

للمضياع

* بورصة عمان

* السيد صالح

السيد عمر

السيد خالد

Ref: 3300/117/2018

الرقم: 2018/117/3300

Date: 30/08/2018

التاريخ: 2018/08/30

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

رئيس
١٧٢

الموضوع : التقرير نصف السنوي كما هو في 2018/06/30
Subject: Semi- Annual Report as of 30/06/2018

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لبنك
الاتحاد كما هو بتاريخ 2018/06/30 الخاضعة لموافقة البنك
المركزي الاردني.
Attached the company's Semi- Annual Report of
Bank Al Etihad As of 30/06/2018, which is
subject to the Central Bank of Jordan approval.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,

Nadia Al Saeed
Chief Executive Officer

ناديا السعيد
الرئيس التنفيذي



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

القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ حزيران ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
- ب قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة
- ج قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة
- د قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
- هـ قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

صفحة

- ١٠ - ٤٥ ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٦٨٨

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الإيضاحية الأخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة غير معده من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

أمر آخر

تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الاوراق المالية في بورصة عمان والبنك المركزي الأردني فقط .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢٩ اب ٢٠١٨

سفيق كميل بطشون
(٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

01010*

قائمة (أ)

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

الموجز	البيانات	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	ايضاح
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٥	٣٥٨,٢٥٤,٦٤٨	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٢٠٨,٣٠٤,٠٤١	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٧,٩٨٢,٦٣٣	٨,٣٢٥,٠٩٨	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	١٥,٥٢٧,٧٦٦	٧,٥٠٩,٢٨٠	
تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي	٩	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	٢٧,٨١٣,٦٩٩	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١١	٦٨٩,٣٣٤,١٤٢	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	
إستثمار في شركة حليفة		٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢	
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٧٢,٢٢٩,٩١٨	٧٠,٩٦٨,٠٦٠	
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤	١٠,٠٢٥,٨٧٧	٤,٥٥٩,٠٨١	
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢١,١٧٠,٠٧٥	٢٠,٩٤٥,٢٣٩	
موجودات أخرى	١٢	٧٣,٨٩١,٩٩٣	٦٢,٣٠١,٧٦٣	
مجموع الموجودات		٣,٦٣٣,٢٤١,٥٢٤	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣	٨٩,٥٢١,٦٥٧	٥٨,٨٧٣,٩٢٠	
ودائع عملاء		٢,٧٩٣,١٥٧,٤٩٨	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	
تأمينات نقدية		١٤٩,٤٥٣,٩٩٩	٢١٠,٠٨٨,٧١٠	
أموال مقترضة	٢٤	٨٧,٢٩٥,٤٥٠	٨٨,٢١١,٩٩٥	
مخصصات متنوعة		٣٤٠,٥٩٥	٢٣٤,٦١٥	
مخصص ضريبة الدخل	١٤	٨,٦١١,٦١٣	١٤,٧٧٣,٨٧٢	
مطلوبات أخرى	١٥	٥٩,٠٢٣,١٩٨	٥٠,٢٤٥,١٨٧	
مجموع المطلوبات		٣,١٨٧,٤٠٤,٠١٠	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	

حقوق الملكية

رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٨	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
علاوة اصدار	٢٨	٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	
احتياطي قانوني	٢٩	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	
احتياطي اختياري	٢٩	٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٩,٢٧١,٤١٤	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة			١٤,٠٣٤,٦٧٠	
احتياطي القيمة العادلة	١٧	٩٧,٥٢٥	١,١٩١,٥٨٩	
أرباح مدورة	١٦	٢٩,٥٨٦,٣٩٤	٤٣,٢٤٣,٣٥٣	
الربح للفترة		١٦,٢٦٢,٠٦٩		
مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك		٣٥٨,٠٩٩,٤٢٤	٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨	
حقوق غير المسيطرين		٨٧,٧٣٨,٠٩٠	٨٧,٨٨٧,٩٨٥	
مجموع حقوق الملكية		٤٤٥,٨٣٧,٥١٤	٤٥٨,٥١١,٠٣٣	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٦٣٣,٢٤١,٥٢٤	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار		
٨٨,٧٦٧,٢١٩	١٠٢,٤١٧,٩١٣	٤٥,١٥٩,٢٤٢	٥٣,٣٨٨,٠٤٦	١٨	الفوائد والعوائد الدائنة
٣٣,٦٣٩,٩٢١	٤٢,٤٢٦,٥٢٧	١٧,٨٦٤,٢٠٩	٢١,٩٦٨,٣١٠	١٩	الفوائد والمصاريف المدينة
٥٥,١٢٧,٢٩٨	٥٩,٩٩١,٣٨٦	٢٧,٢٩٥,٠٣٣	٣١,٤١٩,٧٣٦		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
١٠,١٢٢,٦٧٣	١١,٢٠٥,٩٨٧	٤,٧٥٧,٢٩٩	٥,٥٩٦,٦٨٠		صافي إيرادات العمولات
٦٥,٢٤٩,٩٧١	٧١,١٩٧,٣٧٣	٣٢,٠٥٢,٣٣٢	٣٧,٠١٦,٤١٦		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٢,٣٨٢,٧١٠	٢,٦١٨,٢٨٢	١,٥١٣,٣١٦	١,١٣٤,٢٠٤		أرباح عملات أجنبية
٢,٦١٤,١١٧	١,٠٩٩,٣٥٥	١,٥٤٨,٠٥٥	٧٧٥,٤٩١	٢٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٣٨,٧٧١	١,٠٢٣,٥٤٠	٩١١,٨٥٩	٥١٥,٣١٦	٢١	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٩٦,٤٥١	٧٣٨,٣٦٩	٣٣٣,٢٣٧	٤٤٦,٩١٢		إيرادات أخرى
٧١,٦٨٢,٠٢٠	٧٦,٦٧٦,٩١٩	٣٦,٣٥٨,٧٩٩	٣٩,٨٨٨,٣٣٩		إجمالي الدخل
					المصروفات :
١٩,٣٨٣,٨١١	٢١,١٢٠,٣٥٨	١٠,١٩٤,٤٤٦	١٠,٦٩٤,٤٢٥		نفقات الموظفين
٤,٧٩٠,٠١٣	٥,٢١٣,٢٩٨	٢,٤٢٠,٤٦٩	٢,٥٧١,٤٦٦		استهلاكات وإطفاءات
١٣,٠٣٨,٥٧٢	١٤,٠١٧,٦٩٠	٦,٥٩٧,٨٥٦	٧,٠٨٨,٤٢٥		مصاريف أخرى
١٠,٩٠٩,٢٩٨	٧,٧١١,٣٥٣	٦,٤٢١,٧١٦	٣,٧٥٤,٥٧٦	٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٣,٧٥٠	٣٦٤,٣٤١	١٣٦,٨٧٥	٢٢٧,٤٦٦		مخصص تكني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٤٨,٦٩٨	-	٢٦٨,٦٩٨	-		مخصص تكني عقارات مستملكة
٤٧,٩٩٦	(٥٦٠,٢٨٠)	٢٨,٢٨٣	(٥٩٢,٧٦٠)		(المسترد من) مخصصات متنوعة
٤٨,٩٩٢,١٣٨	٤٧,٨٦٦,٧٦٠	٢٦,٠٦٨,٣٤٣	٢٣,٧٤٣,٥٩٨		إجمالي المصروفات
٢٢,٦٨٩,٨٨٢	٢٨,٨١٠,١٥٩	١٠,٢٩٠,٤٥٦	١٦,١٤٤,٧٤١		الربح من التشغيل
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦		حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٢,٧٠٦,٧٨٢	٢٨,٨١٨,٥١٥	١٠,٣٠٧,٣٥٦	١٦,١٥٣,٠٩٧		الربح للفترة قبل الضرائب
٧,٥١٩,٣٣٨	٩,٩٩٠,٦٧٤	٣,٤٦٤,٩٥٠	٥,٣٣٣,٨٩٧	١٤	ضريبة الدخل
١٥,١٨٧,٤٤٤	١٨,٨٢٧,٨٤١	٦,٨٤٢,٤٠٦	١٠,٨١٩,٢٠٠		الربح للفترة
					ويعود إلى :
١٣,٧٥٠,٠٩٣	١٦,٢٦٢,٠٦٩	٦,٠١٩,١٩٤	٩,٣١٣,٣٤٢		مساهمي البنك - قائمة (أ)
١,٤٣٧,٣٥١	٢,٥٦٥,٧٧٢	٨٢٣,٢١٢	١,٥٠٥,٨٥٨		غير المسيطرين
١٥,١٨٧,٤٤٤	١٨,٨٢٧,٨٤١	٦,٨٤٢,٤٠٦	١٠,٨١٩,٢٠٠		
٠,٠٩٨	٠,١٠٢	٠,٠٣٩	٠,٠٥٨	٢٢	حصة الاساسية والمخفضة من ربح للفترة

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

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٨١٩,٢٠٠	٦,٨٤٢,٤٠٦	١٨,٨٢٧,٨٤١	١٥,١٨٧,٤٤٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة				
(٧٣٠,٨١٤)	(١,١٩٧,٩١٤)	(١,٢٧٠,١٥٤)	(١,٤٦٤,٢٨٩)	(الخسائر) غير المتحققة لتقييم الموجودات المالية بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٠٨٨,٣٨٦	٥,٦٤٤,٤٩٢	١٧,٥٥٧,٦٨٧	١٣,٧٢٣,١٥٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل المائد إلى				
٨,٥٨٣,٩٩٦	٤,٨٢١,٢٨٠	١٤,٩٩٤,٢٨١	١٢,٢٨٥,٨٠٤	مساهمي البنك
١,٥٠٤,٣٩٠	٨٢٣,٢١٢	٢,٥٦٣,٤٠٦	١,٤٣٧,٣٥١	غير المسيطرین
١٠,٠٨٨,٣٨٦	٥,٦٤٤,٤٩٢	١٧,٥٥٧,٦٨٧	١٣,٧٢٣,١٥٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٢,٧٠٦,٧٨٢	٢٨,٨١٨,٥١٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
٤,٧٩٠,٠١٣	٥,٢١٣,٢٩٨		استهلاكات وإطفاءات
١٠,٩٠٩,٢٩٨	٧,٧١١,٣٥٣	٩	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٣,٧٥٠	٣٦٤,٣٤١	١١	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٣٧,٩٧٤)	١٩٢,٣٤٩	٢٠	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية غير متحققة
٦٥,٩٩٦	٤٥,١٣١		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٤٧,٩٩٦	(٥٦٠,٢٨٠)		(المسترد من) مخصصات متنوعة
٥٤٨,٦٩٨	-	١٢	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(٦,٩٠٠)	٦٤٤		خسائر (أرباح) تقييم شركة حليفة
(١,١٩٣,٣٤٠)	(١,١٥٩,٦١٤)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	١٩,١١٦		اثر استبعاد شركة تابعة
(٢,١٤٠)	٢١٨,٧٢١		خسائر (أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٣٧,٤٠٢,١٧٩	٤٠,٨٦٣,٥٧٤		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٥٥٠)	(٦٤١,٦٣١)		الأرصدة مقيدة السحب
(٤٨,٩٥٣,٨٥٣)	(٨٦,٤٧٧,٣٤٨)		تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
١,٧١١,٢٠٢	(٨,٢١٠,٨٣٥)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٦٣٠,١٠٩)	٢٨١,١٧٠		ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد عن ثلاثة اشهر
(٧,٢٠٠,٦٠٣)	(١١,٨٠٨,٩٥١)		الموجودات الأخرى
(٤٩,١١٩,٩٣٠)	١٠١,٨٢١,٥٧٧		ودائع العملاء
(٧,٩٩٢,٢٤٠)	(٦٠,٦٣٤,٧١١)		تأمينات نقدية
-	(١,٥٠٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٤٤٠,٠٧٧	٧,٠٠٦,٩٢٧		مطلوبات أخرى
(٨١,٣٤٣,٨٢٧)	(٧,٨٠١,٧٢٨)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤,١٤٥,١٩٧)	(١٥,٠٤٨,١٣٢)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩٥,٤٨٩,٠٢٤)	(٢٢,٨٤٩,٨٦٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,١٤٩,٤٩٤)	١,٣٩٠,٩٤٦	١٠	صافي بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦٢,٦٧٧,٩٩٩)	(٧٢,٢٦٦,٣١٤)	١١	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤١٩,٥٢١)	(١,٨٠٣,٣٧٣)		(الزيادة) موجودات غير ملموسة
(٥,٤١٤,٦٦١)	(٥,١٣٤,٤٩٦)		شراء ممتلكات ومعدات
٥٦,٩٧٧	١٩٢,٧٤٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	-		النقد المتحصل نتيجة الإستحواذ على شركة تابعة
٩٤,٢٤٩,٨٨٣	(٧٧,٦٢٠,٤٩١)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١٣,١٠٥,٣١٢	(٩١٦,٥٤٥)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(١٢,١٤٩,٧٤٩)	(١٨,٤٧٢,٤٣١)		أرباح موزعة على المساهمين
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-		الزيادة رأس المال
٨,٧٥٠,٠٠٠	-		الزيادة في علاوة الاصدار
(٢٤٠,٧٥٨)	-		رسوم زيادة رأس المال
١٠٥,٢٢١	-		الزيادة في حقوق غير المسيطرين
٤٤,٥٧٠,٠٢٦	(١٩,٣٨٨,٩٧٦)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٣,٣٣٠,٨٨٥	(١١٩,٨٥٩,٣٢٧)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,١٩٣,٣٤٠	١,١٥٩,٦١٤		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧	٦٠٠,٠١٦,٢٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥٣,٥٣٣,٧٩٢	٤٨١,٣١٦,٤٩٠	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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

- ١ - معلومات عامة
 - ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية واربعون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٢٨ اب ٢٠١٨ بموجب تفويض من قبل مجلس ادارة البنك.
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة
 - تم اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة .
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
 - ان القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، كما ان نتائج الاعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.
- التغير في السياسات المحاسبية
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

أ- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:

• التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

• تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

• التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

• تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية: توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .

• المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

• **التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"**

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

• **تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"**

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"**
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك:

• **تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية:**

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤.

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية المالية (٩) لسنة ٢٠١٤
ان اثر تطبيق تعديلات التغييرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي :

التغير	المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	
دينار	دينار	دينار	
(٣٩٠,٤٨٢)	٣٢٥,٦٨٥,٣٩٢	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٢٥,٧٦٥)	٨,١٩٩,٣٣٣	٨,٣٢٥,٠٩٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢٣٥,١٩٢)	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤,٧٦٣,٨٧٠)	٢,٠٦٩,٥٦٤,١١٩	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٦,١٦٨,٦٦٠	١٠,٧٢٧,٧٤١	٤,٥٥٩,٠٨١	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٣٠١,٠٣٨)	٥٢,٥٤٦,٢٢٥	٥٠,٢٤٥,١٨٧	المطلوبات الأخرى
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	١٤,٠٣٤,٦٧٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة *
٢,٥٠٩,٩١٤	٤٥,٧٥٣,٢٦٧	٤٣,٢٤٣,٣٥٣	الأرباح المدورة
(١٢٢,٩٣١)	٨٧,٧٦٥,٠٥٤	٨٧,٨٨٧,٩٨٥	حقوق الأقلية

أصدر البنك المركزي الاردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلالها نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للنقص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الاول ٢٠١٨ كما نصت التعليمات على الأبقاء على رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

٣ - أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الإتحاد للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي تملك الاسهم والسندات	٢٠١٥	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨	والحصص بالشركات واقترض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن

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

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

٤- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتغير في احتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وخسائر التسهيلات الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي:

التغيرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام الهامة
يرد أدناه ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالادوات المالية. لم يتم تعديل ارقام المقارنة بموجب متطلبات ذلك المعيار.

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ثلاث فئات تصنيف رئيسة للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويستند تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام على نموذج النشاط الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية والتدفقات النقدية التعاقدية.

انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسارة المتوقعة". وينطبق نموذج التدني الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات في حقوق الملكية (أسهم). ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت أسبق من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية المذكورة أدناه والتي تحتاج إلى اجتهادات وتقديرات هامة:

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. و ترحل الأصول خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

المرحلة (١): الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة. وفيما يتعلق بهذه الأصول، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً وتحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل (أي بدون خصم العلاوة الائتمانية). كما تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً عن الأحداث الافتراضية التي يمكن حصولها في غضون ١٢ شهراً من تاريخ الإبلاغ، وهي لا تمثل العجز النقدي المتوقع على مدى فترة ١٢ شهراً وإنما خسارة الائتمان بالكامل على أصل مرجح باحتمال حدوث الخسارة في الأشهر الـ ١٢ المقبلة.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – لا يوجد بها تدني إئتماني

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكنه لا يوجد دليل موضوعي بشأنها يشير إلى انخفاض قيمتها. وفيما يتعلق بهذه الموجودات، تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، ولكن تحتسب الفائدة على القيمة الدفترية الإجمالية للأصل. والخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. والخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية مع إعتبار احتمال التخلف عن السداد مدى الحياة على أنه الوزن.

المرحلة (٣) :الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة – يوجد بها تدني إئتماني
تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي بشأن انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير وفقاً للمتطلبات التنظيمية. وفيما يتعلق بهذه الأصول ، يعترف بالخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة وتعالج مع الفوائد المحسوبة عليها وفقاً للتعليمات التنظيمية. وعند نقل الأصول المالية من المرحلة (٢) إلى المرحلة (٣) ، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصصات لهذه الأصول عن النسبة المئوية للمخصص المأخوذ قبل التحويل.

التغييرات الرئيسية في التقديرات والأحكام الهامة

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
تقييم نموذج العمل الذي يحتفظ بموجبه بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق .

انخفاض قيمة الأدوات المالية
تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وإدراج معلومات مستقبلية عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة
الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإقرار المبني ، يعتبر البنك المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة بدون تكلفة أو مجهود غير ضروري. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء ، استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان المبني على الخبرة ويتضمن معلومات مستقبلية.
عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، تؤخذ المعايير التالية بعين الاعتبار :

١. تخفيض التقييم الائتماني بموجب اسس محددة من قبل ادارة البنك (تخفيض درجة او درجتان او اكثر)
٢. إعادة هيكلة المنشآت خلال الاثنتي عشر شهرا السابقة
٣. تخطي التسهيلات تاريخ الإستحقاق بعدد محدد من الايام كما في تاريخ التقرير.

درجات مخاطر الائتمان
تحدد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد، وتختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض. كما تخضع التعرضات للرصد المستمر ، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة .

توليد بنية شرط إحتمال التخلف عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تجمع وتولد تقديرات حول إحتمال التخلف عن السداد للتعرضات وكيفية توقع تغيرها نتيجة مرور الوقت. ويتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية ، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي تعرض فيها البنك للمخاطر.

تغييرات على أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعات

١- قياس مخاطر الائتمان

يعد تقدير التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر أمراً معقداً ويتطلب استخدام النماذج نظراً لتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. ويتطلب تقييم مخاطر الائتمان لحافطة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث التخلف عن السداد ، ونسب الخسارة المرتبطة بها ، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. وتقيس المجموعة مخاطر الائتمان باستخدام احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، والخسائر بإقتراض التخلف عن السداد، وهذا الإجراء هو نفس النهج المستخدم لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

٢- تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية التي تعكس تقييمها احتمال تخلف الأطراف المقابلة الفردية عن السداد. وتستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الطرف المقابل، وتعايير الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بتسارع عند كل درجة خطر أعلى .

٣- تقييمات جودة الائتمان

عملاً باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، حدد البنك جدول تصنيفه الائتماني الداخلي وفقاً لمقياس تصنيف معتمد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الانتاجية لعام ٢٠١٨

البند	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعدل تصنيفية	الخسارة الانتاجية المتوقعة	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٤,٤٠٠,٩٧٢	-	(٥١٦,٢٤٧)	٢٣٣,٨٨٤,٧٢٥
تمهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	-	(١٤,٧٦٣,٨٧٠)	٢,٠٦٩,٥٦٤,١١٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المضافة	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	-	(٢٣٥,١٩٢)	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦
كفالات مالية	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	-	(٢,٥٤٧,٢٧١)	١٧٥,٨٧٥,٧١٧
سوق غير مستقلة	٤٠٤,٣٦٠,٢١٦	-	(١,٤٧٢,٠٣٠)	٤٠٢,٨٨٨,١٨٦
اعتمادات مستندية	٢٧٧,٩٧٠,١٦٩	-	(٧٤١,٤٢٠)	٢٧٧,٢٢٨,٧٤٩

الرصيد الإجمالي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

البند	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة الاحتساب	الرصيد وفق معيار ٩
دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧
تمهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٧٢,٢٩٥,٩٥٠	١٤,٧٦٣,٨٧٠	٨٧,٠٥٩,٨٢٠
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المضافة	١,٣٩٠,٦٢٥	٢٣٥,١٩٢	١,٦٢٥,٨١٧
كفالات مالية	-	٢,٥٤٧,٢٧١	٢,٥٤٧,٢٧١
سوق غير مستقلة	-	١,٤٧٢,٠٣٠	١,٤٧٢,٠٣٠
اعتمادات مستندية	-	٧٤١,٤٢٠	٧٤١,٤٢٠

الخسائر الانتاجية المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

البند	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧٩,٨٧٨	-	-	-	-	٤٧٩,٨٧٨
تمهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٦,٧٥٨,٦٧٢	٢٤١,٨٢٢	٤,٥٦٠,٩١٤	٧٥,٤٧٢	٧٦,٦٩٣,٦٢١	٩٤,٣٣٠,٥٠١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المضافة	٣٥٤,٥٥٠	-	-	-	١,٦٦٤,٢٧٥	٢,٠١٨,٩٢٥
كفالات مالية	٤٢٢,٩٥١	-	١٣٩,٤٧٩	-	٦١٣,٤٦٨	١,١٧٥,٨٩٨
سوق غير مستقلة	٢,٥١٥,٣٥٥	-	٦١,٩٥٥	-	-	٢,٥٧٧,٣١٠
اعتمادات مستندية	٥١٤,٦٥٨	-	٤,٣٠٨	-	-	٥١٨,٩٦٦

الخسائر الانتاجية المتوقعة للفترة المالية المنتهية في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨

البند	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١٦,٢٤٧	-	-	-	-	٥١٦,٢٤٧
تمهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١١,٢٢١,٠٧٨	١٥٤,٣٨٩	٤,١٨٥,٥٢٨	٣٧,١٣٩	٧١,٤٦١,١٨٦	٨٧,٠٥٩,٨٢٠
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المضافة	٢٣٥,١٩٢	-	-	-	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٦٢٥,٨١٧
كفالات مالية	٥١٠,٩٥٥	-	٥,٢٥٩	-	١,٩٨١,٠٥٧	٢,٥٤٧,٢٧١
سوق غير مستقلة	١,٣٤٧,٨٣٩	-	١٢٤,١٩١	-	-	١,٤٧٢,٠٣٠
اعتمادات مستندية	٧٣٧,٦٨٨	-	٣,٧٣٢	-	-	٧٤١,٤٢٠

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إفصاح الحركة على اجمالي الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣٠ حزيران ٢٠١٨		المرحلة الاولى - افرادي		المجموع	
		دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة		٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة		١٤٩,٤٠٥,٢١٧	١٤٩,٤٠٥,٢١٧	١٤٩,٤٠٥,٢١٧	
الأرصدة والإيداعات المسددة		(٢٦٧,٠٣٩,٦٣٧)	(٢٦٧,٠٣٩,٦٣٧)	(٢٦٧,٠٣٩,٦٣٧)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة		٢١٦,٧٦٦,٥٥٢	٢١٦,٧٦٦,٥٥٢	٢١٦,٧٦٦,٥٥٢	

* افصاح الحركة على مخصص التدني على الارصدة والإيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

٣٠ حزيران ٢٠١٨		المرحلة الاولى - افرادي		المجموع	
		دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨		٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)		٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨		٤٢١,٦١٨	٤٢١,٦١٨	٤٢١,٦١٨	
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال الفترة		(٤٥٩,٠٠٧)	(٤٥٩,٠٠٧)	(٤٥٩,٠٠٧)	
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة		١,٠٢٠	١,٠٢٠	١,٠٢٠	
التغيرات الناتجة عن تعديلات		٤٧٩,٨٧٨	٤٧٩,٨٧٨	٤٧٩,٨٧٨	
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة					

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
-	١,٤٧٥,٠٧٨
-	٨٢١,٧٢٨
٣,٦٥٨,٩٤٨	٧,٤٢٣,٥٩٩
٣,٨٥٠,٣٣٢	٥,٨٠٧,٣٦١
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٥,٥٢٧,٧٦٦

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية

سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية

اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية

صناديق استثمارية

٩ - تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٧٢٧,٣٦٥	٨,٨٦٣,٧٥٥
٣٤٦,٦٢٦,٩١٧	٣٧٤,٤٣٢,٢٣٦
٧,٩٦٧,٠٥٠	٩,٠١٧,٢٩٢
٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	٦٤٦,٢٨٢,٦٢٦
١٢١,٧٧٨,٥٢٨	١٢٤,٨١٢,٠٤٢
٨٣٥,٣٢٦,٤٣٨	٨١١,٩٧٥,٢٣٨
٣٧,٢٥٦,٠٠٥	٣٧,٤٧٧,٣١١
٩٤,٠٧٧,٥١٥	١٠٥,٥٦٦,٤٣١
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٤١,٣٧٩,٨٨٩
٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	٢,٢٥٩,٨٠٦,٨٢٠
(٧٢,٢٩٥,٩٥٠)	(٩٤,٣٣٠,٥٠١)
(١٦,٠٦٨,٥٧٠)	(١٧,١٤٦,٢٠٥)
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤

الأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل: الخسائر الانتمائية المتوقعة

الفوائد والعوائد المعلقة

صافي التسهيلات والتمويلات الانتمائية المباشرة

إفصاح الحركة على اجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية - تجميعي		المرحلة الثانية - افرادي		المرحلة الاولى - تجميعي		المرحلة الاولى - افرادي		المرحلة الاولى - افرادي		للمدة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	١٠٧,٤٨١,٠٠٧	٣,٦٢٠,٠٦٥	١٩٠,٥٨٠,٧٥٥	٣٣٠,٧٨٩,٦٥٩	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	٣٣٠,٧٨٩,٦٥٩	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	٣٣٠,٧٨٩,٦٥٩	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	٣٣٠,٧٨٩,٦٥٩	١,٥٤٠,٢٢١,٠٢٣	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة	
٥٢٢,٧١٠,٢٩٩	٣,٥٣٦,٩٢٤	٤٦٧,٨٠٤	١٧,٠٠٦,٣٦٦	٣٩,٧١٤,٤٦٩	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦	٣٩,٧١٤,٤٦٩	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦	٣٩,٧١٤,٤٦٩	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦	٣٩,٧١٤,٤٦٩	٤٦١,٩٨٤,٧٣٦	التسهيلات الجديدة خلال الفترة	
(٤٣٥,٥٤١,٧٧٣)	(٦,١٦٧,٣٠٢)	(٢,٣٠٦,٣٣١)	(٣٤,٤٥٨,٢٢٤)	(١٥,٩٤٥,٤٦٧)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)	(١٥,٩٤٥,٤٦٧)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)	(١٥,٩٤٥,٤٦٧)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)	(١٥,٩٤٥,٤٦٧)	(٣٧٦,٦٦٤,٣٩٩)	التسهيلات المسددة	
-	(٢٠٨,٧٣٨)	-	(٤٠,٦٦٣,٠١٣)	-	٤٠,٨٧١,٧٥١	٤٠,٨٧١,٧٥١	-	٤٠,٨٧١,٧٥١	-	٤٠,٨٧١,٧٥١	-	٤٠,٨٧١,٧٥١	ما تحويله إلى المرحلة الاولى	
-	(١,٣٣٥,١١٧)	٣,٨٨٠,٧٨٠	١٠٤,٨٥٢,٥١٥	(٣,٨٨٠,٧٨٠)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)	(٣,٨٨٠,٧٨٠)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)	(٣,٨٨٠,٧٨٠)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)	(٣,٨٨٠,٧٨٠)	(١٠٣,٥١٧,٣٩٨)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	٨,٤٧٩,٩٧٣	(٣٤٢,١١٤)	(٥,٦١١,٥٩٩)	(٦٥,٦٧٩)	(٧,٤٦٠,٥٨١)	(٧,٤٦٠,٥٨١)	(٦٥,٦٧٩)	(٧,٤٦٠,٥٨١)	(٦٥,٦٧٩)	(٧,٤٦٠,٥٨١)	(٦٥,٦٧٩)	(٧,٤٦٠,٥٨١)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٥٤,٢٦٥)	(٥٤,٢٦٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة	
٢,٣٥٩,٨٠٦,٨٢٠	١١١,٧٣٢,٤٨٢	٥,٣٢٠,٢٠٤	٢٣١,٧٠٦,٨٠٠	٣٥٠,٦١٢,٢٠٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢	٣٥٠,٦١٢,٢٠٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢	٣٥٠,٦١٢,٢٠٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢	٣٥٠,٦١٢,٢٠٢	١,٥٦٠,٤٣٥,١٣٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٠١٤,٢٠٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٨٧٤,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١١١,٧٣٢,٤٨٢ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠٧,٤٨١,٠٠٨ دينار أي ما نسبته ٤,٩٥٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٩٤,٥٨٦,٢٧٧ دينار أي ما نسبته ٤,٢٢٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩١,٤١٢,٤٣٨ دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١١٣,٢١١,١٢٩ دينار أي ما نسبته ٥,٠١٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠٧,٣٣١,٣٩٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التمويلات الإسلامية مبلغ ٧١٧,٠٧٤,٣٥٠ دينار أي ما نسبته ٣١,٧٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٧٨,٣٠٢,٣٤٦ دينار أي ما نسبته ٣١,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الخصائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلي الحركة على الخصائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة:

الائـــراد	التقروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والتطاع العام	الاجمالي
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
١,٨٩٧,٤٤١	١,٦٨٣,٧٩٣	١٠,٣٣٢,٦٢٩	٧٦٦,٩٢٩	٨٣,٠٧٨	١٤,٧٦٣,٨٧٠
٩,٥١٥,٥٣٣	٥,٣٨٣,٨٨٥	٦٧,١٧١,٢١٢	٤,٩٠٦,١١٢	٨٣,٠٧٨	٨٧,٠٥٩,٨٢٠
٩٩٠,٢٢٣	١,٨٠٥,٧٣٧	٦,٦٥٢,٥١٠	٥٠٣,٩٧٠	٢٥٥,٢١٠	١٠,٢٠٧,٦٥٠
(١,٢٧٥,٦٦٥)	(٦٦٣,٧٠٤)	(٦,٣٤٦,٢١٣)	(٧٩١,٢٠٦)	(١٤,٣٦١)	(٩,١٩١,١٤٩)
١٣٠,٧٧٧	١٨,٣١٩	(٤٩٠,٢٣٠)	(٨٨,١٢٣)	-	(٤٢٩,٢٥٧)
٥٦,٣٩٧	١١٦,٥٦٥	٥٦٩,٦٩٦	٩٤,٣٠٨	-	٨٣٦,٩٦٦
(١٨٧,١٧٤)	(١٣٤,٨٨٤)	(٧٩,٤٦٦)	(٦,١٨٥)	-	(٤٠٧,٧٠٩)
٤٣٣,٨٠٩	٦٩٦,٠٩٠	٣,٦٥٧,١٣٥	١,٩٠٧,٨١٨	-	٦,٦٩٤,٨٥٢
(١٦,٥٧١)	-	-	(٤,٦٤٤)	-	(٢١,٢١٥)
-	-	(٤١٩,٤٥٧)	-	-	(٤١٩,٤٥٧)
٩,٥٤٧,٣٢٩	٧,٢٢٢,٠٠٨	٧٠,٧١٥,١٨٧	٦,٥٢٢,٠٥٠	٣٢٣,٩٢٧	٩٤,٣٣٠,٥٠١

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)*

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

خسارة ائتمانية متوقعة خلال الفترة

الخصائر الائتمانية المتوقعة

ما تحويله إلى المرحلة الاولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدونة

النقل إلى مخصص شركة تابعة

إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إعادة التوزيع

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

٨,٠١٥,١٠٤	٧,٢٢١,٧٩٦	٧٠,٧١٥,١٨٧	٦,٤٢٤,٤٧٠	٣٢٣,٩٢٧	٩٢,٧٠٠,٤٨٤
١,٥٣٢,٢٢٥	٢١٢	-	٩٧,٥٨٠	-	١,٦٣٠,٠١٧
٩,٥٤٧,٣٢٩	٧,٢٢٢,٠٠٨	٧٠,٧١٥,١٨٧	٦,٥٢٢,٠٥٠	٣٢٣,٩٢٧	٩٤,٣٣٠,٥٠١

الائـــراد	التقروض العقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والتطاع العام	الاجمالي
دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
٤,٧٠٣,٦٦٨	٣,٧٩٣,٢٤٢	٤٨,٥٧٣,٨٢٣	١,٣٩٧,٨٢٨	-	٥٨,٤٦٨,٥٦١
١,١٠٨,٧٣٣	-	٧,٩٥٧,٧٤٥	-	-	٩,٠٦٦,٤٧٨
-	-	(٨٤٣,٣٥٨)	-	-	(٨٤٣,٣٥٨)
١,٨٠٧,٦٧٣	(٩٠,٩٣٧)	١٠,٧١٩,٢١٦	٢,٧٩٣,٣٣٣	-	١٥,٢٢٩,٢٨٥
(١,٩٨٢)	(٢,٢١٣)	(٩,٥٦٨,٨٤٣)	(٥١,٩٧٨)	-	(٩,٦٢٥,٠١٦)
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
٢٠٣,٥٩٤	١٠,٣٠٧	١,٤٢٠,١٩٤	٣٦,٦٣٠	-	١,٦٧٠,٧٢٥
٧,٤١٤,٤٩٨	٣,٦٨٩,٧٨٥	٥٥,٤١٨,٢٨٩	٤,١٠٢,٥٥٣	-	٧٠,٦٢٥,٢٢٥
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

الناتج عن استحداث بنك صفوة الاسلامي

الناتج عن صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

المقتطع خلال السنة من الإيرادات

الديون المشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على اساس الممثل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

تم خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ شطب تسهيلات ائتمانية بمقدار يبلغ ٥٤,٢٦٥ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٩,٩٦٦,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق

للخصائر الائتمانية المتوقعة البالغة ١٤,٧٦٢,٨٧٠ دينار قبل الضريبة كتعديل على الرصيد الافتتاحي لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الاجمالي	الشرك				دينار	دينار	دينار	دينار	الافراد
	بنوك والمؤسسات المصرفية	مؤسسات صغيرة	مؤسسات متوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨				
١,٣٨٧,٢١٦	-	٢٤٤,٥٥٦	٤٨١,٢٥٤	٢٨٣,٣٣٠	٣٧٨,٠٧٦				
٢٧٦,٥٣١	-	٤,٨٩٧	١٤,٨٩٢	١١١,٥٢٨	١٤٥,٢١٤				
٣٣,٠٥٠	-	١٤,١٦٣	٧,٣٠٦	٩,٣٠٨	٢,٢٧٣				
١٧,١٤٦,٢٠٥	١١٥,٥٦٢	٩٢٨,٥٧١	٩,٢٣٨,٠٥٧	٤,٩٧٢,٠١٨	١,٨٩١,٩٩٧				

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال الفترة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

التأجيل عن استحقاق بنك صفوة الإسلامي

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

١٥,١٨٩,٩١٩	١١٥,٥٦٢	٤٥٩,٨٧٧	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤,٤٤٠,٥٢٢	١,١٩٠,١١٩				
٦٣٩,٤١٠	-	-	٤٨٩,٠٨٤	-	١٥٠,٣٢٦				
٢,٩٦٣,٧٧٧	-	٣٢٥,٤٩٤	١,٣١٢,٤٧٧	٧٠٧,٣٠٤	٦١٨,٥٠٢				
٢,٣٥٣,١٢١	-	٥٠,٩٨٣	١,٧٥٦,٢٦٥	٣٠١,٤٥٦	٢٤٤,٤١٧				
٣٧١,٤١٥	-	٣١,٣١٣	٢٥٠,١٣٤	٣٦,٨٤٦	٥٣,١٢٢				
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨				

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦,٧٥١,١٣١	٢٣,٣٣٩,٨٤٤
٤,١٢٦,٦٠٥	٤,٤٧٣,٨٥٥
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٧,٨١٣,٦٩٩

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
المجموع

- بلغت الخسائر المحولة إلى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مبلغ ١٧٥,١٩٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٠٠,٢٠٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١,٠٢٣,٥٤٠ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٩٣٨,٧٧١ دينار للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧) .

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٣,٣٥٢,٤٤١	٣٩,٥٥٢,٠٢٨
٤٦,٠٥٨,٨٤٧	٤٧,٤٢٨,٣٨٩

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :

سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات خزينة أجنبية
سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩٦,١٨٧,٩٦٥	٥٦٠,٥٣٥,١٥٠
٤٣,٤٨٧,٥٠٠	٤٣,٨٣٧,٥٠٠
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٦٩١,٣٥٣,٠٦٧
(١,٣٩٠,٦٢٥)	(١,٦٦٤,٣٧٥)
-	(٣٥٤,٥٥٠)
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٦٨٩,٣٣٤,١٤٢

سندات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات

ينزل : مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

تحليل السندات والأنونات :

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
٦٨٩,١٧١,٥٦٥	٦١٨,٠٠٠,٤٢٥
٢,١٨١,٥٠٢	١,٠٨٦,٣٢٨
٦٩١,٣٥٣,٠٦٧	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير

إفصاح الحركة على اجمالي الموجودات مالية بالتكلفة المطفأة :

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المرحلة الاولى - افراي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	٢,٩٨٧,٥٠٠	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣
١٣٣,٣١٠,٩٣٩	-	١٣٣,٣١٠,٩٣٩
(٦١,٠٤٤,٦٢٥)	-	(٦١,٠٤٤,٦٢٥)
٦٨٨,٣٦٥,٥٦٧	٢,٩٨٧,٥٠٠	٦٩١,٣٥٣,٠٦٧

الاجمالي كما في بداية الفترة
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة
الاستثمارات المستحقة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

المرحلة الاولى - افراي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار
-	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٣٩٠,٦٢٥
٢٣٥,١٩٢	-	٢٣٥,١٩٢
٢٣٥,١٩٢	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٦٢٥,٨١٧
٦٩,١٩١	-	٦٩,١٩١
(٣٤,٢٩٧)	-	(٣٤,٢٩٧)
٨٤,٤٦٤	٢٧٣,٧٥٠	٣٥٨,٢١٤
٣٥٤,٥٥٠	١,٦٦٤,٣٧٥	٢,٠١٨,٩٢٥

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال الفترة / السنة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الاجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٩٢,٢٢٠	١٤,٤٣٣,٦١٧	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٨٠٣,١٢٩	٧,٠١٨,٨٠٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٣٢,٤٥٠,١٥٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٦١,٣٦٠	٧٣٥,٢١٤	شيكات مقاصة
١٨,٤٣٤	٢٤٧,٣٤٨	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,١٧٤,٣١١	٥,٢٤٥,١٩٥	تأمينات كفالات مدفوعة
٦,٧٩٣,٣٤٣	٨,٢٠٩,٨٣٧	أوراق تجارية مخصصة
٣,٧٦٦,٤١٢	٥,٥٥١,٨٢٢	أخرى
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٧٣,٨٩١,٩٩٣	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والاسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استملاكها ، والبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٤١٤,١٥٧	٣١,٩٩٢,٥٥٤	رصيد بداية الفترة / السنة
٣,٩٦٩,٣٥٥	-	الرصيد المضاف من استحواذ بنك صفوة الإسلامي
٤,١١٠,٧٨٣	١,١٤٣,٩٠٥	إضافات
(١,٧٤٨,٢٧٣)	(٦٢١,٢٧٣)	استيعادات
(١,٧٥٣,٤٦٨)	(٦٥,٠٣١)	خسارة التدني
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٣٢,٤٥٠,١٥٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٦٩٣,٦٠٥	٢,٥٩٦,٦٩٦	رصيد بداية السنة
-	٣٤٣,٤٤١	الناتج عن استحواذ بنك صفوة الاسلامي
٦٥,٠٣١	١,٧٥٣,٤٦٨	المضاف خلال الفترة / السنة
٤,٧٥٨,٦٣٦	٤,٦٩٣,٦٠٥	رصيد نهاية السنة

١٣ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الشركات				
الافراد	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٩,٢٨٥,٢٤٤	١٧٥,٥٥٧,٤١٥	٨٣,٢٧٥,٤١٩	٢,٧٥٥,٤٥٥	٥٣٠,٨٧٣,٥٣٣
٥٢٧,٧٩٣,٩٩٣	٢٥,٨٤١,٥٦٦	٧,٠٥٧,٢٧٨	١٨,٤٩٨,٠١٢	٥٧٩,١٩٠,٨٤٩
٨٣٧,٩٢٤,٧٢٩	٣٧٢,٣٥٧,٣٠٩	٨٦,٧٤٥,٩٦٩	١٨٦,٣٩٦,٧٦٤	١,٤٨٣,٤٢٤,٧٧١
١٨٠,٣١٥,٣٠٣	٣,٧١٨,٠٠٠	٧,٦٣٥,٠٤٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٦٦٨,٣٤٥
١,٨١٥,٣١٩,٢٦٩	٥٧٧,٤٧٤,٢٩٠	١٨٤,٧١٣,٧٠٨	٢١٥,٦٥٠,٢٣١	٢,٧٩٣,١٥٧,٤٩٨

للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

٢٥٤,٦٢٠,٨٩٤	٢٣١,٩٥٥,٥٢٤	٧١,٦٩٢,٥٢٢	٣,٨٧٣,٤٩٥	٥٦٢,١٤٢,٤٣٥
٥١٢,٠٨٧,٥٥٦	١٠,١٢٦,٧٨١	٦,٣٢٧,٤١٩	١٧,١١٠,٥٥٠	٥٤٥,٦٥٢,٣٠٦
٧٩٥,٦٨٤,٠٨٤	٣٢٨,٢٠٢,٥٢٩	٩١,٨٦٢,١٢٧	١٨٤,٦٦١,١٠٠	١,٤٠٠,٤٠٩,٨٤٠
١٥٣,٦٥٥,١١٦	١٥,٣٧٩,٠٠٠	٦,٠٩٧,٢٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٨٣,١٣١,٣٤٠
١,٧١٦,٠٤٧,٦٥٠	٥٨٥,٦٦٣,٨٣٤	١٧٥,٩٧٩,٢٩٢	٢١٣,٦٤٥,١٤٥	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢١٥,٦٥٠,٢٣١ دينار أي ما نسبته ٧,٧٢% اجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢١٣,٦٤٥,١٤٥ دينار أي ما نسبته ٧,٩٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٤٤,٩٢٦,٩٢٧ دينار أي ما نسبته ١٩,٥١% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٥٧٣,١٥٥,١٦٤ دينار أي ما نسبته ٢١,٣٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٨٥٢,٨٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠٧% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١,٠٦٨,١٠٠ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥٤,١٤٥,٨٥٦ دينار أي ما نسبته ١,٩٤% من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٦٥,٩٤٦,٥٣٣ دينار أي ما نسبته ٢,٤٥% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٤- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ حزيران	
دينار	دينار	
١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٤,٧٧٣,٨٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	الرصيد المضاعف الناتج عن استحواذ بنك صفوة الإسلامي
(١٧,٩٢٠,٨١٩)	(١٥,٠٤٨,١٣٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٧,٢٢٦,٤٥٢	٨,٣٦١,٨٤٠	ضريبة دخل الفترة / السنة
٢,٤٣٣,٩١٢	٥٢٤,٠٣٣	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	٨,٦١١,٦١٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة ما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٨٣٥,٦١٥	٨,٣٦١,٨٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
١,٣٩٤,٩٣٧	٥٢٤,٠٣٣	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(٧١١,٢١٤)	١,١٠٤,٨٠١	إطفاء موجودات ضريبية مزجلة للفترة
٧,٥١٩,٣٣٨	٩,٩٩٠,٦٧٤	

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال البنك في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٣ هذا وقد تم التمسيد بفتح ملف عام ٢٠١٤ من قبل الموظف المناب ولم يصدر بها قرار بعد ، وقام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لآعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ، هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة البداية تخص العام ٢٠١٥ ولم يصدر بها قرار بعد. ، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن العام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بعد.

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لبنك صفوة الإسلامي (شركة تابعة). وفيما يتعلق بالآعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ، وهي الان منظورة امام المحكمة ، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للآعوام المذكورة بالاضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية. تم تقديم كشوفات الضريبة للآعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تقديم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة حتى نهاية العام ٢٠١٤.

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى نهاية العام ٢٠١٥.

- بلغت نسبة الضرائب المزجلة ٣٥% و ١٠% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

لجاء - موجودات / ممتلكات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨									
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافات	المحذرة	دين	دين	دين	دين	رصيد بداية السنة
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
٧٣١,٠١٠	١,١٣٣,٩٤٧	(١,٠٣٥,٧١٣)	٨٤,٩٨٢	١,٥٨١,٤٨٠	-	-	-	-	٤٦٠,٧٨٥
(٣١,٦٤٤)	٩٦,٨٦٧	(١٦٦,٩٠٧)	٤٤٢,١٤٠	١,٠٤١,٢٥٤	-	-	-	-	٤٣٢,٢٠٧
٤٨١,٣٤٠	-	-	-	١,٣٧٥,٢٥٦	-	-	-	-	١,٣٧٥,٢٥٦
١,٢٩١,٥٨٣	١,٢٩١,٥٨٤	٣,٦٩٠,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	٣,٦٩٠,٢٣٩
٨٩٢,٣١٤	٦١٦,٠٥١	١,٧٦٠,١٤٨	-	٧٨٩,٣٢٠	-	-	-	-	٢,٥٤٩,٤٦٨
٨٠,٩٣٧	٨٠,٩٣٧	٢٣١,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	٢٣١,٢٤٨
٤٥,٣٣٠	٤٥,٣٣٠	١٢٩,٥١٥	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٥١٥
٧٣,٧٧٩	١١٠,٨٧٢	٣٦٦,٧٧٧	١٣٨,٤٦٠	٣٢,٤٨٠	-	-	-	-	٢١٠,٧٩٧
٤١٣,٩٠٩	-	-	-	١,١٨٢,٥٩٨	-	-	-	-	١,١٨٢,٥٩٨
١٢٢,١٨٧	١٨٩,١٤٤	٥٤٠,٤١١	١٩١,٣٠٥	-	-	-	-	-	٣٤٩,١٠٦
-	٦,٠٠٢,٨٠٩	١٧,١٥٠,٨٨٢	-	٤٧٣,٨٦٢	١٧,٦٢٤,٧٤٤	-	-	-	-
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	-	-	-	-	٢٣,٨١٨
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٠٢٥,٨٧٧	٢٤,١٤٠,٤١٨	٨٥٦,٨٨٧	٦,٤٧٦,٢٥٠	١٧,٦٢٤,٧٤٤	١٧,٦٢٤,٧٤٤	١٢,١٣٥,٠٣٧	١٢,١٣٥,٠٣٧	١٢,١٣٥,٠٣٧

ان الحركة على حساب الموجودات / الممتلكات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الاول	٣٠ حزيران
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دين	دين	دين
موجودات	موجودات	موجودات
٤,٥٥٩,٠٨١	١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١
-	٥٩٩,٨١٥	-
٦,١٦٨,٦٦٠	-	٦,١٦٨,٦٦٠
١٠,٧٢٧,٧٤١	٢,٢٠٢,٤٨٩	١٠,٧٢٧,٧٤١
٥٩١,٧٨٨	٢,٨٩٤,٢٤٨	٥٩١,٧٨٨
(١,٢٩٣,٦٥٢)	(٥٣٧,٦٥٦)	(١,٢٩٣,٦٥٢)
١٠,٠٢٥,٨٧٧	٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٠٢٥,٨٧٧

رصيد بداية السنة
الناتج عن استحواد بنك صفوة الاسلامي
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعال كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

١٥ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٥,٧٤١,٠٢٢	٢١,٧٤٨,١٣٩
١,١١٤,٣٨٣	١,٢٠٥,٢٩٣
٧٥٨,٠٤٠	١٩٤,٩٧٨
٦,٦٠٧,٨٣٠	٦,٦٣٣,٩٤٩
٢٣,٢٦٠	٩,٣٦٧
٤,٩٣٨,٠٥٤	٤,١٧٢,٤٥٧
١,٧٢٠,٥٨٥	٥,٢٤٤,٢٠٩
٤,٢٧٢,١٧٤	-
١٣,٨٣٧,٨٥٠	١٠,٩٣٦,٧٩٥
٥٩,٠٢٣,١٩٨	٥٠,٢٤٥,١٨٧

فوائد برسم الدفع
إيرادات مقبوضة مقدما
نعم دائلة
مصرفات مستحقة و غير مدفوعة
حوالات واردة
شيكات برسم الدفع
رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لينود خارج قائمة المركز المالي
مطلوبات أخرى
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة

المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤٨,٧٤٦,٠٨٦	٩,٨٥٧,٠٤٩	٢,١٥٠,٢٣٨	٩٦٠,٧٥٣,٣٧٣
٣٢٤,٢٣٠,١٧٤	٢,٨٩١,٨٨١	-	٣٢٧,١٢٢,٥٥٥
(٣٧٤,٤٥٧,٩٢٢)	(٤,٢٤١,٢٧٣)	(١,٢٦٠,٠٢٢)	(٣٧٩,٩٥٩,٢٢٧)
٣٦٥,٨٦٤	(٣٦٥,٨٦٤)	-	-
(١٩,٣٦٣,٢٢٧)	١٩,٣٦٣,٢٢٧	-	-
(٣٣,٢٥٠)	-	٣٣,٢٥٠	-
٨٧٩,٤٨٧,٨٢٥	٢٧,٥٠٥,٤٢٠	٩٢٣,٤٥٦	٩٠٧,٩١٦,٧٠١

إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
التعرضات الجديدة خلال الفترة
التعرضات المستحقة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة

المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٤٦,٤٨٢	١٣٣,١٨٢	١,٩٨١,٠٥٧	٤,٧٦٠,٧٢١
٢,٦٤٦,٤٨٢	١٣٣,١٨٢	١,٩٨١,٠٥٧	٤,٧٦٠,٧٢١
٢,١٩٤,٣٤٣	٥٢,٣٣٤	-	٢,٢٤٦,٦٧٧
(٩٤٤,٧٦٤)	(٨٢,٧٦٨)	(١,٠٣١,٥٣٣)	(٢,٠٥٩,٠٦٥)
١٠,٣٦٥	(١٠,٣٦٥)	-	-
(١٣١,٢٤٩)	١٣١,٢٤٩	-	-
(١٢٦)	-	١٢٦	-
(٣٢٢,٠٨٧)	(١٧,٨٩٠)	(٣٣٦,١٨٢)	(٦٧٦,١٥٩)
٣,٤٥٢,٩٦٤	٢٠٥,٧٤٢	٦١٣,٤٦٨	٤,٢٧٢,١٧٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التكني على التعرضات الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التكني على التعرضات المستحقة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

١٦ - الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-
(١٧,١٩٣,٤١٦)	-
٦,١٦٨,٦٦٠	-
٤٥,٧٥٣,٢٦٧	٣٥,٠٥٥,٩٧٤
-	٣١,٣٦٤,٢٦٩
(١٧٣,٧٢٤)	(١,١١٧,٧٤٣)
-	(٨,٩٧١,٨٤٤)
٦,٨٥١	-
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)
-	(٥٨٧,٣٠٣)
٢٩,٥٨٦,٣٩٤	٤٣,٢٤٣,٣٥٣

الرصيد في بداية السنة
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
الربح للسنة
(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
المحول إلى الاحتياطيات
اثر استبعاد شركة تابعة
ارباح موزعة
رسوم زيادة رأس المال
الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧١٨,٣٧٧ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٧ - احتياطي القيمة العادلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دين	دين
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩
(١,٥٢٣,٢٦٠)	(١,٦٧٠,٧٢٥)
٤١,٦٨٩	٤٠٢,٩٣٧
١,١١٧,٧٤٣	١٧٣,٧٢٤
١,١٩١,٥٨٩	٩٧,٥٢٥

الرصيد في بداية الفترة / السنة

خسائر غير متحققة

موجودات ضريبية مؤجلة

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٨ - الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دين	دين
٤٠١,١٨٦	٣٧٨,٩٩٨
١٣,٢٢٣,٤٩٨	١٧,٣٥٣,٢١٥
٦٤٧,٥٦٢	٥٦١,٧٤٥
٢٠,١٣٧,٣٤٢	٢٥,٢٩٢,٣٦٨

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات إئتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

مؤسسات صغيرة ومتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

أخرى

٨٨,٧٦٧,٢١٩	١٠٢,٤١٧,٩١٣
------------	-------------

١٩ - الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دين	دين
٧٦٥,٥٨٨	٧٩٠,٨٦٨
٦٠٣,٢٣٢	٤٣٩,١٦٩
٣,١٨٢,٦٢٨	٤,٠٤٥,٦١٣
٢٢,٨٧٩,٣٩٥	٢٨,٠٠٤,٧٨١
٢,٢٥٣,٦٣٤	٤,٤١٥,٣٥٩
٦,٢٧٩,١١٠	١,٤٨٩,١٥٢
١,١٣٧,٣٥٣	١,٦٢٥,٨٨٢
١,٥٣٨,٨٧١	١,٦١٥,٧٠٣
٣٣,٦٣٩,٩٢١	٤٢,٤٢٦,٥٢٧

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

المجموع

٢٠ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٣٤٠	(٣١,٩٨٣)	-	(١٣,٦٤٣)
١,١٥٤,٤٦٢	(٧٤٠,٩١٧)	١٤٣,٣١٤	٥٥٦,٨٥٩
-	٩٧,٣٩٥	-	٩٧,٣٩٥
(٢٤,٤١٢)	٤٨٣,١٥٦	-	٤٥٨,٧٤٤
١,١٤٨,٣٩٠	(١٩٢,٣٤٩)	١٤٣,٣١٤	١,٠٩٩,٣٥٥

٢٠١٨

أدوات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٢٠١٧

أدوات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٢,٩٨٧	١١٠,٩٢٧	-	١١٣,٩١٤
١,٦٩٩,٤٧٥	٩٤,٨٤٨	١٧٣,٦٨٧	١,٩٦٨,٠١٠
(٦)	-	-	(٦)
-	٥٣٢,١٩٩	-	٥٣٢,١٩٩
١,٧٠٢,٤٥٦	٧٣٧,٩٧٤	١٧٣,٦٨٧	٢,٦١٤,١١٧

٢١ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٠٢٣,٥٤٠	٩٣٨,٧٧١

عوائد توزيعات أسهم شركات

٢٢ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٣١٣,٣٤٢	٦,٠١٩,١٩٤	١٦,٢٦٢,٠٦٩	١٣,٧٥٠,٠٩٣
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٥,٩٦٦,٦٣٣	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٥٦٨,٨٦٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠٥٨	٠,٠٣٩	٠,١٠٢	٠,٠٩٨

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)*

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

* تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأسمال البنك ليصبح ١٦٠ مليون دينار من خلال اصدار ٣٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار لكل سهم وقد تم اتمام عملية الاكتتاب بتاريخ ١٢ ايار ٢٠١٧.

٢٣ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند مما يلي :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار	دينار
٣٥٨,٢٥٤,٦٤٨	٣٠٦,٧٢٥,١٧٨
٢٠٨,٧٢٢,٦٢٤	٢٢٩,٣١٠,٠٦٤
٧٦,٥٢١,٦٥٧	٧٣,٨٨٤,٠٥٥
٩,١٣٩,١٢٥	٨,٦١٧,٣٩٥
٤٨١,٣١٦,٤٩٠	٤٥٣,٥٣٣,٧٩٢

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنوك ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

٢٤ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		دورية استحقاق		سعر فائدة	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	
المبلغ	الكافية	المقبوتية	الاقساط	الضمانات	الاقتراض	
دينار						
٢٠ حزيران ٢٠١٨						
٢٨,٠٢٤,٠٣٨	٤٥٩٥	٢٥٩٠	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٠٠% - ٢,٧٥%	البنك المركزي الأردني
١٨٧,٥٠٠	١٦	١٣	ربع سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٢٥%	البنك المركزي الأردني
١,٦٧٧,٥٠٨	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	١,٧٥%	البنك المركزي الأردني
١١٠,٠٠٨	٤	٣	سنوية	كمبيالات بنكية	٢%	البنك المركزي الأردني
٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٩	نصف سنوية اعتبارا من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالات بنكية	لايبر ٦ اشهر + ١,٨%	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
٢,٧٩٠,٠٠٠	١٥	١٣	نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٥٠%	الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
١,٥٨٩,١٥١	٨٤	٨٤	نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٣,٠٠%	الصندوق العربي لدعم القطاع الخاص
٥,٤٨٢,١٤٢	١٤	١٠	نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٥,٢٥%	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٥% - ٦,٠٠%	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١,٧٣٥,١٠٣	٦٠	٤٦	شهرية / ربع سنوية	كمبيالات بنكية	٦,٠٠%	بنك محلي (يعود لشركة تابعة)
٨٧,٢٩٥,٤٥٠						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
٢٨,٧١٧,٠٩٠	٤٥٩٥	٣١١٨	شهرية	كمبيالات بنكية	١,٠٠% - ٢,٧٥%	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٣١٢,٥٠٠	١٦	١٥	ربع سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٢٥%	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١,٦٧٧,٥٠٨	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	١,٧٥%	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١١٠,٠٠٨	٤	٣	سنوية	كمبيالات بنكية	٢%	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤٠	نصف سنوية اعتبارا من ١٥ أيلول ٢٠١٨	كمبيالات بنكية	لايبر ٦ اشهر + ١,٨%	البنك الدولي للإنشاء والتعمير
٢,٧٩٠,٠٠٠	١٥	١٤	نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٢,٥٠%	اقتراض من الصندوق العربي للثماء الاقتصادي و الاجتماعي
١,٥٨٩,١٥١	٨٤	٨٤	نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٣,٠٠%	اقتراض من الصندوق العربي للثماء الاقتصادي و الاجتماعي
٦,٥٧٨,٥٧١	٦	٦	نصف سنوية	كمبيالات بنكية	٥,٢٥%	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	٤	دفعة واحدة	كمبيالات بنكية	٤,٥% - ٦,٠٠%	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
٤٣٧,١٦٧	٤٨	٤٧	شهرية / ربع سنوية		٦,٠٠%	بنك محلي (يعود لشركة تابعة)
٨٨,٢١١,٩٩٥						

٢٥ - معلومات قطاعات الأصول

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استثمارها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك، وذلك من خلال قطاعات الأصول الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : تشمل متبعية ودائع العملاء الأفراد ومنهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : تشمل متبعية الودائع والتسهيلات الائتمانية المنفوعة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وربما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- حسابات الشركات الكبرى : تشمل متبعية الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وربما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلية المحتفظة بها لتحصيل التدفقات النقدية المتوقعة .
- إدارة الاستثمارات والملازم الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة المضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .
- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات اعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات المحلية والسمكتات والمعدات والآلات والمعلمة والإدارة المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	القطاعات			
			أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الدخل	١٠٥,٧٠,٦٥٤٠	١١٩,٥٧٢,٧٠٢	٥١٣,٠٩٣	٢٠,٧٠٥,٤٠٥	٥٨,٤٥٠,٦٧	٢٩,٩٤٩,١٣٧
خسائر اتعابية متوقعة / مخصص تدني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(١٠,٩٠,٩٢٨)	(٧,٧١١,٣٥٦)	-	-	(٥,٧٤٥,١٨٠)	(١,٩٦٦,١٧٣)
نتائج أعمال القطاع	٩٤,٧٩,٧٢٦	١١١,٨٦١,٣٤٦	٥١٣,٠٩٣	٢٠,٧٠٥,٤٠٥	٥٢,٧٠٥,٤٩٧	٢٧,٩٨٢,٩٦٤
صافي (مصاريف) غير موزعة	(٣٨,٠٨٢,٨٤٠)	(٤٠,١٥٥,٤٠٧)	-	-	-	-
الربح من التشغيل	٥٦,٧١٦,٨٨٦	٧١,٧٠٥,٩٣٩	٥١٣,٠٩٣	٢٠,٧٠٥,٤٠٥	٥٢,٧٠٥,٤٩٧	٢٧,٩٨٢,٩٦٤
حصة البنك من أرباح شركات حاوية	٢٢,٦٨٩,٨٨٢	٢٨,٨١٠,١٥٩	-	-	-	-
الربح قبل الضرائب	٧٩,٤٠٦,٧٦٨	١٠٠,٥١٦,٠٩٨	-	-	-	-
ضريبة الدخل	(٧,٥١٩,٣٣٨)	(٩,٩٠٠,٦٧٤)	-	-	-	-
الربح للفترة	٧١,٨٨٧,٤٣٠	٩٠,٦١٥,٤٢٤	-	-	-	-
معلومات أخرى	٥,٨٣٤,١٨٢	٦,٩٣٧,٨٦٩	-	-	-	-
مصاريف رأسمالية	٤,٧٩٠,٠١٣	٥,٢١٣,٢٩٨	-	-	-	-
الإستهلاكات والإطفاءات	-	-	-	-	-	-

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

الإستهلاكات والإطفاءات

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

إجمالي مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	القطاعات			
			أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات القطاع	٣,٢٧٩,١٢١,٣٥٦	٣,٣٢٧,٣١٩,٣٠٤	-	١,١٨٢,٥٨٩,٢٣١	١,٣٠٤,٥٤٥,٤٩٥	٨٤٠,١٨٤,٥٧٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	٢٩٢,٣٥٣,٨٩٧	٣٠٥,٩٢٢,٢٢٠	٣٠٥,٩٢٢,٢٢٠	-	-	-
إجمالي مطلوبات القطاع	٣,٥٧١,٤٧٥,٢٥٣	٣,٦٣٣,٢٤١,٥٢٤	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٢,٠٤٨,٥٦١,٠٦٧	٢,١١٩,٦٧٦,٧٨٢	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	١٥٠,٣٠٣,١٥٣	١٧٠,٧٧٧,٢٢٨	-	-	-	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٣,٢٨٧,٤٤٤,٠١٠	-	-	-	-

٢٦ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية المنوطة لأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات ، باستثناء ما ورد أدناه :

١ - فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة :

وع	المجموع		الآخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين)		الفرص التابعة		الإدارة التنفيذية في البنك وذوي الصلة بهم)		أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية العليا وكبار المساهمين)		مجلس الإدارة		تسهيلات وتمويلات ائتمانية ودائع حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٨,٧٤٨,١٩٥	٤٤,٦٦٤,٣٦٧	٣٩,٤٧٨,٩٢٥	٩٥٠,٠٠٠	٢,١٣٨,٢٦٠	٧٨١,٧٥٤	٣٩,٤٧٨,٩٢٥	٢,١٣٨,٢٦٠	٣,٣١٣,٩١٠	٨٧١,٥٣٢	٦,٩٤١,٠٧٠			
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٢١,١٣١,٥٣٧	١٩,٣٦٤,٠٢٩	٧,٩٨٧,٨٣٩				٧,٩٨٧,٨٣٩		٢,٢٩٦,٨٦٠					
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٣,٢٨١	٧٨١,٧٥٤												
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٢٤٧,١٥٧	٩٨٤,٣٣٦	٩٨٤,٣٣٦				٩٨٤,٣٣٦							
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	١٤٥,٠٢٤													
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٤,٤٣٢,٦٢٩	٥,٩٤٥,٢٥٣	٥,١٥٦,٧٠٨				٥,١٥٦,٧٠٨							
٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	١,٩١٧	١,٠٠٦	١,٠٠٦				١,٠٠٦							
٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	٣١													

يتميز خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموحدة :
اعتمادات
قبولات
كفالات
معلومات إضافية
تسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثانية
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثانية

عناصر قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموحدة :
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

ب. بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وبندل تعاقب وتقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ٣,١١٧,٤٣٩ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,١٣٦,١٣٢ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٢٤,٥١٣	١,٣٨٦,٠٧٣		
٦٨٧,٤٢٩	١٣١,٩٣٤		

٢٧- كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٧,٢٤٣,٣٥٣	٢٩,٥٨٦,٣٩٤	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
١,١٩١,٥٨٩	٩٧,٥٢٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	علاوة الإصدار
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	الاحتياطي القانوني
٢٩,٢٧١,٤١٤	٢٩,٢٧١,٤١٤	الاحتياطي الاختياري
٢٣,٤٢٤,٠٩٠	٢٤,١٦٥,٨٢٧	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
	٨,٢٦٢,٠٦٩	الأرباح (الخسائر) المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٣٦٤,٠١٢,٤٦٨	٣٧٤,٢٦٥,٢٥١	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢١,١٧٠,٠٧٥	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٤,٥٥٩,٠٨١	١٠,٠٢٥,٨٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
٣٣٨,٥٠٨,١٤٨	٣٤٣,٠٦٩,٢٩٩	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
٤,١٣٣,٦٦٣	٤,٢٦٤,٥٥٨	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٤٢,٦٤١,٨١١	٣٤٧,٣٣٣,٨٥٧	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٤,٠٣٤,٦٧٠		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
	١٤,٨٧٣,٥٧٣	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
٥,٥١١,٥٥١	٥,٦٨٦,٠٧٧	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
١٩,٥٤٦,٢٢١	٢٠,٥٥٩,٦٥٠	إجمالي رأس المال المساند
٣٦٢,١٨٨,٠٣٢	٣٦٧,٨٩٣,٥٠٧	رأس المال التنظيمي
٢,٤٦٤,٣٥٨,٩٢٩	٢,٤٨١,٩٩٧,١٨٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (CET ١)
٪١٤/٧٠	٪١٤/٨٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪١٣/٧٤	٪١٣/٨٢	نسبة كفاية رأس المال المساند
٪٠/٧٩	٪٠/٨٣	
		نسبة الرافعة المالية
٢٠١٧	٢٠١٨	الشريحة الأولى من رأس المال
دينار	دينار	مجموع الموجودات داخل وخارج الميزانية بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى
٣٤٢,٦٤١,٨١١	٣٤٧,٣٣٣,٨٥٧	نسبة الرافعة المالية
٤,١٢٧,١٧٤,٠٨٦	٤,٣٤٧,٩٢١,٠٩٤	
٨,٣٠٪	٧,٩٩٪	

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٢٨ - رأس المال والأرباح الموزعة

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,٧١٣ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن عام ٢٠١٧ مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٦).

٢٩ - الاحتياطات

لم يقيم البنك باقتطاع الاحتياطات القانونية للفترة بإعتبار أن هذه القوائم المالية الموحدة مرحلية موجزة ، حيث يتم ذلك في نهاية السنة المالية .

٣٠ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٥,٨٥٣,٧٤٤	١٧٢,٥٩٨,١٩٥	اعتمادات
١٨٢,١١٦,٤٢٥	١٠٤,٦٩٦,٢٥٣	قبولات
		كفالات :
٤٨,٢٦٠,٢٧٢	٤٨,٩٠٥,٥٩١	- دفع
٧١,٣٠٧,٧٨٠	٧٣,٢٠٠,٧١٣	- حسن تنفيذ
٥٨,٨٥٤,٩٣٦	٥٤,٥٦٦,٠٣٥	- أخرى
٤٠٤,٣٦٠,٢١٦	٤٥٣,٩٤٩,٩١٤	سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية
٩٦٠,٧٥٣,٣٧٣	٩٠٧,٩١٦,٧٠١	غير مستغلة
		المجموع

٣١ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٣,٧٢٣,٧٢٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,٤٩٧,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٣١٦,٧٧٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢١٠,٧٩٧ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٣٢ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك ، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل :

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الواسطي (Middle Office) ويتبعه إدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر :

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرته على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

٣ - التدقيق الداخلي :

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حاله من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر :

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً الى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعة بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص رأس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل أفضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتماداً على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.

تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقاً من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن أن تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وأدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة إلى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن أن تنتج عن ذلك.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلاء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينية حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك او على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات واسعار الأسهم بالإضافة الى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في ادارته هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

١ - مخاطر اسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك او على أسعار موجوداته واستثماراته.

تتم ادارته مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة ادارته الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظه الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

- تحديد سقف الاستثمار المختلفة
- تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي.
- التقييم الدوري لمحفظه الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).
- إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك .

يتم ادارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنوع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

مخاطر العمليات :

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر والإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار إدارة البنك للمخاطر المتوقعة و التحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة إلى توضيح مكامن الضعف التي يواجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجيه للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

الية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الأوضاع الضاغطة على ائتمارات البنك المختلفة سواءا على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي :

١ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية ، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٣ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

٤ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

٥ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناء على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقاص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاكمية تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعية لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لاختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبة او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبة : المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيليه متذبذبه بشكل كبير. واصوله تشهد انخفاضاً مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الاداره والتحكم لديه ضعيفه. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى : مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للايرادات العميل التشغيليه قد اصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافيه ضعيفه . التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله : فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض اصبح مكان شك وهناك احتماليه لخساره جزء من اصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره : هتالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعه التامه لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد ، الامر الذي لايشجع البنك نحو القيام باعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبه به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

• اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.

• عند جدوله المديونييه يتوجب دراسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، و اية موجودات اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات و سلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.

• في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، و بحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظة البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المسبيلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء :

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة العميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢
جيد	٣ ٤
مرضي	٤
مقبول	٥
مرتفع	٦
تحت المراقبة	٧
دون المستوى	٨
مشكوك في تحصيلها	٩
خسارة	١٠

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمصدق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية و الختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظة التسهيلات الشركات الكبرى و الشركات المتوسطة و الصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للأفراد، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخفقات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني و يتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخفقات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان و لا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩). يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين و نوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعملاء وانواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDs) خاصة بهذه التعرضات بناء على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة و استخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية و بما يتضمن مسؤوليات الإدارة و الإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية و نتائج إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه التنتلج والتأكد بقيام الإدارة بالتنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتقاد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في إتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقة عليها.

لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي و التأكد من الآتي :

- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب و ضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
- آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الإئتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الإئتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الإئتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الإئتمانية بشكل كافي التأكد من عملية و مخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية

١. التوزيع الكلي للتبرعات حسب الأدوات المالية :

أجمالي	أخرى	حكومة وقطاع علم	الفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧١,٩٤١,٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٩٤١,٩٨١
٢٠٨,٣٠٤,٠٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٣٠٤,٠٤١
٧,٩٨٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٨٢,٦٣٣
٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢٨٧,٥٠٨,٩٥٩	١٤١,٠٥٥,٩٦٢	٢١٢,٦٩٤,١٩١	٥٣,٥٦٢,٣٦١	٣٧,٧٥٦,٣٨٥	١٣٤,٠٨٨,٦٠٠	٥١٥,٤٥٥,٧٨٢	٢٠٧,٥٩١,٧٩٠	٨,٦١٦,٤١٤
٦٩١,١٣٠,٩٤٨	١,٣٣٢,١٢٥	٦٠١,٤١٣,٥٥٧	-	-	-	-	١,٤١٩,٤٥٠	٣,٣٥٨,٦٠٠	٨٤,١١٦,٢١٦
٢,٢٩٦,٨٠٦	-	١,٤٧٥,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٨٢١,٧٢٨
٦٨٩,٣٢٤,١٤٢	١,٣٣٢,١٢٥	٥٩٩,٩٣٨,٤٧٩	-	-	-	-	١,٤١٩,٤٥٠	٣,٣٥٨,٦٠٠	٨٣,٢٩٤,٤٨٨
٣٣,٢٠٨,٦٥٦	٢٠,٩٨٦,١٤٢	-	-	-	٣,٧٧٧,٧٧٦	-	١,٨٩١,١٠٣	٤,٧٩٦,٢١٧	١,٧٥٧,٤١٨
٣,٣٦١,٣٩٨,٣٧٣	٣٠,٩٨١,٨٢٦	٧٤٢,٤٦٩,٥١٩	٢١٢,٦٩٤,١٩١	٥٣,٥٦٢,٣٦١	٤١,٥٢٤,١٦١	٣٢٤,٠٨٨,٦٠٠	٥١٨,٧٦٦,٣٣٥	٢١٥,٧٤٦,٦٠٧	٥٨٢,٧١٨,٧٠٣
١٧٦,١٧٢,٣٣٩	٤٩,٤٧٤,٤٧٥	-	٧٥,٣٠٠	-	٢,٧٢٤,٥٦٩	٢٣,٦٧٦,٩٦٥	٧٩,٩٨٣,٦٥٠	١١,٨٥٨,٥٨٦	٨,٨٧٨,٧٩٤
٢٧٧,٢٩٤,٤١٨	١٢٠,٠٧٦,٣٨٠	-	-	-	٢٨,١٢٤,٥١٥	٥,٨١٨,١١١	١٠٤,٥٠٥,٨٧١	١٦,٢٢٣,٥١٣	٢,٩٥١,٠٥٨
٤٥٣,٩٤٩,٩١٤	١٢٩,٣٥٠,٤١٢	-	٢٠,٤٨٨,٦١٨	١٧١,٨٠٢	٦,٢١٨,٩٦٦	٢١,٥٨١,٢٣٥	٢٢٨,٥٢٢,٢٢٣	٤٢,٣٢٠,٧٤٠	٥,٧٣٥,٩١٨
٤,٢٦٦,٣١٥,٠٧٤	٦٠,٨٧١,٩٤٣	٧٤٢,٤٦٩,٥١٩	٢٨٣,٢٥٨,١٠٩	٥٣,٧٢٣,٨٣٣	٧٨,٦٥٢,٢١١	٦٨٥,١٢٤,٩١١	٩٣,٨٥٣,٠٧٩	٢٨٦,١٤٩,٤٤٦	٦,٠٠٣,٤٧٣

ب. توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار ٩ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى - تجديدي	المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الأولى - افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٠,٣١٤,٤٧٣	٤,٣٦١	٤,٣٣٠,٦١٦	-	-	٥٩٥,٩٨٩,٤٩٦
٢٨٦,١٤٩,٤٤٦	٢,٤٠١,٥٨٥	٤٥,٩٣٦,٤٢١	-	-	٢٣٧,٨١٦,٤٤٠
٩٣٠,٨٥٣,٠٧٩	٧,٦١٩,٤٧٥	٦٥,٥٠٥,٧٧٩	-	-	٨٥٧,٧٢٧,٨٢٥
٦٨٥,١٦٤,٩١١	٤,٩٣٨,٤٠٧	٣٥,٩٤٥,١٥٥	٢٨٨,٩٠٣,١٤٧	-	٣٥٥,٢٠٢,٣٠٦
٧٨,٦٥٢,٢١١	٣٠٨,٦٣٦	١٧,٤٠٦,١٥٨	-	-	٦٠,٩٣٧,٤١٧
٥٣,٧٣٣,٨٣٣	٥٩,٢٠٤	١٧٤,٤١٢	٣٠,٩٣٠,١٨٥	-	٢٠,٩٦٢,٢٧٨
٢٨٣,٢٥٨,١٠٩	١,٠٥٨,٧٠٤	٤,٤٣٦,٤٥٤	١٨,٢١١,٩٨٣	-	٢٥٦,٤٦١,٥٩١
٧٤٢,٤٦٩,٥١٩	-	-	-	-	٧٤٢,٤٦٩,٥١٩
٦٠,٨٧١,٩٤٣	٣,٧٤٨,٨٦٥	٤٥٧,٩٧٢	١٢,٢٧٥,٠٦٣	-	٥١١,٥١٢,٥٤٩
٤,٢٦٦,٣١٥,٠٧٤	٢٠,١٢٩,٢٣٧	٢٥٤,٦٥١,٢٠٤	٣٥,٣٧٠,٣٧٨	-	٣,٦٢٨,٩٠٩,٤٢١

مالي
صناعة
تجارة
عقارات
زراعة
اسهم
افراد
حكومة وقطاع علم
أخرى
المجموع

توزيع التبرعات حسب التوزيع الجغرافي:
١. التوزيع الكلي للتبرعات حسب المناطق الجغرافية:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	دخول المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧١,٩٤١,٩٨١	-	-	-	-	-	-	٢٧١,٩٤١,٩٨١
٢٠٨,٣٠٤,٠٤١	٢٥٧,٣٦٧	٢٧,٤٠٨,٣٤١	-	٩,١٦٧,٠٠٩	٦٧,٤٩٨,٦٢٠	٧٦,٢٥٩,٥٠٥	٢٧,٧١٣,٢٣٩
٧,٩٨٢,١٣٣	-	-	-	-	٨١٨,٠٤٤	٤,٢٢٢,٤٥٠	-
٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٢,١٣٩
٦٩١,٦٣٠,٩٤٨	١,٤١٧,٩١٧	٣٩,١٥٦,٤٩٣	-	٤,١٩٧,٨٤٥	١٢,٩٣٤,٥٩١	٣٠,٩٨٠,٤١٥	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤
٢,٢٩٦,٨٠٦	-	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٨٠٦	٦٠٢,٩٤٣,٦٨٧
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨٩,٣٢٤,١٤٢	١,٤١٧,٩١٧	٣٩,١٥٦,٤٩٣	-	٤,١٩٧,٨٤٥	١٢,٩٣٤,٥٩١	٢٨,٦٨٣,٦٠٩	٦٠٢,٩٤٣,٦٨٧
٣٣,٢٠٨,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٠٨,٦٥٦
٣,٣٦١,٣٩٨,٣٧٣	١,٦٧٥,٢٤٤	٦٦,٥٦٤,٨٣٤	-	١٣,٣٦٤,٨٥٤	٨١,٢٥١,٢٥٥	١١١,٤١٢,٣٧٠	٣,٠٨٧,٠٧٩,٨١٦
١٧٦,٦٧٢,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٦٧٢,٣٣٩
٢٧٧,٢٩٤,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٢٩٤,٤٤٨
٤٥٣,٩٤٩,٩١٤	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,٩٤٩,٩١٤
٤,٢٦٩,٣٦٥,٠٧٤	١,٦٧٥,٢٤٤	٦٦,٥٦٤,٨٣٤	-	١٣,٣٦٤,٨٥٤	٨١,٢٥١,٢٥٥	١١١,٤١٢,٣٧٠	٣,٩٩٤,٩٩٦,٥١٧

ب. توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار ٩:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية، تجميعي	المرحلة الثانية، فردي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - فردي	المرحلة الأولى - فردي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩٩٤,٩٩٦,٥١٧	٢٠,١٣٩,٢٣٧	٥,٢٤٤,٧٣٤	٢٥٤,٦٥١,٢٠٤	٣٥٠,٣٧٠,٣٧٨	٣,٣٦٤,٥٩٠,٨٦٤	٣,٣٦٤,٥٩٠,٨٦٤
١١١,٤٦٢,٣٧٠	-	-	-	-	١١١,٤٦٢,٣٧٠	١١١,٤٦٢,٣٧٠
٨١,٢٥١,٢٥٥	-	-	-	-	٨١,٢٥١,٢٥٥	٨١,٢٥١,٢٥٥
١٣,٣٦٤,٨٥٤	-	-	-	-	١٣,٣٦٤,٨٥٤	١٣,٣٦٤,٨٥٤
-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٥٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	٦٦,٥٦٤,٨٣٤	٦٦,٥٦٤,٨٣٤
١,٦٧٥,٢٤٤	-	-	-	-	١,٦٧٥,٢٤٤	١,٦٧٥,٢٤٤
٤,٢٦٩,٣٦٥,٠٧٤	٢٠,١٣٩,٢٣٧	٥,٢٤٤,٧٣٤	٢٥٤,٦٥١,٢٠٤	٣٥٠,٣٧٠,٣٧٨	٣,٣٦٤,٥٩٠,٨٦٤	٣,٣٦٤,٥٩٠,٨٦٤

داخل المملكة
دول الشرق الأوسط الأخرى
أوروبا
آسيا
أفريقيا
أمريكا
دول أخرى
المجموع

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:
 ١. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	دينار
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٥,١٩	١١٧,٢١٣,٢٦٨	٨,٤٧٩,٩٧٣	١١١,٧٣٢,٤٨٢	١٠٨,٧٣٣,٢٩٥	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤
%٠,٠٠	-	-	٢,٩٨٧,٥٠٠	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	٢,٩٨٧,٥٠٠	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-
%٢,٢٩	١١٧,٢١٣,٢٦٨	٨,٤٧٩,٩٧٣	١١٤,٧١٩,٩٨٢	١٠٨,٧٣٣,٢٩٥	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤	٢٣٧,٠٢٧,٠٠٤
%٩,٥٩	١٦,٩٣٧,٨٨٧	٣٣,٢٥٠	٩٢٣,٤٥٦	١٦,٩٠٤,٦٣٧	١٧,٠٤٨,٩٧٧	١٧,٠٤٨,٩٧٧
%٠,٦٠	١,٦٦١,١٧٠	-	-	١,٦٦١,١٧٠	٢,١٨٠,٣٨٨	٢,١٨٠,٣٨٨
%٠,١٨	٧٩٧,٨٢٠	-	-	٧٩٧,٨٢٠	٨,٢٧٦,٠٥٥	٨,٢٧٦,٠٥٥
%٣,٠٦	١٣٦,٦١٠,١٤٥	٨,٥١٣,٢٢٣	١١٥,٦٤٣,٤٣٨	١٢٨,٠٩٦,٩٢٢	٢٦٤,٥٣٢,٤٢٤	٢٦٤,٥٣٢,٤٢٤

أرصدة لدى بنوك مركزية
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 تسهيلات إئتمانية مباشرة
 سندات وإستاد وأذونات :
 ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
 ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
 مشتقات أدوات مالية
 الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
 الموجودات الأخرى
 المجموع
 الكفالات المالية
 الاعتمادات المستندية
 الالتزامات الأخرى
 المجموع الكلي

٣٣ - مستويات القيمة العادلة
الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبلدية والمدة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبلدية معيبة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمعدلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مداخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
لا ينطبق	لا ينطبق	الاعصار المعلقة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	١,٤٧٥,٠٧٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الاعصار المعلقة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	٨٦١,٧٢٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الاعصار المعلقة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٣,٦٥٨,٩٤٨	٧,٤٢٢,٥٩٩
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدخل الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	٣,٨٥٠,٣٢٢	٥,٨٠٧,٣٦١
لا ينطبق	لا ينطبق	الاعصار المعلقة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٦,٧٥١,١٢١	٢٣,٣٣٩,٨٤٤
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة كوتز الملكية وحسباً اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثالث	٤,١٢٦,٦٠٥	٤,٤٧٣,٨٥٥
لا ينطبق	لا ينطبق				
				٤٣,٢٤١,٦٦٠	٤٨,٢٨٧,٠١٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
امهم متوفر لها اعمار سرورية
امهم غير متوفر لها اعمار سرورية
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك اي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الفترة القبلية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبلدية والبلدية بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

لم يستقام ما يرد في الجدول اذ انه ناتجاً عن اعتماد القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبلدية تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة التقديرية	٣٠ حزيران ٢٠١٨		٣٠ حزيران ٢٠١٧	
		دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	المستوى الثاني	٣٨,٧٢٢,٥٣١	٣٨,٧٢٢,٥٣١	٣٨,٧٢٢,٥٣١	٣٨,٧٢٢,٥٣١
المستوى الثاني	المستوى الثاني	٢١٦,٢٨١,١٧٤	٢١٦,٢٨١,١٧٤	٢١٦,٢٨١,١٧٤	٢١٦,٢٨١,١٧٤
المستوى الثاني	المستوى الثاني	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤
المستوى الثاني	المستوى الثاني	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤	٢,١٤٨,٣٣٠,١١٤

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
ودائع بلوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات تقفية
أموال مختصة
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبيد المعينة ا علاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثاني تقسيم متقارب عليها والتي يمكن مخاطرة الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.