



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 29/4/2019 Ref. : FIN1/2/1118/2019	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ :- 2019/4/29 الرقم : مالية 2019/1118/2/1
<u>Subject Quarterly Report as of 31/3/2019</u>	<u>الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2019/3/31</u>
Attached the financial statements of (Safwa Islamic Bank) as of 31/3/2019 .	مرفق طيه نسخة من القوائم المالية ربع السنوية لبنك صفوة الاسلامي كما هي بتاريخ 2019/3/31 م .
Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank Samer Tamimi CEO	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك صفوة الاسلامي سامر تميمي الرئيس التنفيذي

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٩ ٢ نيسان ٢٠١٩
2477
الرقم المتسلسل: 91006
رقم الملف: ٢٠١٩
الجهة المختصة: ٢٠١٩

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ آذار ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة
أ

قائمة المركز المالي الموحد المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

٢٧ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢١٠
www.deloitte.com

تقرير المراجعة

ع م / ١٩٥٨٩

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

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ 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 لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمر آخر

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن


أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ نيسان ٢٠١٩

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
دينار	(مراجعة غير مدققة) دينار		
١١٨,٧٦٧,٣٥٨	١٣٣,٥٢٥,٥٦٠	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٢٦٤,٩٢٣	٦,٧٨٤,٦٩٧	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	٨٩,٨٢٨,٧١٠	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٦٨٨,٤٨٩	١,٩٦٥,٣٩٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	٤٨٨,١٩٦,٨٣٩	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٧٦٧	٦,٠٤٠		قروض غير محولة - بالصافي
٣٤٠,٥٠٠	٣٨٥,٥٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
٢٨,١١٥,٧٩٨	٢٧,٤٧٦,٦٦٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧٦,٦١٨	٣٧٦,٦١٨		إستثمارات في شركة حليفة
٧٩,٧١٧	٧٩,٧١٧		صافي الإستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢	٣٤٠,٦٦٨,٧٨٠	٩	موجودات إجارة منتهية بالتعميلك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢٤,٢٥١,٤٢٦	٢٣,٨٤١,٨٩٤		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٠,٩٠٧	١,٨٠٤,٥٧٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	٩,٠٧٠,٩٤٠	ج/٢	موجودات حق الاستخدام
٧٢٣,٦٠٦	٣٤٣,٦٠٦	ج/١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٤٩٢,٢٩٤	٨,٧٥٠,٥٦٥	١٠	موجودات أخرى
١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	١,٢٢٥,٨٠٦,٧٦٩		مجموع الموجودات
٤٣٦,٢٨٣	١,٠٨٠,٨٠٦		المطلوبات
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	١٤٥,٨٥٤,٨٠٦		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٥٠,٩٤,٧٧٦		حسابات العملاء الجارية
٤٠,٣١,٠٢٤	٤,٦٩٠,١٢١	أ/١١	تأمينات نقدية
٣٨٠,٧٨٥	٦٠,٧٨٥		مخصص ضريبة الدخل
-	٨,٣٤٢,١٨٦	ج/٢	مخصصات أخرى
٢٨,٨١٩,٤٠٨	٣٨,٠٤٥,٩٨٤	١٢	التزامات التأجير - طويلة الأجل
١٨٩,٧٤٦,٣٤٧	٢١٣,١٦٩,٤٦٤		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	٨٦٦,٧٣٥,٣٢٣	١٣	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥٥٢,٦٦٥)	(١٢١,٥٩٩)	ب/١٥	حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٥٦,٢٢٦		احتياطي القيمة العادلة - مشترك
٧٨٦,٤٣٣,٦٢٣	٨٦٦,٨٦٩,٩٥٠		احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٤٥,٩٩٧	٩٩,٠٥٦	ب/١٤	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٠٥٢,٥٦٦	٢,١٨٩,٨٩٨	ج/١٤	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	حقوق المساهمين
٢٤,١٨١,٨٨١	٢٤,١٨١,٨٨١	١٦	رأس المال المدفوع
-	٢٤٣,٧٧٤		احتياطي قانوني
(٢٤,٥١٠)	٢٠,٤٩٠	أ/١٥	احتياطي معدل الأرباح
١٧,١٣٧,٦١١	١٧,١٣٧,٦١١		إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
-	١,٨٩٤,٦٤٥		الأرباح المدورة
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٤٣,٤٧٨,٤٠١		ربح الفترة - قائمة (ب)
١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	١,٢٢٥,٨٠٦,٧٦٩		مجموع حقوق المساهمين
٩,٠٣٠,٧١٠	١٠,١٢٥,٦٩٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٢) 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 الموحد المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٦,٩٣٤,٦٦٣	٨,٨٨٨,٨٥٤	١٧	إيرادات البيوع المؤجلة
٥,٦٧٨,٧٧٦	٧,١٤٧,١٩٢		إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٤٦,١٩٩	٥٠٨,٥٩٨		أرباح استثمارات وكالة دولية
٣٦٦,٦٩٦	٢٤٠,١١٣	١٨	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٧,٨٣٣)	١٢,٢١٥	١٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٤,١٩٩	١,٠١٧,٤٦٥		أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣,٨٤٦	٢,٢٣٥		أرباح تقييم عملات اجنبية
١٣٦,٧٨٦	١٦٠,٥٢٠		إيرادات أخرى - مشتركة
١٣,٧٩٣,٣٤٢	١٧,٩٧٧,١٩٢		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
-	(٥٠٠,٠٠٠)		احتياطي معدل الأرباح
(٥,٣٨٦,٥٣٨)	(٧,٦٤٧,٥٤٤)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٣٧٩,٣٣٤)	(١,٧٩٧,٧١٩)	١/١٤	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧,٠٣٧,٤٧٠	٨,٠٣١,٩٢٩		حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
١٤٨,٣٩١	٢٤٣,٠٧٤	٢٠	إيرادات البنك الذاتية
٢٠,٠٣٣	٧٢,٥٣٥		حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المفيدة بصفته وكيل
٨٢,٥٩٨	١٩١,٣٨٢		أرباح العملات الاجنبية
١,٠٧٧,٥١٨	١,٢٠١,٦٥٨		إيرادات الخدمات المصرفية
١٩,٧٩٤	٢٤,٢٣٣		إيرادات أخرى
٨,٣٧٥,٨٠٤	٩,٧٦٤,٨١١		اجمالي الدخل
(٢,٩٥٢,٠٤٥)	(٣,١٦٦,٧١٣)		نفقات الموظفين
(٦١٩,١٦٩)	(٧١٤,٦٨٥)		استهلاكات وإطفاءات
(٩١,٥٨٠)	(١٧٩,٠٨٨)		استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
٦,٠٠٣	(١,٥٨٤)		(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي
-	(٣٥,٥٦٠)		(مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي
-	٣٢,٠٠٠		المسترد من مخصص التزامات محتملة انتفت الحاجة له
-	(٣٢٣,٩٣٧)	ج/٢	اطفاء موجودات حق الاستخدام
-	(٧٤,٥٦١)	ج/٢	تكاليف التمويل/ خصم التزامات التأجير
(٣٧٤,٨٣٣)	(٥٦,٨٢٩)		مصاريف الايجار
(١,٧٠٢,٢٠٠)	(١,٤٤٥,٩٥١)		مصاريف أخرى
(٥,٧٣٣,٨٢٤)	(٥,٦٧٨,٩٠٨)		إجمالي المصروفات
٢,٦٤١,٩٨٠	٤,٠٨٥,٩٠٣		ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٨٩,٩٧٨)	(٢,١٩١,٢٥٨)	ب/١١	مصروف ضريبة الدخل
١,٦٥٢,٠٠٢	١,٨٩٤,٦٤٥		ربح الفترة
			بضائفي: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة غير القابلة للتحويل الى قائمة الدخل
			الموحدة المرحلية الموجزة لاحقاً:
(١,٤٠٠)	٤٥,٠٠٠		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١,٦٥٠,٦٠٢	١,٩٣٩,٦٤٥		اجمالي الدخل الشامل للفترة
فلس/دينار			
-/٠.١٧	-/٠.١٩	٣١	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى (٣٢) 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 المساهمين الموحد المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	دينار	ربح الفترة	دينار	أرباح مدوّرة*	دينار	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي	دينار	إحتياطي مخاطر مصروفة عامة	دينار	إحتياطي معدل الأرباح	دينار	إحتياطي قانوني	دينار	رأس المال المدفوع	دينار
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	-	-	١٧,١٣٧,٦١١	(٢٤,٥١٠)	-	٢٤,١٨١,٨٨١	-	٢٤,١٨١,٨٨١	-	٢٤٢,٧٧٤	-	٢٤,١٨١,٨٨١	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١,٩٣٩,٦٤٥	١,٨٩٤,٦٤٥	-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٢,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٢,٧٧٤	-	-	-	-	-
١٤٢,٤٧٨,٤٠١	١,٨٩٤,٦٤٥	١٧,١٣٧,٦١١	٢٠,٤٩٠	-	-	٢٤,١٨١,٨٨١	٢٤٢,٧٧٤	-	٢٤,١٨١,٨٨١	-	٢٤,١٨١,٨٨١	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	-	١٤,٩٧١,٢٥٠	(٥٧٦)	٢٠,٠٠٠	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
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	(١,١٧٦)	٢٠,٠٠٠	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

٢٠١٩

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

حصة المساهمين من إحتياطي معدل الأرباح - القائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

٢٠١٨

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

ربح الفترة - قائمة (ب)

صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة
اجمالي الدخل الشامل للفترة
حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح - القائمة (ب)
الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
ربح الفترة - قائمة (ب)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
اجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في نهاية الفترة

- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ ٢٤٢,٦٠٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ في ٢٢٢,٦٠٦ دينار ٢٠١٨. يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.
* يحظر التصرف بالقائض من رصيد احتياطي المخاطر المدوّرة العامة الذاتي والمحول إلى الأرباح المدوّرة والبالغ ١,٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني وذلك حيث نقل رصيد التراكم لاحتياطي مخاطر معروفة عامة إلى الأرباح المدوّرة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٦) والصادر بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.
- قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ الترخية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٧) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ ونسبة ٧٪ من رأس المال.
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٣١) جزءاً من هذه العوائن المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها وتوقع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (د)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	٢٠١٩	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
ربح الفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)			
التعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	٤,٠٨٥,٩٠٣	٢,٦٤١,٩٨٠	
استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)	٧١٤,٦٨٥	٦١٩,١٦٩	
اطفاء موجودات حق الاستخدام	١١,٣٢٠,٦٠١	٨,٩٨٦,٥٨٦	
تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)	٣٢٣,٩٣٧	-	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٧٤,٥٦١	-	
المقتطع من احتياطي معدل الأرباح	١,٧٩٧,٧١٩	١,٣٧٩,٣٣٤	١٤
خسائر غير محققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٠٠,٠٠٠	-	
مخصص (الوفاء في مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - الذاتية	٢١,٨٧٥	١٢,٥٣٥	١٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي	١,٥٨٤	(٦٠,١٢)	
خسائر ائلاف ممتلكات ومعدات	٣٥,٥٦٠	-	
(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٧٩	-	
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل	(٢٣,٣٨٠)	-	
التغير في بنود رأس المال العامل:			
(الزيادة) النقص في ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى	١٨,٨٥٣,١٢٤	١٣,٦٣٣,٥٩٢	
(الزيادة) النقص في القروض غير المحولة			
(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك			
(الزيادة) في الموجودات الأخرى			
الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الجارية			
الزيادة (النقص) في حسابات التأمينات النقدية			
(النقص) في المخصصات الأخرى			
الزيادة في المطلوبات الأخرى			
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدقوقة			
ضريبة الدخل المدقوقة			
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التشغيل			
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار			
استحقاق وبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
(شراء) موجودات غير ملموسة			
(شراء) ممتلكات ومعدات			
المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة			
(الزيادة) في إستثمارات وكالة دولية			
صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار			
التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب الاستثمار المشترك			
(دفعات) ايجار التمويل			
(اعادة سداد) جزء من خصم التزامات التأجير			
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل			
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في بداية السنة			
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة			

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

(١) عام

إنّ بنك صفوة الإسلامي ("البنك أو المجموعة") شركته مساهمه عامه ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات ، وسبق وأن قررت الهيئة العامة للبنك في إجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تغيير اسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي إلى 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 ثلاثة وثلاثون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن البنك مملوك بنسبة ٦١,٨٪ من قبل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار .

تم اقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٩/٢) بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٩.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أ- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

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

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

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

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

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية المعدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما ان نتائج اعمال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تمثل

بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٩ والتي يتم اجراءها في نهاية السنة المالية.

ب- أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتكون القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاصة 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 وينود خارج اقوائم المالية فيما بين البنك وشركاته التابعة.

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

يملك البنك كما في ٣١ اذار ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
دينار						
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠ %	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الأحجار العقارية للإعمار* تحت التصفية (شركة الأردن دبي العقارية للاعمار سابقا)	١٠٠,٠٠٠	مشارك	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 فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ويتم توحيد نتائج عمليات شركاته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركاته التابعة.

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

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الأحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصفية الشركة، وعليه فقد تم استبعاد أرصدة الشركة عند إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وقد تم قيد مخصص تدني للاستثمار في شركة الأحجار العقارية للإعمار هذا ولم يتم الانتهاء من إجراءات التصفية بعد كما في ٣١ اذار ٢٠١٩

ج- التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦).

تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للبنك ، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة. لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي.

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

ان الحركة على موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير - طويلة الأجل خلال الفترة كما يلي:

موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير - طويلة الأجل
دينار	دينار
رصيد أول كانون الثاني ٢٠١٩	٨,٨٤٥,٠٣٨
إضافات خلال الفترة	٨,١٩٦,٢٩٠
الاطفاء للفترة	٥٤٩,٨٣٩
تكاليف التمويل (سعر إعادة الخصم) للفترة	(٣٢٣,٩٣٧)
المدفوع خلال الفترة	٧٤,٥٦١
رصيد ٣١ آذار ٢٠١٩	(٤٧٨,٥٠٣)
	٨,٣٤٢,١٨٦
	٩,٠٧٠,٩٤٠

انشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

يقوم البنك بإستجار عقارات ومخازن وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ١٥ سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات وقد لا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض التمويل.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود ايجار العقارات والمعدات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، يتم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل البنك ، يتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار ما بين التزامات التأجير تكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الدخل خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل خصم دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر على وفقاً لطريقة القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية ، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار ، و

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر خصم عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الحصول على التمويل الاضافي للمستاجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستاجر دفعه للحصول على التمويل لشراء أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط واحكام مماثلة.

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم).

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم البنك الدوافع العملية التالية المسموح بها بموجب المعيار :

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
- استخدام الادراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختار البنك أيضًا عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي. وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٨ باستثناء أثر ما يلي:

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦,٦٨٩,٥٨٨	١٥,٩٩٤,٩٠٢	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٥١,١٠٠,٥٥٥	٤٠,٤٣٠,٠٧٤	حسابات جارية
٦٥,٧٣٥,٤١٧	٦٢,٣٤٢,٣٨٢	احتياطي نقدي الزامي
١٣٣,٥٢٥,٥٦٠	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	المجموع

· باستثناء الاحتياطي النقدي الزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
· إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى لاتباع تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الأردني.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٥,٠٤٧	٦,٨٨٨,٦١٤	٦,٠٠٩,٦٥٠	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦,٧٨٤,٦٩٧	١٣,٢٦٤,٩٢٣
٧٧٥,٠٤٧	٦,٨٨٨,٦١٤	٦,٠٠٩,٦٥٠	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦,٧٨٤,٦٩٧	١٣,٢٦٤,٩٢٣

· لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
· لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
· إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لاتباع تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

(٦) استثمارات وكالة دولية - نالصار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٣,٣٩٩,١١٩	٥٢,٠٧٦,٠٥٠	تستحق :
٤,٨٣٨,٨٥٢	٢,٧٧١,٦٥٦	خلال شهر
٢,٢١٨,٠٣٢	١,٢٥٩,٤٦١	من شهر إلى ثلاثة شهور
٩٠,٤٥٦,٠٠٣	٥٦,١٠٧,١٦٧	من ثلاثة شهور إلى ستة شهور
٦٢٧,٢٩٣	٨٦,٣١١	اجمالي استثمارات وكالة دولية
٨٩,٨٢٨,٧١٠	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	يؤول : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
		صافي استثمارات وكالة دولية

(٧) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتي		المجموع	
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)					
١٦٤,٧٨٧,٩٥٠	١٥٦,١٨٨,٧٨٧	١,٤٩٣,٥٢٥	١,٥٢٩,٤٦٣	١٦٦,٢٨١,٤٧٥	١٥٧,٧١٨,٢٥٠
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٩٨٤,١٥١	٨٥٥	-	٩٨٥,٠٠٦	٧٩٧,٤٨٣
ذمم أخرى	٢٨٤,٤٧٢	-	٢٤٠,٠٨٠	٥٢٤,٥٥٢	٣١٢,٩٨١
التمويلات العقارية	٢٥,١٥٩,١٠١	٢٥,٢٢٥,٦٢٨	-	٢٥,١٥٩,١٠١	٢٥,٢٢٥,٦٢٨
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-
المرايحات الدولية	٢٨,٠٨٧,١٧٥	١٤,٥٢٦,٤٢٧	-	٢٨,٠٨٧,١٧٥	١٤,٥٢٦,٤٢٧
المرايحة للأمر بالشراء	٢٢٥,٤١٢,٩٥٥	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	-	٢٢٥,٤١٢,٩٥٥	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٣,١٨١,٤٩٥	١,٩٩٦,٠٩٣	-	٣,١٨١,٤٩٥	١,٩٩٦,٠٩٣
ذمم أخرى	-	-	٣٠٨,٤٥٨	٣٠٨,٤٥٨	٣٢٦,٥٥٠
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	-	-	-	-	-
المرايحة للأمر بالشراء	١٦,٤٢٤,٨٢٥	١٤,٣٦٢,٩٤١	-	١٦,٤٢٤,٨٢٥	١٤,٣٦٢,٩٤١
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٦٢,٧٦١	٢٧,٥٦٠	-	٦٢,٧٦١	٢٧,٥٦٠
ذمم أخرى	-	-	٩,٣٣٩	٩,٣٣٩	١٦,٨٨٩
الحكومة والقطاع العام	٩٢,١٩٦,٧٧١	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	٩٢,١٩٦,٧٧١	٩٥,٣٥٥,١٥٩
المجموع	٥٥٦,٥٨١,٦٥٦	٥١٤,٨٦٦,٢١٥	٢,٠٥٢,٢٥٧	٢,١٨٥,٨٨٣	٥١٧,٠٥٢,٠٩٨
يتزل: الإيرادات المؤجلة	٤٨,٨٥٢,٥١٩	٤٨,٢٤٩,٨٤٠	٢٢٩,٦٨٥	٢٣٣,٣٧٩	٤٨,٤٨٣,٢١٩
الإيرادات المعلقة	١,١٤٠,٦٥٣	١,٠٥٤,٨٠٨	-	-	١,٠٥٤,٨٠٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١٩,٩٩٥,٦٦٣	١٨,٥٠٦,٠١٧	٢١٨,٥٥٤	٢١٠,٩٣٠	١٨,٧١٦,٩٤٧
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٨٦,٥٩٢,٨٢١	٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠	١,٦٠٤,٠١٨	١,٧٤١,٥٧٤	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢١,٢٤٤,٠٩٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٣٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك (١٩,٣٥٠,٢٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٠,١٠٣,٤٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك (١٨,٢٩٥,٤٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك).
- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ٢١,١٩٣,٧٤٦ دينار (٢٠,٩٥٩,٨٤٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. بينما بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٤٩٤,٠٥٦ دينار. وبلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة الذي تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٥,٤٣٤,٢٦٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢٠,٦٦٥,٤٠٥) دينار و ١٤,٢٢٣,٥٤٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٩٢,١٩٦,٧٧١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٦,٥٠٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (٩٥,٣٥٥,١٥٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٨,٤٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).
- بلغ رصيد مخصص تدني التمويلات الذاتية والمحتسب على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢١١,٥٨٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢١٢,٩٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى وقروض غير محولة و القرض الحسن)

البند	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة**	٥١٥,٧٥٩	١,٥٦٠,٩١٠	١٥٣,٦٢٩	٢٩,٦٠٤	٢١٣,٧٩٢	٢,٤٧٣,٦٩٤
التمويلات الجديدة خلال الفترة	٢٣,٧٩٧	١٧٥,٨٨٥	٨,٣٧٥	٥,٩٩٨	٨,١٣٩	٢٢٢,١٩٤
التمويلات المسددة	(٦,٠١٩)	(٢٧٨,٢٧٦)	(٤٣,٥٤٤)	(١٩,١٧٠)	(٥,٨٨٤)	(٣٥٢,٨٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١,٣٦٨	-	(٤,٢١٧)	(٢,١٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥,٨٦٥)	-	٦,٠٣٥	(١٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٦٩٩)	(٧٠)	(٦,١١٩)	٨,٨٨٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٥٢٣,٥٣٧	١,٤٦١,٢٢٣	١١٨,٣٩٠	١٢,١٢١	٢١٧,٦٢٤	٢,٣٤٢,٩٩٥

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

البند	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩					
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	١٨٠,١٨٨	٣,١٠١	٣٨,٤٠٤	-	-	٢٢١,٦٩٣
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة	٦٧٩	٢٢	٦٩٤	-	-	١,٣٩٥
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٨٧٠)	(٢,٦٦٢)	(٧,٢٧١)	-	-	(١٠,٨٠٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢	٥٣٣	-	-	٥٣٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١)	-	(٧٤)	-	-	(٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١	(٢)	(٤٥٩)	-	-	(٤٦٠)
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة- نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	(٣,٢٧٢)	٢,٤٣٢	١١,٨٣٢	-	-	١٠,٩٩٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة *	١٧٦,٧٣٥	٢,٨٩٣	٤٣,٦٥٩	-	-	٢٢٣,٢٧٧

إعادة توزيع:

١٧٦,٧٣٥	٢,٨٦٧	٣٧,٨٠٢	-	-	٢١٧,٣٩٤
-	٢٦	٥,٨٥٧	-	-	٥,٨٨٣

المخصصات على مستوى إفرادى

المخصصات على مستوى تجميعى

* منها مبلغ ٤,٧٢٣ دينار تخص القروض غير المحولة.

**رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك .

- إن الحركة على الترميمات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
ب- مشترك

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩						
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد في بداية الفترة*	٢٦٤,٤١١,٩١٥	١٤٢,٠٥٤,١٢٣	٤١,٢١١,٦٣١	٢,٨٤١,٠٧٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٤٦٥,٥٦١,٥٦٧
التمويلات الجديدة خلال الفترة	٦٨,٠٨٦,٣٧٢	٣٧,١٧٧,٧٨١	٢,٢٨٦,٥٠١	١,٣٦٨,١٧٧	١,٠١٨,٨٠٠	٩٩,٩٣٧,٦٣١
التمويلات المسددة	(٣٠,٥١٤,٦٩١)	(١٩,١٤٤,٥٧٣)	(٨,٣٤٧,٩١٧)	(٦٦٤,٥٦٨)	(٢٣٨,٩٦٦)	(٥٨,٩١٠,٧١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	١,٨٩٦,٠٧٧	٢١١,١٣٢	(١,٨٩٦,٠٧٧)	(٢٠٧,٠٣٤)	(٤,١٠٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٧٠٠,٢٨٦)	(٤,٨٠٧,٥٤٦)	٣,١٠٦,٦٣٧	٥,٠٢٨,٧٩٦	(٦٢٧,٦٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٧٨,٢٠٢)	(٦٧٧,٢٥٢)	(٣٣٢,٤٠٩)	١,٣٨٧,٨٦٣	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	٣٠١,١٧٩,٣٨٧	١٤٥,١٢٢,٧١٦	٣٥,٦٨٣,٥٢٣	٨,٠٣٤,٠٤٢	١٦,٥٧٨,٨١٦	٥٠٦,٥٨٨,٤٨٤

- إن عن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتميمات الائتمانية/ مشترك :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩						
البند	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٨٦,٢١٢	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢,٩١٩,٢٩٠	-	١٨,٥٠٦,٠١٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال الفترة	١٩١,٤١٥	٥٢,٧٢٨	٣٩,٨٠٩	٢٨٠	-	٢٨٤,٢٣٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢٩٠,٥٩٢)	(٤٥,٣٤٠)	(١١,٠٦٤)	-	-	(٣٤٦,٩٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١,٤١٩)	(١٥,٠٥٧)	(١٢,٧٣٠)	٥٢,٨٨١	-	٢٣,٦٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٢٨٧)	(٢,٤٦٦)	٥٥,٥١٢	(٥٧,٢٣٢)	-	(٤٢,٤٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٣٩,٧٠٦	١٧,٥٢٣	(٤٢,٧٨٢)	٤,٣٥١	-	١٨,٧٩٨
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	١,٠٠٩,٥٩٩	٤٨,٣٣٤	٤٠,٨٠٣٥	٨٦,٤٤٢	-	١,٥٥٢,٤١٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	١٤,٣٠٥,٠٥٩	٢٤١,٩٣٤	٣,٤٤٢,٦٥٨	٣,٠٠٦,٠١٢	-	١٩,٩٩٥,٦٦٣
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٤,٣٠٥,٠٥٩	١٧٠,٤٠٧	١,٩٧٨,٢٨٩	٢,٩٩٢,٨٢١	-	١٩,٤٤٦,٥٧٦
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٧١,٥٢٧	٤٦٤,٣٦٩	١٣,١٩١	-	٥٤٩,٠٨٧

* رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك .

الايادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الايرادات المتعلقة:

مشتركة							
للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٩,٩٣٥	٨٢١,٣٢٨	٣,٥٤٥	١,٠٥٤,٨٠٨	٢٠٣,٤٤٧	٦٩٣,٣٢٠	٤٩٣	٨٩٧,٢٦٠
يضاف: الايرادات المتعلقة خلال الفترة/ السن ٥١,٢٣٠	٤٦,٢٥٣	٤,٨١٦	١٠٢,٢٩٩	١٥٢,٦٥٥	١٩٤,٧٠٣	٣,٤٩٦	٣٥٠,٨٥٤
ينزل: الايرادات المتعلقة المحولة للايرادات ١٥,٨٧٠	-	٥٨٤	١٦,٤٥٤	١٣٦,١٦٧	٦٦,٦٩٥	٤٤٤	١٩٣,٣٠٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة ٣٦٥,٢٩٥	٨٦٧,٥٨١	٧,٧٧٧	١,١٤٠,٦٥٣	٢٢٩,٩٣٥	٨٢١,٣٢٨	٣,٥٤٥	١,٠٥٤,٨٠٨

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة			
٣١ آذار	٣١ كانون الأول	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:			
٥٤,٧٧٠	٢١٠,٤٧٧	اسهم شركات	
٢٠,٣٢٢,٧٧٨	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	صكوك اسلامية	
٢٠,٣٧٧,٥٤٨	٢٠,٩٩٧,٢٢٦	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:			
١,٠٦٣,٧٢٥	١,٠٦٣,٧٢٥	اسهم شركات	
٦,١٩٢,٦٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠	صكوك اسلامية	
٧,٢٥٦,٣٢٥	٧,٢٥٦,٣٢٥	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	
٢٧,٦٣٣,٨٧٣	٢٨,٢٥٣,٥٥١	اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	
١٥٧,٢٠٧	١٣٧,٧٥٣	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية	
٢٧,٤٧٦,٦٦٦	٢٨,١١٥,٧٩٨	صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	

تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة.

(١) موجودات اجهزة متبينة بالتمليك - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع				دائبة				مستحقة			
صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية	صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية	صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية	صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٢,١٦٢,١٦٦	(٧٠,١٢١,٢٥٣)	٢٢٢,٧٨٤,٥١٩	٤,١١٥,١٤١	(١,٤٨٥,٤٨٥)	٥,٦٠١,٤٢٦	٢٨٩,٤٧,٢٢٥	(٦٩,١٢٥,٨١٨)	٢٥٨,١٨٣,٠٩٣	موجودات اجهزة متبينة بالتمليك - عقارات		
٤٧٥,٥٠,٦١٤	(١,١٦٩,٢٠٤)	٥٤,١٧٤,٩١٨	-	-	-	٤٧,٥٠,٦١٤	(٦,١٦٩,٢٠٤)	٥٤,١٧٤,٩١٨	موجودات اجهزة متبينة بالتمليك - آلات		
٣٤٠,٦٦٨,٧٨٠	(٧١,٢٩٠,١٥٧)	٤١٧,٩٥٩,٤٣٧	٤,١١٥,١٤١	(١,٤٨٥,٤٨٥)	٥,٦٠١,٤٢٦	٣٣٦,٥٥٦,٨٣٩	(٧٥,٨٠٥,١٧٦)	٤١٢,٣٥٨,٠١١	المجموع		

المجموع				دائبة				مستحقة			
صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية	صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية	صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية	صافي القيمة	الاستهلاك المراكم	الثقلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٢,٣١,٩١٥	(٦٦,١٧٧,١٥٩)	٢١٦,١٣٤,٧٥٦	٤,٢١٤,٢٦٤	(١,٤٣١,٩١٩)	٥,٦٤٦,١٨٣	٢٧٧,٨١٧,٦٥١	(٦٥,٢٤٥,٢٤٠)	٢١٢,٥٧٢,٤١١	موجودات اجهزة متبينة بالتمليك - عقارات		
٤٥,٢٢,٥٥٧	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٩,٩٥٤,٥٨٨	-	-	-	٤٥,٢٢,٥٥٧	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٩,٩٥٤,٥٨٨	موجودات اجهزة متبينة بالتمليك - آلات		
٣٢٧,٢٥٤,٤٧٢	(٧١,٤٠٩,١٩٠)	٢٥٥,٨٤٥,٢٨٢	٤,٢١٤,٢٦٤	(١,٤٣١,٩١٩)	٥,٦٤٦,١٨٣	٣٢٣,٠٤٠,٢٠٨	(٦٩,٩٧٧,٢٧١)	٢٥٣,٠٦٢,٩٣٧	المجموع		

- بلغ اجمالي القساط الاجارة المستحقة ٤,٢٢٩,٢٦٢ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢,٨٢١,١٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٤٠٨,١٢٦) دينار. والقي تم اظهارها من ضمن ارباح بيع البضائع المجمعة والتمليك بالصافي (انصاف ٧).
- بلغت الاجارة المتبينة بالتمليك غير العاملة ٥,٣٩,٥١٩ دينار لقي ما نسبته ٧,٤٨٪ من رصيد الاجارة المتبينة بالتمليك كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢,٤٤٧,١٣٤) دينار لقي ما نسبته ١٠,٣٦٪ من رصيد الاجارة المتبينة بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٤٠٨,١٢٦) دينار.

(١٠) موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٨٨٣,٠٣٥	٤,٩١٧,٧٨٣	موجودات مستملكة سداداً لديون - بالصافي *
١,٠٩٨,٦١٥	١,٤٣١,٩٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٠١٤,٨٣٥	٧٣١,٦٩٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٣٥,٦٦٧	١٤٥,٨٩٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٢٠,٣٤٦	١١٩,٥٧٨	امانات ضريبة دخل
١٠٥,٠٣٤	٧٤,٤٢٥	سلف وعهد
٤٣٨,٣٤٠	٤٤٤,٠٦٨	ذمم مدينة أخرى
٩٥٤,٦٩٣	٦٢٦,٩٢٩	أخرى
٨,٧٥٠,٥٦٥	٨,٤٩٢,٢٩٤	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٤,٣٢١,٣٨٩	٥,٣٢٥,٦٠٥	صافي الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٣,٨٣٠,٩٥٨	٣٠,٠٠٠	إضافات
(٢,٨٢٦,٧٤٢)	(٢٨,٧١٨)	استيعادات
٥,٣٢٥,٦٠٥	٥,٣٢٦,٨٨٧	المجموع
(٢٢٩,٣٩٧)	(٢٢٩,٣٩٧)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي أردني)
(١٧٨,٤٢٥)	(٢١٤,٤٥٥)	مخصص تدني عقارات مستملكة
٤,٩١٧,٧٨٣	٤,٨٨٣,٠٣٥	صافي الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

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

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٢٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢٢٩,٣٩٧) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١١) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٠٣١,٠٢٤	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد بداية الفترة/السنة
١,٨١١,٢٥٨	٤,٤٨٨,٨٧٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٥٤,٩٠٩	يضاف: تمويبات سنوات سابقة
(٢٨٨,٨٣٥)	-	ينزل: مخصص انتقلت الحاجة له (سنوات سابقة)
(٨٦٣,٣٢٦)	(٢,٥٣٢,٩٦٠)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
-	(٨٨٢,٨٤٦)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن الفترة/السنة الحالية
٤,٦٩٠,١٢١	٤,٠٣١,٠٢٤	رصيد نهاية الفترة/السنة

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١,٨١١,٢٥٨)	(٩٥٣,١٤٥)	مصروف ضريبة الدخل للفترة
١٩٠,٠٠٠	-	يطرح: موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٧٠,٠٠٠)	-	يضاف: تحرير موجودات ضرائبية مؤجلة
-	(٣٦,٨٣٣)	يضاف: ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢,١٩١,٢٥٨)	(٩٨٩,٩٧٨)	المجموع

البنك:

تم خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ اجراء مصالحة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بخصوص القضايا الضريبية للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ، وتم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ ، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

تم استخدام نسبة ٣٨% لاحتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١٩ وذلك وفقا لقانون ضريبة الغل والمبيعات رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية : تم الحصول على مخالصة نهائية للعام ٢٠١٧ بإستثناء الأعوام ٢٠١١ و لغاية ٢٠١٣ حيث تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي .

ويرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية
٢٣,٠٩٨	٢٣,٠٩٨	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٣,٠٥٨	١٣,٠٥٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٥٧٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
-	٩٢,٦٣٤	٢٤٣,٧٧٤	٢٤٣,٧٧٤	-	-
٧٢٣,٦٠٦	٢٤٦,٢٤٠	٦٤٨,٠٠٠	٢٤٣,٧٧٤	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٠٤,٢٢٦
					مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية
					موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة
-	٩٧,٣٦٦	٢٥٦,٢٢٦	٢٥٦,٢٢٦	-	-
-	٩٧,٣٦٦	٢٥٦,٢٢٦	٢٥٦,٢٢٦	-	-

احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٢٣,٦٠٦	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
٩٢,٦٣٤	١٢٣,٧٩١	المضاف خلال الفترة/ السنة
(٥٧٠,٠٠٠)	-	المطفاً خلال الفترة/ السنة
٢٤٦,٢٤٠	٧٢٣,٦٠٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة هي كما يلي:

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية الفترة/ السنة
٩٧,٣٦٦	-	المضاف خلال الفترة/ السنة
-	-	المطفاً خلال الفترة/ السنة
٩٧,٣٦٦	-	رصيد نهاية الفترة/ السنة

(١٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٦٧,٧٦٢	٣٧٧,٣٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٤,٣٣٥,٩٢٧	٣,١٧١,٥٥٣	شيكات مدير
١٠٠,٥٦٧	٦٥,٠٠٧	مخصص خسائر ائتمانية بنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي *
٢١٤,١١٦	٢١٩,٣٨٦	مخصص خسائر لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك **
٤,٢١٩,٧٥٦	٤,٢٢٨,٤٠٨	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٠,٧٢١,٨٤٤	٩,٦٣٧,٦٤٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٦,٢٨٧,٠٩٥	٩,٧٩٨,٢٤٤	امانات مؤقتة
٢٤,٤٨٩	-	معاملات في الطريق
٧٦٢,٥٧٨	٧١٤,٩٢٠	مطالبات شركة فيزا
٥١١,٨٥٠	٦٠٦,٩٠٥	اخرى
٣٨,٠٤٥,٩٨٤	٢٨,٨١٩,٤٠٨	المجموع

*** الخسائر الائتمانية المتوقعة**

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	٤٤,٧٦٠,٩٨٦	-	١,٨٢٦,١٥٩	-	٥٠,٠٠٠	٤٦,٦٣٧,١٤٥
التعرضات الجديدة خلال الفترة	٢٠,٦٩٢,٧١٣	-	٨٧٨,٧٨٧	-	-	٢١,٥٧١,٥٠٠
التعرضات المستحقة	(١٩,٩٢٩,٠٠٩)	-	(١,٥٦٦,٦٩٦)	-	-	(٢١,٤٩٥,٧٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤,٠٠٠	-	(٣٤,٠٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المددومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٤٥,٥٥٨,٦٩٠	-	١,١٠٤,٢٥٠	-	٥٠,٠٠٠	٤٦,٧١٢,٩٤٠

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية الفترة	٥٥,٦٤٦	-	٩,٣٦١	-	-	٦٥,٠٠٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة	٥١,٥٤٥	-	٧,٥١٧	-	-	٥٩,٠٦٢
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٨,١٠٨)	-	(٩,٠٨٥)	-	-	(٢٧,١٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير	-	-	-	-	-	-
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣,٣٣٩	-	٣٥٢	-	-	٣,٦٩١
التمويلات المددومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٩٢,٤٢٢	-	٨,١٤٥	-	-	١٠٠,٥٦٧

* الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
١٧,٣٥١,٥٨٦	-	-	٢,٥٧٧,٥٤٠	-	١٤,٧٧٤,٠٤٦	التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٤٠,٩٠٤,٩٧٣)	-	-	(٢,٣٣٠,٣٧١)	-	(٣٨,٥٧٤,٦٠٢)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٦٢٢,٦٧٠	-	(١,٦٢٢,٦٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٠,٣٠٣,٢٣٦	-	-	٦,٩٧١,٠٧٨	-	٣٣,٣٣٢,١٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٩,٣٨٦	-	-	٤٨,١٠٠	-	١٧١,٢٨٦	رصيد بداية الفترة
٢٩,٢٥٥	-	-	١,١٥٥	-	٢٨,١٠٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
(٥١,٥١٦)	-	-	(١٨,٩٦٥)	-	(٣٢,٥٥١)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٠٦٧	-	(٢,٠٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
١٦,٩٩١	-	-	٩٠,٩٣٣	-	(٧٣,٩٤٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٤,١١٦	-	-	١٢٣,٢٩٠	-	٩٠,٨٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(١٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٦٥٤,٤٤٦	١٨,٧٥٣,٦١٣	٣,٤٥٥,٣٦٦	١,١٣٣,٢٤٨	٣,٩٨٠,٩٠٤	٩٧,٩٧٧,٥٧٧	حسابات التوفير
٤٦٧,١٣٨,١٢٩	٩٩,٣١٢,٦٧٢	٧٢,٧٨٨,٤٢٦	٣٨,٥٩٣,٩١٨	٢,٩٨٢,٦٥٦	٦٨٠,٨١٥,٨٠١	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٤٧,٢٠٢,٨٣٧	١,٥٠١,٦٦٦	٣,٩٠٥,٢٨٢	١٢,٨٦٠,١٢١	١٤,٨٢٤,٤٩٥	٨٠,٢٩٤,٤٠١	شهادات الایداع الاستثمارية
٥٨٤,٩٩٥,٤١٢	١١٩,٥٦٧,٩٥١	٨٠,١٤٩,٠٧٤	٥٢,٥٨٧,٢٨٧	٢١,٧٨٨,٠٥٥	٨٥٩,٠٨٧,٧٧٩	المجموع
٥,١٧١,١٤٦	١,٠١٣,٩٣٨	٧٥١,٦٦١	٥١٥,٣٨٨	١٩٥,٣١١	٧,٦٤٧,٥٤٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٥٩٠,١٦٦,٥٥٨	١٢٠,٥٨١,٨٨٩	٨٠,٩٠٠,٨٣٥	٥٣,١٠٢,٦٧٥	٢١,٩٨٣,٣٦٦	٨٦٦,٧٣٥,٣٢٣	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة وقطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٣٢١,٤٨٠	١١,٩٩٥,٥١٤	١,٦٤١,٥٤٣	٦٧٣,٩٥٤	٢٦٦,٥٢٠	٨١,٨٩٩,٠١١	حسابات التوفير
٤٢٥,٦٣٥,٦٦١	٩٠,١٧٩,٩٠٧	٦٤,٢٧٠,٧١٠	٣٦,٧٥٠,٠٢٦	٩٨٦,٣٥٣	٦١٧,٨٢٢,٦٥٧	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٣٥,٢٦٦,٩٥٦	١,٣٦٥,٠٩٤	٣,٣٢١,٢٨٠	١٢,٥١٤,٩٦٨	٩,٥٢٦,٢٧٠	٦١,٩٩٤,٥٦٨	شهادات الایداع الاستثمارية
٥٢٨,٢٢٤,٠٩٧	١٠٣,٥٤٠,٥١٥	٦٩,٢٣٣,٥٣٣	٤٩,٩٣٨,٩٤٨	١٠,٧٧٩,١٤٣	٧٦١,٧١٦,٢٣٦	المجموع
١٧,١٦٧,٥١١	٣,٣٨١,٣٠٦	٢,٤٢٨,٣٢٦	١,٨٠٥,٥٣٢	٤٨٧,٣٧٧	٢٥,٢٧٠,٠٥٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٥٤٥,٣٩١,٦٠٨	١٠٦,٩٢١,٨٢١	٧١,٦٦١,٨٥٩	٥١,٧٤٤,٤٨٠	١١,٢٦٦,٥٢٠	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

- من ١٤٪ الى ٣٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.

- من ٤٨٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.

- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.

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

- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لنهاية الربع الاول من عام ٢٠١٩ (٤,٢٧٪) (مقابل ما نسبته ٣,٦٢٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي لنهاية الربع الاول من عام ٢٠١٩ (٢,٣٠٪) (مقابل ما نسبته ١,٥٠٪) لنفس الفترة من السنة السابقة).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٥٣,١٠٢,٦٧٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ اي ما نسبته ٦,١٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٥١,٧٤٤,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٦,٥٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ٤٢,٦٤٠ أي ما نسبته ٠,٠٥٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٥٣,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مبلغ ١٠,٧٦٢,٥٣٢ دينار (١٠,٢٥٠,٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

(١٤) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	رصيد بداية الفترة/ السنة
٦,٢١٧,١٤٨	١,٧٩٧,٧١٩	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال الفترة/ السنة
٣,٩٧٠	-	(يُزال): ديون معدومة
٣٩٤,٣٧١	٣٠٩,٨١٦	(يُزال): خسارة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
٢٦٣,٣٨٨	٦٨٨,٥٩٩	(يُزال): ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة
٢,٠٣٦,٥٨٢	٥٦٥,٤٠٣	(يُزال): ضريبة الدخل المستحقة
٢٠,٩٥٩,٨٤٥	٢١,١٩٣,٧٤٦	رصيد نهاية الفترة/ السنة

- ان رصيد صندوق مواجهة المخاطر يُؤوّل الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٠٪).

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	ايضاح	
دينار	دينار		
٢٠,٩٥٩,٨٤٥	٢١,١٩٣,٧٤٦		رصيد نهاية الفترة/السنة
١٣٧,٧٥٣	١٥٧,٢٠٧	٨	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
٨٦,٣١١	٦٢٧,٢٩٣	٦	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية
٣,٠٦١,٨٧١	٣,٢٦٤,٨٩٦	٧	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة متبعية بالتمليك
١٥,٤٤٤,١٤٦	١٦,٧٣٠,٧٦٧	٧	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة
٢١٩,٣٨٦	٢١٤,١١٦	١٢	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي /مشارك
٦٤,٣٨١	١٠٠,٤١١	١٠	مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشارك
١,٩٤٥,٩٩٧	٩٩,٠٥٦		الرصيد المتبقي

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

ج - مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار :

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٦٩٥,٢٩٧	٢,٠٥٢,٥٦٦	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٠٣٦,٥٨٢	٥٦٥,٤٠٣	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
(١,٦٧٩,٣١٣)	(٤٢٨,٠٧١)	(يُزال): ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٠٥٢,٥٦٦	٢,١٨٩,٨٩٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

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

(١٥) احتياطي القيمة العادلة

أ- إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة - ذاتي كانت كما يلي :

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين-ذاتي	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	(٢٤,٥١٠)	(٥٧٦)
أرباح (خسائر) غير متحققة أسهم	٤٥,٠٠٠	(٢٤,٥١٠)
خسائر بيع موجودات مالية	-	(٤,١٧٢)
خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	-	٤,٧٤٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٠,٤٩٠	(٢٤,٥١٠)

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

احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك	للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة/ السنة	(٥٥٢,٦٦٥)	(٨٢٠,١٢١)
أرباح (خسائر) غير متحققة أدوات دين	١١٤,٧٥٩	(٧٠,٢١٠)
خسائر أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك	-	٣٩٤,٣٧١
منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع	٣٠٩,٨١٦	-
أرباح (خسائر) غير متحققة أسهم	٦,٤٩١	(٤٩,٠٨٢)
(أرباح) بيع موجودات مالية	-	(٧,٦٢٣)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	(١٢١,٥٩٩)	(٥٥٢,٦٦٥)

(١٦) 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 ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

الاحتياطيات القانونية

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

(١٧) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٨		٢٠١٩	
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك
دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)			
١٩,٩٠٥	٢,٨٦٩,٥٠٧	٢٣,١٣٢	٣,٣٥٧,٥٣٣
مرايحات للأمر بالشراء			
-	٢٣٥,١٢٣	-	٤٩١,٩٦١
التمويلات العقارية			
الشركات الكبرى			
-	٦٠,١٤٣	-	١٥٣,٧١٧
مرايحات دولية			
-	٣,٦٤٩,٠٧٦	-	٤,٥٥٩,٦٨٩
مرايحات للأمر بالشراء			
مؤسسات صغيرة و متوسطة			
-	١٢٠,٨١٤	-	٣٢٥,٩٥٤
مرايحات للأمر بالشراء			
١٩,٩٠٥	٦,٩٣٤,٦٦٣	٢٣,١٣٢	٨,٨٨٨,٨٥٤
المجموع			

(١٨) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة			
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٦٣,٦٣٥	(٢٣,١٨١)	خسارة) أرباح بيع موجودات مالية	
٣٠٣,٠٦١	٢٦٣,٢٩٤	عوائد الصكوك الإسلامية	
٣٦٦,٦٩٦	٢٤٠,١١٣	المجموع	

(١٩) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشاركة							
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار							
٢٠١٨				٢٠١٩			
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	١٢,٢١٥	-	(٢١,٨٧٥)	٣٤,٠٩٠
(٧,٨٢٣)	-	(١٢,٥٣٥)	٤,٧١٢	١٢,٢١٥	-	(٢١,٨٧٥)	٣٤,٠٩٠
				صكوك إسلامية			
				المجموع			

(٢٠) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢٨,٤٨٦	٢١٩,٩٤٢	
١٩,٩٠٥	٢٣,١٣٢	١٧
١٤٨,٣٩١	٢٤٣,٠٧٤	

إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
إيرادات البيوع المؤجلة
المجموع

(٢١) حصة السهم من ربح الفترة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,٦٥٢,٠٠٢	١,٨٩٤,٦٤٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠١٧	٠/٠١٩

ربح الفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

(٢٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٢٤,٨٨٨,٨٦٤	١٣٣,٥٢٥,٥٦٠
٤,٠٩٠,٢٩٢	٦,٧٨٤,٦٩٧
(٥٩٢,٠٦٧)	(١,٠٨٠,٨٠٦)
١٢٨,٣٨٧,٠٨٩	١٣٩,٢٢٩,٤٥١

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

(٢٢) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة العليا ضمن النشاطات الاعيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات المتوقعة والبيوع الموقعة والمنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات وقوما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

كلر المساهمين	الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	شركة الاتحاد	أعضاء هيئة الرقابة	٢٠١٩ آذار ٣١	٢٠١٨ كانون الأول ٣١
دينار	دينار	دينار	دينار	الشرعية	دينار	دينار
-	-	-	٦٦٨,٦٠٩	-	٦٦٨,٦٠٩	٦,٠٩٤,١١٩
١٤,٨٢٠	٦٤٩,٩١٠	١١,٦٩٥,٠٠٢	١٨,٤١٨,١٣٤	١٧,٧٠٩	٣٠,٧٩٥,٥٧٥	٣٣,٩٢٣,٤٣١
-	٤٩٥,٩٩٩	٢٥٨	-	-	٤٩٦,٢٥٧	٤٧٢,٢٢٢
-	٧٣٦,٣٦٣	٩٩٢,١٣٢	-	-	١,٧٢٨,٤٩٥	٧٤٧,١٢١

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:

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

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة:

كفالات

بنود قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموحدة:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٢٩	٢٩	٣,٨٨٨	١٥٤,٠٠٠	١٥	١٥
ارباح موزعة	ارباح موزعة	٣,٨٨٨	١٥٤,٠٠٠	١٥	١٥
رواتب ومكافآت	رواتب ومكافآت	٤٠,٧,٤٧٤	١٣,٧٥٣	١١,٠٩٧	٤٣٢,٣٢٤
تقانات	تقانات	-	١١٥,٧٠٠	٤,٤٠٠	١٢,١٠٠

* شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار تمتلك حصة ١١٪ في بنك صفوة الاسلامي.

بلغت ادنى نسبة مراجعة يتقاضاها البنك ٢٣٪ واعلى نسبة مراجعة ١٣٪.

بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة متنبية بالتمليك يتقاضاها البنك ١١٪ واعلى نسبة ١٨٪.

بلغت ادنى نسبة توزيع الارباح بالدينار ٩٪ واعلى نسبة للتوزيع ٨٠٪.

بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٤٠٧,٤٧٤ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ و ٤٩٠,١٦١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨.

(٢٤) 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 المطلقة وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٤٩٩,٨٤١	٤,٤٠٧,٦١١	٢,٠٥٦,٠٠٠	٩٩,٠٧٨	١٢,٠٦٢,٥٣٠	٩,٧٥٥,١٣٨
اجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)					
-	-	-	(١,٧٩٧,٧١٩)	(١,٧٩٧,٧١٩)	(١,٣٧٩,٣٣٤)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-
احتياطي معدل الثراج (المقتطع)					
٥,٤٩٩,٨٤١	٤,٤٠٧,٦١١	٢,٠٥٦,٠٠٠	(٢,١٩٨,٦٤١)	٩,٧٦٤,٨١١	٨,٣٧٥,٨٠٤
نتائج أعمال القطاع					
(٥٥٨,٤٢٢)	(٣١١,٨٠٥)	(١٤٦,٣٧٤)	-	(١,٠١٦,٦٠١)	(٧٨٩,٦٠٠)
مصاريف موزعة					
-	-	-	(٤,٦٦٢,٣٠٧)	(٤,٦٦٢,٣٠٧)	(٤,٩٤٤,٢٢٤)
مصاريف غير موزعة					
٤,٩٤١,٤١٩	٤,٠٩٥,٨٠٦	١,٩٠٩,٦٢٦	(٦,٨٦٠,٩٤٨)	٤,٠٨٥,٩٠٣	٢,٦٤١,٩٨٠
ربح الفترة قبل الضريبة					
-	-	-	(٢,١٩١,٢٥٨)	(٢,١٩١,٢٥٨)	(٩٨٩,٩٧٨)
(مصرف ضريبة الدخل) للفترة					
٤,٩٤١,٤١٩	٤,٠٩٥,٨٠٦	١,٩٠٩,٦٢٦	(٩,٠٥٢,٢٠٦)	١,٨٩٤,٦٤٥	١,٦٥٢,٠٠٢
ربح الفترة					

٣١ كانون الأول					
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٤,٧٩٨,٦١٨	٣٨٢,١٤٢,٠٧١	٢٤٣,٤٨٣,٩٦٠	-	١,٠٤٠,٤٢٤,٦٤٩	٩٣٢,٩٠٤,٦٨٧
موجودات القطاع					
-	-	-	١٨٥,٣٨٢,١٢٠	١٨٥,٣٨٢,١٢٠	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨
موجودات غير موزعة					
٤١٤,٧٩٨,٦١٨	٣٨٢,١٤٢,٠٧١	٢٤٣,٤٨٣,٩٦٠	١٨٥,٣٨٢,١٢٠	١,٢٢٥,٨٠٦,٧٦٩	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥
مجموع الموجودات					
٧٧٠,٧٢١,٧٤٥	١٤٣,٦٤٣,٢٤٤	١١٥,٣٩٨,٢٥٨	-	١,٠٢٩,٧٦٣,٢٤٧	٩٣٠,٧٨٩,٦٠٢
مطلوبات وحقوق اصحاب الاستثمار المشترك للقطاع					
-	-	-	٥٢,٥٦٥,١٢١	٥٢,٥٦٥,١٢١	٤٩,٣٨٨,٩٣١
مطلوبات غير موزعة					
٧٧٠,٧٢١,٧٤٥	١٤٣,٦٤٣,٢٤٤	١١٥,٣٩٨,٢٥٨	٥٢,٥٦٥,١٢١	١,٠٨٢,٣٢٨,٣٦٨	٩٨٠,١٧٨,٥٣٣
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار					

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار					
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢٦,٣٨٥	٥٠٨,٩٠٣	٧١٤,٦٨٥	٦١٩,١٦٩	٨٢٦,٣٨٥	٦١٩,١٦٩
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات واطفاءات					

معلومات التوزيع الجغرافي-

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

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ آذار ٢٠١٩		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٩٨,٤٨٥,١٤١	١,٠٢٢,٩٨٨,٣٧٤	١,٢٢٥,٨٠٦,٧٦٩	١٤٦,٢١٣,٧١٢	١,٠٧٩,٥٩٣,٠٥٧

مجموع الموجودات

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨			للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩		
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢٦,٣٨٥	-	٨٢٦,٣٨٥	٥٠٨,٩٠٣	-	٥٠٨,٩٠٣
٩,٧٥٥,١٣٨	٥٠١,٥٨٠	٩,٢٥٣,٥٥٨	١٢,٠٦٢,٥٣٠	٨٦٥,٢٤١	١١,١٩٧,٢٨٩

المصروفات الرأسمالية

اجمالي الايرادات

(٢٥) اداة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سداداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الأقرب ألف دينار		الأقرب ألف دينار	
١٣٤,٢٩٨		١٣٢,٣٤٩	
١٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠	
١٧,١٣٨		١٧,١٣٨	
٢٤,١٨٢		٢٤,١٨٢	
(٦٢)		(٢٨٥)	
١,٨٩٥		-	
(٧,٠٠٠)		(٧,٠٠٠)	
٢٠		(٢٥)	
(١,٨٠٥)		(١,٦٠١)	
-		-	
-		-	
(١٤)		(١٢)	
(٥٦)		(٤٨)	
-		-	
-		-	
١,٢٣٤		٩٧١	
١,٢٦٤		١,٠١١	
(٦)		(٨)	
(٢٤)		(٣٢)	
١٣٥,٥٣٢		١٣٣,٣٢٠	
٥٢١,٢٣٨		٥٢٢,٤٣٦	
٪٢٦,٠٠		٪٢٥,٥٢	
٪٢٥,٧٧		٪٢٥,٣٣	
٪٢٥,٧٧		٪٢٥,٣٣	
٪٠,٢٤		٪٠,١٩	
٪٢٥,٣٤		٪٢٦,٤١	

بنود رأس المال الأساسي

رأس المال المكتتب (المدفوع)

الارباح المدورة

الاحتياطي القانوني

حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال

الارباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة

أرباح مقترح توزيعها

احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)

موجودات غير ملموسة

حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر

حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات مالية

حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين

الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك

رأس المال الاضافي

حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة

حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين

رأس المال المساند

احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) (على ان

لا يزيد عن ١,٢٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية

حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين

الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (٪)

نسبة حقوق حملة الأسهم العادية CET1 (٪)

نسبة الشريحة الأولى Tier 1 (٪)

نسبة الشريحة الثانية Tier 2 (٪)

نسبة الرافعة المالية

(٢٦) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات انتمائية / ذاتي : *

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٥,٤٩٨,٧٥٦	١٩,٣٤٩,١٨٢	اعتمادات
٦٢٨,٢١٧	٧٨١,١٠١	قيولات
		كفالات:
١,٣٦٢,٠١٣	٣,٤٥٣,١٣٠	- دفع
٧,٤٥٤,١٨٦	٩,٧٠٥,٤٥٥	- حسن التنفيذ
١١,٦٩٣,٩٧٣	١٣,٤٢٤,٠٧٢	- أخرى
٤٦,٦٣٧,١٤٥	٤٦,٧١٢,٩٤٠	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات انتمائية / مشترك :
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	٤٠,٣٠٣,٢٣٦	- السقوف غير المستغلة
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	٤٠,٣٠٣,٢٣٦	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ١١,٦١٥,٨١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩.

- ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء و الرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع و الرأي يتعلق بأرصدة ما سمي "حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا". وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بفتح كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات فوائد القروض 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.

(٢٧) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٢,٦٢٨,٥٨٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٢,٦٣٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٢٨) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٨ وكما يلي :

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة :

قبل إعادة التصنيف ٣١ آذار ٢٠١٨	بعد إعادة التصنيف ٣١ آذار ٢٠١٩	
-	(٥٦,٨٢٩)	مصاريف الأيجار
(١,٧٠٢,٢٠٠)	(١,٤٤٥,٩٥١)	المصاريف الأخرى

(٢٩) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ آذار ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي	دينار	دينار				
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٣٨٥,٥٠٠	٣٤٠,٥٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٥٤,٧٧٠	٦١٠,٤٧٧	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٢٠,٣٢٢,٧٧٨	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٩٦٥,٣٩٩	٦٨٨,٤٨٩	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١,٠٦٣,٧٢٥	١,٠٦٣,٧٢٥	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٦,١٩٢,٦٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٢٩,٩٨٤,٧٧٢	٢٩,٢٨٢,٥٤٠				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ والعام ٢٠١٨.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ آذار ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ذمم البنوك المؤجلة والذمم الأخرى	٤٨٨,١٩٦,٨٣٩	٥٣٧,٢٧٩,٠٤٣	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	٤٩٧,٢٨٠,٣٤٣
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,٧٤٦,٣٤٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,٦٣٣,٤٤٧
مجموع الموجودات المالية غير محددة القيمة العادلة	٥٨٠,٣٨٧,٨٣٩	٦٣٠,٠٢٥,٣٨٥	٥٤٠,٩٨٨,١٢٤	٥٨٩,٩١٣,٧٩٠
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
حسابات العملاء الجارية وحسابات الإستثمار المشترك	١,٠١٢,٥٩٠,١٢٩	١,٠٢٣,٣١١,٩٧٣	٩٣٠,٥٩٤,٨٧١	٩٤٠,٣٣٢,٥١٧
تأمينات تقنية	١٥,٠٩٤,٧٧٦	١٥,٠٩٤,٧٧٦	١٢,٤٧٠,٣٦٤	١٢,٤٧٠,٣٦٤
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	١,٠٢٧,٦٨٤,٩٠٥	١,٠٣٨,٤٠٦,٧٤٩	٩٤٣,٠٦٥,٢٣٥	٩٥٢,٨٠٢,٨٨١

(٣٠) مخاطر ائتمانية

ان سياسة المخاطر الائتمانية المتبعة في ٣١ اذار ٢٠١٩ لدى البنك متفقة مع تلك التي اتبعت للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

(٣١) تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

معايير المحاسبة الاسلامية:

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

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

-معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣١) "الوكالة بالاستثمار" ويهدف المعيار الى تحديد المتطلبات الخاصة باعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تتماشى مع افضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، علماً بأن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ .

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

-معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٤) "التقارير المالية لحاملي الصكوك" ويهدف هذا المعيار الجديد الى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة لاسيما أصحاب الصكوك، علماً بأن تاريخ التطبيق الالزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٤) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

(٣٢) الاحداث اللاحقة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٩ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ (٧) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ ونسبة ٧٪ من رأس المال .