (Purchase) of financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity		1,725,087	(13,868,193)
Net (Purchase) of financial assets at fair value through statement of income		(847,170)	-
Net (Purchase) of financial assets at amortized cost		-	(27,439,000)
(Purchase) Sale of intangibles assets		(151,970)	76,510
(Purchase) of property and equipment		(674,415)	(675,808)
Proceeds from sale of property and equipment		-	1,188
Proceeds from sale of repossessed asset against debts		-	358,000
(Increase) in international wakala investments		(14,031,273)	(14,028,801)
Net cash (used in) investing activities		(13,979,741)	(55,576,104)
Cash Flows from Financing Activities			
Increase(Decrease) in unrestricted investment accounts		44,199,919	(31,130,523)
Net cash flows from (used in) financing activities		44,199,919	(31,130,523)
Net Increase(decrease) in cash and cash equivalents		2,758,533	(107,152,398)
Cash and cash equivalents, beginning of the period		125,628,556	207,530,878
Cash and cash equivalents, end of the period	21	128,387,089	100,378,480

The accompanying notes from (1) to (28) constitute an integral part of these condensed consolidated interim financial statements and should be read with them and with the accompanying review report.

Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to The Condensed Consolidated Interim Financial Statements
31 March 2018
(Reviewed not Audited)

(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 cancellation 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 condensed consolidated interim financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (3/2018) held on 28 April 2018.

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

BASIS OF PREPARATION OF THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS

- The accompanying condensed consolidated interim financial statements for the Bank have been prepared according to the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) 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 condensed consolidated interim 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 condensed consolidated interim financial statements have been presented in Jordanian Dinars (JD) which is the functional currency of the Bank.

- Shareholders' equity is separated from the unrestricted investment accounts holders.
- Investment risk fund is used to cover the impairment in financing and investment accounts funded by the unrestricted investment accounts.
- The condensed consolidated interim financial statements do not contain all information and disclosures required for full financial statements prepared in accordance with the standards of Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and should be read with the Bank's annual financial statements as of 31 December 2017. In addition, the results for the three-month period ended 31 March 2018 do not necessarily indicate the results that may be expected for the financial year ending 31 December 2018. The Bank's profit for the three months period ended 31 March 2018, have not been appropriated; as such appropriations will be made at the end of the fiscal year.

BASIS OF CONSOLIDATION OF THE CONDENSED CONSOLIDATED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS

The condensed consolidated interim 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 period as the Bank, using some accounting policies used by the Bank.

The subsidiaries included in the condensed consolidated interim financial statements as of 31 March 2018 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 condensed 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.

CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

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

(3) USE OF ESTIMATES

The preparation of the condensed consolidated Interim 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 revenue and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in equity. 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 necessary 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 interim condensed consolidated financial statements are consistent with those of the previous financial year ended 31 December 2017.

(4) CASH AND BALANCES WITH CENTRAL BANK

The details of this item are as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Cash on hand	13,411,048	11,169,468
Cash and balances with Central Bank of Jordan:		
Current accounts	57,295,502	54,875,638
Statutory cash reserve	54,182,314	53,889,029
Total	124,888,864	119,934,135

- Except for the statutory cash reserve, there are no other restricted cash accounts as at 31 March 2018 and 31 December 2017.

(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 March 2018	31 December 2017	31 March 2018	31 December 2017	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on-Demand accounts	651,322	647,126	3,438,970	5,923,583	4,090,292	6,570,709
Total	651,322	647,126	3,438,970	5,923,583	4,090,292	6,570,709

- There is no restricted balances at 31 March 2018 and 31 December 2017.

- There is no balances at banks and financial institutions subject to profit at 31 March 2018 and 31 December 2017.

(6) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF INCOME

The details of this item are as follows:

	Joint	
	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Islamic Sukuk - Listed in financial markets	834,635	-
Total	834,635	-

(7) DEFERRED SALES RECEIVABLES AND OTHER RECEIVABLES- NET

The details of this item are as follows:

	Joint		Self financed		Total	
	31 March	31 December	31 March	31 December	31 March	31 December
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (retail)						
Murabaha to the purchase orderer	134,531,805	133,919,513	1,298,315	1,313,278	135,830,120	135,232,791
Ijara Muntahia Beltamleek - receivables	571,533	508,358	213	2,872	571,746	511,230
Other receivable	-	-	207,457	232,415	207,457	232,415
Real estate finances	14,188,227	13,208,972	-	-	14,188,227	13,208,972
Corporate						
International Murabaha	17,132,080	7,122,702	-	-	17,132,080	7,122,702
Murabaha to the purchase orderer	169,245,753	194,099,725	-	-	169,245,753	194,099,725
Ijara Muntahia Beltamleek - receivables	1,550,697	1,370,908	-	-	1,550,697	1,370,908
Other receivable	-	-	538,332	16,629	538,332	16,629
Small and medium companies						
Murabaha to the purchase orderer	7,035,599	4,573,484	-	-	7,035,599	4,573,484
Ijara Muntahia Beltamleek - receivables	26,456	17,576	-	-	26,456	17,576
Other receivable	-	-	3,312	70,781	3,312	70,781
Governmental and public sector						
	114,222,063	117,888,781	-	-	114,222,063	117,888,781
Total	458,504,213	472,705,019	2,047,629	1,635,975	460,551,842	474,340,994
Deduct: deferred revenues	43,470,840	43,743,497	204,592	210,143	43,675,432	43,953,640
Suspended revenues	921,049	897,260	-	-	921,049	897,260
Impairment provision	13,627,773	13,290,578	37,960	43,972	13,665,733	13,334,550
Deferred sales receivable and other receivables- Net	400,184,551	414,773,684	1,805,077	1,381,860	402,289,628	416,155,544

- The non-performing deferred sales receivables and other receivables and Ijara Muntahia Beltamleek receivables amounted to JD 15,903,590 representing 2.13% as at 31 March 2018 of deferred sales receivables, other receivables, finances and Ijara Muntahia Beltamleek receivables (JD 15,809,173 representing 2.17% as at 31 December 2017).
- The non-performing deferred sales receivables and other receivables and Ijara Muntahia Beltamleek receivables net of the suspended revenues amounted to JD 14,982,541 representing 2.01% as at 31 March 2018 of deferred sales receivable and other receivables and Ijara Muntahia Beltamleek receivables (JD 14,911,913 representing 2.05% as at 31 December 2017).
- The balance of the investment risk fund, according to the Banking Law, paragraph (55) amounted to JD 18,246,134 as at 31 March 2018 (JD 17,441,008 as at 31 December 2017). 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 273,573 and the provision calculated based on "individual customer" amounted to JD 13,354,200 as at 31 March 2018 (JD 294,932 and JD 12,995,646 respectively as at 31 December 2017).
- The deferred sales receivables and other receivables granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 114,222,063 representing 24.80% share of the balance of deferred sales receivables and other receivables as at 31 March 2018 (JD 117,888,781 representing 24.85% as at 31 December 2017).
- Impairment provision of the self financed facilities which is calculated based on individual customer amounted to JD 47,856 as at 31 March 2018 (JD 54,197 as at 31 December 2017).

Suspended revenues

Movement on suspended revenues were as follows:

	Joint							
	31 March 2018				31 December 2017			
	Small and medium companies				Small and medium companies			
	Retail	Corporate		Total	Retail	Corporate		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	203,447	693,320	493	897,260	150,326	481,972	—	632,298
Add: Suspended revenues for the period/ year	32,200	45,203	30	77,433	158,956	211,348	498	370,802
Less: suspended revenues reversed to revenues	53,644	—	—	53,644	105,835	—	5	105,840
Ending balance	182,003	738,523	523	921,049	203,447	693,320	493	897,260

(8) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH SHAREHOLDERS' EQUITY-SELF FINANCED

The details of this item are as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Financial Assets - Listed in financial markets		
Corporate Shares	16,300	17,700
Total Financial Assets- Listed in financial markets	16,300	17,700
Total Financial assets at fair value through shareholders' equity-self financed	16,300	17,700

(9) IJARA MUNTABIA BITTAMLEEK ASSETS - NET

The details of this item are as follows:

31 March 2018	Joint		Self financed		Total	
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntabia Bittamleek assets-Real Estate	322,596,837	(68,703,644)	253,893,193	5,061,684	(1,201,690)	3,859,994
Ijara Muntabia Bittamleek assets-Machines	30,743,993	(1,151,107)	29,592,886	-	-	-
Total	353,340,830	(69,854,751)	283,486,079	5,061,684	(1,201,690)	3,859,994

31 December 2017	Joint		Self financed		Total	
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntabia Bittamleek assets-Real Estate	313,498,944	(65,464,859)	248,035,085	4,942,319	(1,131,004)	3,811,315
Ijara Muntabia Bittamleek assets-Machines	6,206,973	(2,344,754)	3,862,219	-	-	-
Total	319,705,917	(67,809,613)	251,897,304	4,942,319	(1,131,004)	3,811,315

- The accrued Ijara installments amounted to JD 2,148,899 as at 31 March 2018 (JD 1,894,714 as at 31 December 2017) and were presented under deferred sales receivables and other receivables (Note 7).

- The non-performing Ijara Muntabia Bittamleek amounted to JD 4,343,432 representing 1.51% as at 31 March 2018 (JD 4,538,172 representing 1.77% as at 31 December 2017)

(10) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Reposessed assets by Bank against debts**	4,313,235	3,977,948
Prepaid expenses	2,054,162	1,380,945
Accrued revenue	957,351	833,834
Stationery and printing materials	125,734	140,861
Income tax deposit	200,604	61,660
Petty cash	93,547	84,465
Other receivables	513,777	254,646
Advance payments on investments *	65,628	65,628
Others	438,521	727,189
Total	8,822,559	7,527,176

* 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 reposessed assets by Bank against debts during the year is as follows:

	31 March 2018		31 December 2017	
	Reposessed real estates -self financed	Reposessed real estates- joint	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance for the period/year	621,211	3,356,737	3,977,948	3,969,355
Additions	-	335,287	335,287	599,629
Amortization	-	-	-	(591,036)
Ending balance for the period/year	621,211	3,692,024	4,313,235	3,977,948

- Central Bank of Jordan regulations requires the disposal at reposessed assets during a maximum period of 7 years from the date of repossession, and in some cases the Central Bank can exceed the period for additional 2 years.

- Allowance for reposessed assets against debts that violates article provisions no.(48) of bank law no.(28) for the year 2000 and its amendments amounted to JD 343,441 as at 31 March 2018 (JD 343,441 as at 31 December 2017).

(11) INCOME TAX PROVISION

A- Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Beginning balance for the period/year	2,603,048	2,438,733
Income tax expense	953,145	3,043,382
Deduct: Income tax paid for previous years	(670,097)	(2,312,785)
Deduct: Income tax paid for the current period/year	-	(566,282)
Ending balance for the period/year	2,886,096	2,603,048

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

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Income tax expense for the period	(953,145)	(747,519)
Income tax paid for previous years	(36,833)	-
Total	(989,978)	(747,519)

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 and it is still pending the court decision. The tax declarations related to the year 2016 were not audited yet up to the date of the condensed consolidated interim statement of financial position.

The Subsidiaries:

Jordan Dubai Real Estate Investment: the company submitted its tax declarations for the years 2015 and 2016, and it was accepted for these years according to the sampling system issued by the Income and sales tax department.

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 years 2015 and 2016 were 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.

In the opinion of the Bank's management and its tax consultant, all provisions taken in the condensed consolidated interim financial statements are sufficient for all tax liabilities.

C- Deferred tax assets

The details of this item are as follows:

	31 March 2018			31 December 2017	
	Beginning Balance for the period	Released Amounts	Additions Amounts	Ending Balance for the period	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:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Beginning balance for the period/ year	599,815	599,815
Additions during the period/ year	-	-
Amortized during the period/ year	-	-
Ending balance for the period/ year	599,815	599,815

(12) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Accrued expenses	838,722	892,499
Certified cheques	1,902,066	1,489,006
Shareholders and customers deposits	1,925,973	2,841,316
Customers' share of profit from unrestricted investments	7,556,871	7,211,310
Brokerage payables	1,848,022	1,356,383
Transactions in transit	111,318	1,774
Visa Claims	486,768	460,845
Others	991,612	1,078,320
Total	15,661,352	15,331,453

(13) UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

31 March 2018						
	Retail	Corporate	medium companies	Governmental and Public sector	Banks and Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	57,302,647	5,788,417	1,798,985	10,695	-	64,900,744
Term accounts/ Investing deposits	417,980,924	74,138,613	63,615,809	23,441,020	-	579,176,366
Investing certificates of deposit	18,444,939	8,904,252	2,473,953	7,916,650	9,917,616	47,657,410
Total	493,728,510	88,831,282	67,888,747	31,368,365	9,917,616	691,734,520
Depositors' share from investments' revenue	3,755,420	717,574	553,830	277,330	82,384	5,386,538
Total unrestricted investment accounts	497,483,930	89,548,856	68,442,577	31,645,695	10,000,000	697,121,058

31 December 2017						
	Retail	Corporate	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' revenue	13,856,152	2,433,966	2,115,902	962,523	154,073	19,572,616
Total unrestricted investment accounts	470,923,197	79,890,213	66,473,995	30,633,734	5,000,000	652,921,139

* Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:

- 20% to 31% of the minimum balance of saving accounts in JD.
- 14% to 25% of the minimum balance of saving accounts in foreign currencies.
- 39% to 90% of the average term accounts in JD.
- 16% to 47% of the average term accounts in foreign currencies.
- 90% of the average balances of investing certificates of deposit in JD.
- 80% to 85% of average balances of certificates of investing deposit in foreign currencies.
- The percentage of the profit on the Jordanian Dinar for the period ended 31 March 2018 is 3.62% (for the period ended 31 March 2017: 2.96%).
- The percentage of the profit on USD for the period ended 31 March 2018 is 1.50% (for the period ended 31 March 2017: 1.28%).
- The unrestricted investment accounts for the Government and Public sector amounted to JD 31,645,695 as at 31 March 2018, which represents 4.54% of the total unrestricted investment accounts (JD 30,633,734 which represents 4.69% of the total unrestricted investment accounts as at 31 December 2017).
- The restricted accounts amounted to JD 448,018 which represents 0.06% of the total unrestricted investment as at 31 March 2018. (JD 72,052 which represent 0.01% as at 31 December 2017).

(14) INVESTMENT RISK FUND

The movement on investment risk fund was as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Beginning balance for the period/year	17,441,008	14,563,298
Additions: transferred from unrestricted investment revenues during the period/year	1,379,334	5,097,073
Deductions: losses from financial assets at fair value through unrestricted investment accounts related to previous years *	140,679	669,827
Deductions: accrued income tax	433,529	1,549,536
Ending balance for the period/year	18,246,134	17,441,008

- 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 2018 (2017:10%)

* 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:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Ending balance for the period/year	18,246,134	17,441,008
Against impairment of Ijara Muntahia Beltamleek receivable	3,036,402	3,103,632
Against impairment of deferred sales receivables	10,591,371	10,186,946
Remaining balance	4,618,361	4,150,430

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

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

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Beginning balance for the period/year	1,695,297	1,597,067
Income tax on transferred revenue from investment accounts	433,529	1,549,536
Deduct: Income tax paid	363,029	1,451,306
Ending balance for the period/year	1,765,797	1,695,297

(15) PAID UP CAPITAL AND STATUTORY RESERVES

PAID UP 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 March 2018 and 31 December 2017.

STATUTORY RESERVES

The bank has not deducted any statutory reserves according to Companies' Law since these are interim financial statements.

(16) DEFERRED SALES REVENUES

The details of this item are as follows:

	31 March			
	2018		2017	
	Joint	Self financed	Joint	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Individuals(Retail)				
Murabaha to the purchase orderer	2,869,507	19,905	2,520,824	19,462
Real estate finances				
	235,123	-	223,305	-
Corporate				
International Murabaha	60,143	-	32,473	-
Murabaha to the purchase orderer	3,649,076	-	3,648,589	-
Small and medium companies				
Murabaha to the purchase orderer	120,814	-	64,115	-
Total	6,934,663	19,905	6,489,306	19,462

(17) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS' HOLDERS EQUITY

The details of this item are as follows:

	Joint	
	31 March	
	2018	2017
	JD	JD
Stock dividends	-	26,912
Gains on sale of financial assets	63,635	82,313
Islamic Sukuk profit	303,061	156,258
Total	366,696	265,483

(18) (LOSSES) FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE STATEMENT OF INCOME

The details of this item are as follows:

	Joint							
	31 March							
	2018				2017			
	Realized Losses	Unrealized losses	Dividends	Total	Realized Losses	Unrealized losses	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Sukuk	4,712	(12,535)	-	(7,823)	-	-	-	-
Total	4,712	(12,535)	-	(7,823)	-	-	-	-

(19) BANK SFI T FINANCED REVENUE

The details of this item are as follows:

Note	31 March	
	2018	2017
	JD	JD
Ijara Muntahia Beltamleek revenue	128,486	117,855
Deferred sales revenues	19,905	19,462
Total	148,391	137,317

(20) EARNINGS PER SHARE

The details of this item are as follows:

	31 March	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	1,652,002	1,399,905
Weighted average number of shares	100,000,000	100,000,000
	JD/Hils	JD/Hils
Basic and diluted earnings per share	0/017	0/014

(21) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	31 March	
	2018	2017
	JD	JD
Cash balances with CBJ maturing within three months	124,888,864	106,912,978
Add: cash at banks and financial institutions maturing within three months	4,090,292	5,981,374
Deduct: banks and financial institutions accounts maturing within three months	(592,067)	(12,515,872)
Total	128,387,089	100,378,480

(22) 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 financial 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 March 2018		31 December 2017	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
<u>Condensed consolidated interim financial statements items</u>														
Balances at banks and financial institutions	-		-		-		8,754		-		8,754		33,280	
Unrestricted investments accounts and current accounts	10,714		392,148		1,250,249		-		22,492		1,675,603		896,135	
Deferred sales receivables	-		558,075		155		-		-		558,230		421,821	
Ijara muntahia bittamleek	-		778,592		-		-		-		778,592		454,861	

Off financial position items

Letters of guarantees

	-		-		-		-		-		-		-	
--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--	---	--

Condensed consolidated interim statement of Income and comprehensive income items

		31 March		31 March	
		2018		2017	
Dividends	27	234	5,125	-	12,544
Salaries and bonuses	-	490,166	13,041	-	717,835
Transportation	-	-	111,100	-	59,892

*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 6.63% respectively.

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

The lowest and highest distributed profit rate were 1.02% and 3.73% respectively.

Executive management salaries and benefits for the period ended 31 March 2018 amounted to JD 490,166 (JD 696,989 as at 31 March 2017).

(23) 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:

	31 March					
	Retail	Corporate	Treasury	Others	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue (joint and self financed)	4,689,976	4,425,372	574,144	65,646	9,755,138	8,691,361
Investment risks fund share of joint investment accounts revenues	-	-	-	(1,379,334)	(1,379,334)	(1,196,960)
Results of segment's operations	4,689,976	4,425,372	574,144	(1,313,688)	8,375,804	7,494,401
Undistributed expenses:	(451,374)	(151,927)	(186,299)	(4,944,224)	(5,733,824)	(5,346,977)
Profit for the period before tax	4,238,602	4,273,445	387,845	(6,257,912)	2,641,980	2,147,424
(Income tax expense) for the period	-	-	-	(989,978)	(989,978)	(747,519)
Profit for the period	4,238,602	4,273,445	387,845	(7,247,890)	1,652,002	1,399,905

					31 March 2018	31 December 2017
					JD	JD
Segments' assets	347,886,580	319,396,593	161,114,548	-	828,397,721	793,499,400
Undistributed assets	-	-	-	164,167,863	164,467,863	164,303,240
Total assets	347,886,580	319,396,593	161,114,548	164,467,863	992,865,584	957,802,640
Segments' liabilities and total unrestricted investment accounts' holders equity	639,870,536	103,059,899	87,066,318	-	829,996,753	797,733,422
Undistributed liabilities	-	-	-	16,688,581	16,688,581	21,923,728
Total liabilities and total unrestricted investment accounts' holders equity	639,870,536	103,059,899	87,066,318	16,688,581	846,685,334	819,657,150

	31 March	
	2018	2017
	JD	JD
Capital expenditure	826,385	675,808
Depreciation and amortization	619,169	738,298

Information on Geographical Distribution

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

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

	31 March 2018			31 December 2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	895,490,581	97,367,003	992,865,584	889,839,900	76,962,740	966,802,640

	31 March 2018			31 March 2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Capital expenditure	826,385	-	826,385	675,808	-	675,808
Total revenue	9,253,558	501,580	9,755,138	8,677,431	214,676	8,892,107

(24) 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 issued by Central Bank of Jordan number (77/2018) according to standard number (15) issued by IFSB and in accordance with article (99/B) of the Banks Law. Following is the capital adequacy details:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD'000	JD'000
Basic capital items	130,939	130,163
Paid up capital	100,000	100,000
Retained earnings	14,971	14,691
The Bank's share in fair value reserve	(174)	(397)
Statutory reserve	22,875	22,875
Proposed dividends distribution	(5,000)	(5,000)
Intangible assets	(1,468)	(1,450)
The Bank's share in the deficit of investment risk fund	(265)	(546)
The Bank's share in banks and financial institutions capital (50%)	-	-
The bank's share in the capital of insurance companies (50%)	-	(10)
Additional capital	-	-
General banking risk reserve	-	-
Supplementary Qard Hasan weighted by the remaining period to maturity	-	-
The Bank's share in banks and financial institutions capital (50%)	-	-
Supplementary	2,166	2,764
Self financed general banking risks reserve and the bank's share from the General banking risks reserve (joint) (not to exceed 1.25% of the weighted of financial assets weighted by credit risks)	2,166	2,768
The bank's share in the capital of insurance companies (50%)	-	(4)
Total regulatory capital	133,105	132,927
Total risk weighted assets	422,452	429,521
Capital adequacy ratio (%)	%31.51	%30.95
Basic capital ratio (%)	%31.00	%30.30

(25) CONTINGENT COMMITMENTS (OFF BALANCE SHEET)

A- Contingent credit commitments.

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
Letters of credit	6,617,085	5,515,404
Acceptances	19,986,978	41,983,881
Letter of guarantees:		
Payment	975,614	1,249,115
Performance	1,063,090	1,080,654
Others	73,715	63,065
Irrevocable commitments to extend credit	69,696,730	82,461,132
Total	98,413,212	132,353,251

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 condensed consolidated interim financial statements.

(26) LAWSUITS AGAINST THE BANK

The Bank is defendant in number of lawsuits amounted to JD 2,504,524 as at 31 March 2018 (JD 2,512,624 31 as at December 2017). 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.

(27) COMPARATIVE FIGURES

Some of 2017 balances were reclassified to correspond with 31 March 2018 presentation. The reclassifications did not have any effect on profit and equity at 2017.

(28) ISLAMIC ACCOUNTING STANDARD (IMPAIRMENT, CREDIT LOSSES AND ONEROUS COMMITMENTS)

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 condensed consolidated interim financial statements.