

1123

الرقم:

التاريخ: 2019/2/28

السادة/ بورصة عمان المحترمين

عمان - الأردن

القوائم المالية للبنك كما في

2018/12/31

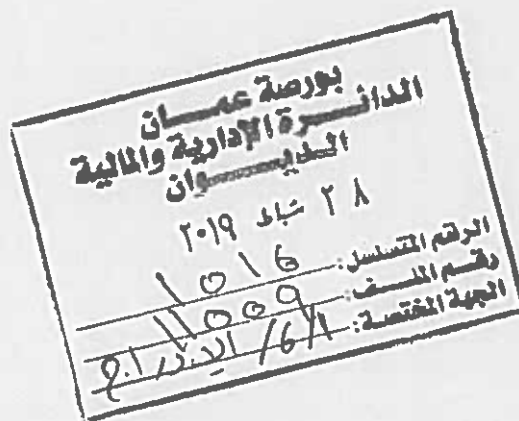
تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 و التي تم

تدقيقها من قبل السادة ديلويت اند توش ، علما بأنه لم يتم اعتمادها من قبل السادة البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
سيمونا مافلا



بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١٠٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٣٣٠٥

الى مساهمي
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

المرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة المشار اليها "البنك أو المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس المرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق التبروتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، في تقديرنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تشكيل رأينا حولها ، ولا نبدي رأيا منفصلا حولها.

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار إليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	أمور التدقيق الرئيسية
لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية على تلك العمليات؛ لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك وقمنا ؛ بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.	١ - التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية تمارس إدارة البنك اجتهادا جوهريا باستخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة التسهيلات الائتمانية وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها. إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءا رئيسيا من موجودات البنك ، ونظرا لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فإنه يعد من أمور التدقيق الرئيسية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي ٦٥٣ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٣١ مليون دينار، المشتملة على مخصص بحوالي ١١ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) وحوالي ٢٠ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة (٣).

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك. كما قمنا بالتحقق من صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة؛ لقد قمنا بالتحقق لعينة من التعرضات ، من مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بفحص عينة من التسهيلات الائتمانية للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وقيمتنا مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات؛ ولقد استخدمنا الأخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات.

تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (٩) وتم عرض سياسة البنك المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية ضمن السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

٢ - تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " بالأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة.

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال استخدام أخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها :

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

امور التدقيق الرئيسية

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حاليًا على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك ، والتي تم تقديم تفصيل بشأنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة.

السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم (٢) و(٣) و(٤١) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفترضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة المحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملانمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك؛
- وقمنا بمراجعة أثر تعديلات الأرصدة الافتتاحية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بمراجعة صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بتقييم إفصاحات القوائم المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتحديد ما إذا كانت وفقًا لمتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

- ٣

تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.

وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فانه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقتنا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء الطائسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠١٩

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٩,١٤٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧,٠٤١٦	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفاني
١٢٥,٣١٧	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٥,٠١٨,١٤٨	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرفوعة
١٢,٨٥٢,٧٩١	١٧,٣٢٠,٧٦١	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصفاني
٤٨٧,٥٧٢	١,٤٩٤,٢٠٢	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصفاني
٧٢٠,١١٦	٦,٤٠١,٣٠٦	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٨,٠٠٥,٣١٠		موجودات أخرى
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٨٧,١٤٣,٢٥٧	١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٦٤٧,٥١٨,١٨٩	١٧	ودائع عملاء
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	٥١,٥٣٤,٦٩١	١٨	تأمينات نقدية
٤٩,١٦٩,٠١٠	٧٩,١٣٠,٤٧٦	١٩	أموال مقترضة
١,٨٦٢,٧٩٣	٧٦٧,٢٢٦	٢٠	مخصصات متوقعة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٤,٩٩٨,٩٥٥	٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	٦,٨٩٤	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٨,٩٢١,٢٥١		مطلوبات أخرى
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

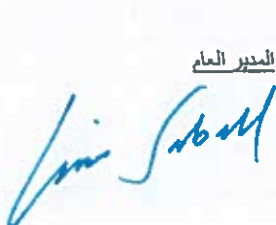
حقوق مساهمي البنك

١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمنفرد
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣	علاوة إصدار
٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	احتياطي اختياري
٥,٩٣٠,٣٢٨	-	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٤,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	٢٥	احتياطي التقييم العادلة
١٧,٩٣٩,٥١٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	٢٦	أرباح مدورة
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٦٠,١٧٨,٧٦٦		مجموع حقوق الملكية
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

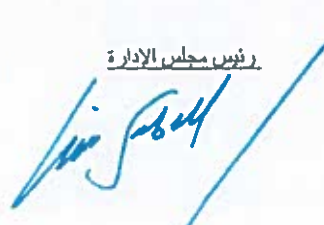
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة







قائمة (ب)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦٠,١٥٢,٤٦٠	٦٦,٥٥٢,٤٦٨	٢٨	الفوائد الدائنة
(٢٥,٠١٨,٣١٦)	(٢٣,٦٤٥,٦٦٩)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٥,١٣٤,١٤٤	٣٢,٩٠٦,٧٩٩		صافي إيرادات الفوائد
٣,٤٤٥,٩٥٧	٣,٥٤٥,٥١٩	٣٠	صافي إيرادات العملات
٣٨,٥٨٠,١٠١	٣٦,٤٥٢,٣١٨		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٩٥٤,٨٣٨	١,٢٢٣,٨٤٥	٣١	أرباح عملات أجنبية
٢٦,٣٣٩	-	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٠٠	-		صافي أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٥٩,٩٥٧	٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩١٥,٠٤٥	٣,٩٦١,٥٨٦	٣٤	إيرادات أخرى - بالصافي
٤٣,٤٨٠,٢٢٣	٤٢,٠٩٧,٧٠٦		إجمالي الدخل
١٣,٦٥٥,٣٤٤	١٣,٩٢١,٧٦١	٣٥	نفقات موظفين
١,٧٨٩,٤١٣	١,٥٤٧,٦٧٩	١٤, ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٨,٤٣٠,٠٣٤	٨,٣٠١,٣٤٣	٣٦	مصاريف أخرى
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٢٥٣,٢٤٠	٢٧	مخصص (ولر) خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٣٣,٠٠٦	٢١٨,٨٨١	١٥	مخصص تدلي عقارات مستملكة
٣٣٢,٠٠٠	(٣٥٦,٥٣٩)	٢٠	مستردات مخصصات متنوعة
٢٤,٠٤٧,٥٠٤	٢٧,٨٨٦,٣٦٥		إجمالي المصروفات
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٦,٤٦٧,٨٠٨)	(٤,٤٩٥,١٢٧)	١/٢١	ضريبة الدخل
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
-/١١٨	-/٠٨٨	٣٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل</u>
٦٩,٣١٢	٧,٤١٨	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
١٣,٠٣٤,٢٢٣	٩,٧٢٣,٦٣٢	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عيلان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١		الأنشطة التشغيلية :
			الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تدريجات بنود غير نقدية
١,٧٨٩,٤١٣	١,٥٤٧,٦٧٩	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٢٥٣,٢٤٠	٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٣,٠٠٦	٢١٨,٨٨١	١٥	مخصص تدلي موجودات ممتلكة
٢١,٤٦٠	-	٣٢	خسائر موجودات مالية غير متحققة
(٣١,٩٤٩)	-		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٣٠,٤٨٦)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٩٠٠)	-		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٨,٠٦٢)	-		أرباح بيع موجودات ممتلكة
١,٠٠١,٩٨١	٢٢٥,٧٠٥		لوائذ مستحقة
٢٤٢,٠١٨	-		تدلي أراضي معدة للبيع
(٢١,٤٥٩)	(٨,٩٣٧)	٣٤	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٣٢,٠٠٠	(٣٥٦,٥٣٩)	٢٠	(ولر) مخصصات متنوعة
٩٧,٨٢٩	(١٩٢,٥٣٠)		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢,٦٢٢,٧٦٣	١٩,٤٦٨,٣٥١		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
٨٠,٥٦١	-		النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,١٨٠,٠٠٠	(١٣,٧٧٦,٠٣٥)		(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣٣,٥٧٧,٠٢٤)	-		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٤٤,٨٨٨,٦٢٥)	(٢٩,٣٧٥,١٩١)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٧,٢٩٠,٤١٩	٨,٦٨٧,٠٨٨		النقص في الموجودات الأخرى
-	(٣٥,٠١٨,١١٨)		(النقص) في موجودات مرهونة بالكلفة المطفأة
١٧,٨٥٧,٦٣٣	(٦,٥٩٥,٩٠٩)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٢,٨٣٣,١٢٤	(٧٠٠,٢٤١)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٤,٥٣٣,٠١١)	(٢٩٥,٤٥٩)		(الزيادة) في مطلوبات أخرى
(١٨,١٣٤,١٦٠)	(٥٧,٦٠٥,٥٤١)		صافي (الاستخدامات) النقدية في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٥,٤٤٤,٨٤٤)	(٦,٠٤٠,٠٩٤)	١/٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤٠,٢١٥)	(٧٣٩,٠٦٨)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢٣,٧١٩,٢٣٩)	(٦٤,٣٨٤,٦٦٣)		صافي (الاستخدامات) النقدية في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٧٥,٣١٧)	(١٠٠,٣٦٤,٦٧٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٠,٩٩٧,٠٣٤		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤١,٨٤٩,٥٥١)	(٤٣,٩٢٨,٨٢٢)		(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٣,٣٤١,٠٣٩	١١٤,٨٨٥,٥٧١		بيع واستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٠٠٥,٥٢٥)	(٥,٨٣٤,٦٢٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٤,٤٥٥	١١,٠١٩	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٢٠,٧٣٢)	(١,١٨٩,٧٣١)	١٤	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٣١,٨٧٥,٦٣١)	٣٤,٥٦٥,٧٦٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٩,٨٤٦,٤٥١)	(٥,٤٨٤,٦٥٧)		أرباح موزعة على المساهمين
١,٢٨٣,٨٣٢	٢٩,٩٦١,٤٦٦		الزيادة في أموال مقترضة
(٨,٥٦٢,٦١٩)	٢٤,٤٧٦,٨٠٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية في الأنشطة التمويلية
(٦٤,١٥٧,٤٨٩)	(٥,٣٤٢,٠٨٩)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٧,٨٢٩)	١٩٢,٥٣٠		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٦١٥,٤٠٨	(٤٣,٦٣٩,٩١٠)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٣,٦٣٩,٩١٠)	(١٨,٧٨٩,٤٦٩)	٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة ونقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

إن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٧ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (يشار إليهما معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني .

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الدخل الموحدة 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 حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما يلي :

- شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك ، وتمارس إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وبيع أسماؤها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار . ان مجموع موجوداتها ٣٥,٤٩٨,٠٨٣ دينار ومجموع مطلوباتها ١١,٢٩٦,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٦٢٧,٦٥٨ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٨٧١,٦٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف :

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيّد في حقوق الملكية ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.
- يتم إعداد القوائم المالية 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 للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة انتمائية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمائية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة ، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في هذا السطر ، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الدخل كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة ، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة .

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي :

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجبات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الإعتراف المبذني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي .

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة . كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوز عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي . يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما .

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل . ومع ذلك ، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد" . كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد ، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات .
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد :

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل ؛ و

- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق أدوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحة منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الدخل الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الإئتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم ، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد . إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة . وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد . يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة ببناء على جودتها الائتمانية . وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) .

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تفسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات . ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف . وفقاً لسياسة البنك ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط .

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية .
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي .

يقوم البنك بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر . أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترتبة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة في حقوق الملكية في قائمة الدخل ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً .

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك . يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص .
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الدخل الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار ، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة ، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعتراف الأولي ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة ، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة ، ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة ، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الدخل الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة .

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة ، ومخاطر الائتمان ، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية ، ومقايضات أسعار الفائدة ، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات ، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها ، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، فإنها تُقاس لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط ، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له ، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك ، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر ، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء ، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية ، مما يعني أنه تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات . في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف ، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الدخل ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحويلات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة ، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الدخل.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الدخل.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية التالية:

%	
١٥ - ٢	مباني
٢٠ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٥ - ٩	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ - ٩	ديكورات وتحسينات عقارية

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تأجيلها لحين اكتمال المشروع .
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات .

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قيضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي :

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها . ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة . يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإنتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

- التحوط للقيمة العادلة : هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

- التحوط للتدفقات النقدية : هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة .

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :
في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة .

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني ، ويعد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تفيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها . أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة . كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلوات على مدى عمرها الانتاجي المقدّر وبمعدل سنوي ٢٠% .

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة ، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة .

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات . وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ . كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة . لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية .

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية .
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار .

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي . كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات . كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتُجمع في بند منفصل لحقوق الملكية .

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المترجمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المترجمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المترجمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

عقود الإيجار

تصنف عقود الاجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الاجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الاجار الاخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الاجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابتة على مدى عمر الاجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الاجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الاجار التمويلية عند الإعراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الاجار او بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الاجار، ايها اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الاجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد دفعات الاجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الاجار.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن : النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والرتيبات المستقبلية:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦.	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الاختيار عند الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقته حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبي أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة".

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فان التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل بالعملات الأجنبية أو مسعر بالعملات الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم اجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومعززة بأدلة يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم (٢)
"الدفع على أساس السهم".

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي أن تتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المنبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوية للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد) ، أي أن ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصفافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط أنه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصفافي.
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:
 - أ - إلغاء الإعراف بالالتزام الأصلي .
 - ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
 - ج - الإعراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد للعقد التأمين.

التعديلات على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (٤):
"عقود التأمين".
معيار الدولي للتقارير المالية
رقم (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 هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار 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 للالتزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.
- بموجب هذا المعيار ، 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 للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

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

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

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

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 لينتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة 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.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة، علماً بأن البنك قام بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قام البنك، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين للفترة الحالية. كما اختار البنك مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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 المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك اختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإعراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بآثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الإعتراف بالآثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة ٤,٢٨٦,٦٧٠ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما يلي :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	دينار	المبلغ المعاد تصنيفه	دينار	المبلغ كما في كانون الأول ٢٠١٧
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	-	-	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦	
٨٤,٦٦٩,٥١٨	(٢٨,٩٢٣)	-	(٢٨,٩٢٣)	-	٨٤,٦٩٨,٤٤١	
-	-	-	-	(٦٧٠,٤١٦)	٦٧٠,٤١٦	
٧٤,٥٣٥,٣٠٤	(١٦١,٣٣٢)	-	(١٦١,٣٣٢)	٧٤,٥٢١,٣١٩	١٧٥,٣١٧	
٥٨٨,٨٢٣,٤٧٤	(٨,٢٠١,٩١٣)	-	(٨,٢٠١,٩١٣)	-	٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	
٢٤٨,٥٦٤,٦٥٦	(٣١١,٤٥٧)	-	(٣١١,٤٥٧)	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	
١٢٥,٩٧٦,٤٥٧	(٢٣٧,٩٣٧)	-	(٢٣٧,٩٣٧)	-	١٢٦,٢١٤,٣٩٤	
٥١,٩٦٥,٥٢٢	(١٥٩,٨٨٢)	-	(١٥٩,٨٨٢)	-	٥٢,١٢٥,٤٠٤	
٩٩,١٤٠,٥٤٠	(٢٦٣,٦٦٩)	-	(٢٦٣,٦٦٩)	-	٩٩,٤٠٤,٢٠٩	
٢٤,٢٤٦,٣٥١	(٣,٦٩٤)	-	(٣,٦٩٤)	-	٢٤,٢٥٠,٠٤٥	

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني	
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
تسهيلات ائتمانية مباشرة :	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المضافة	
كفالات مالية *	
سقوف غير مستغلة **	
استثمارات مستندية **	
آخرى	

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
تسجيلات انتفعية مباشرة :
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
كفالات مالية *
سقوف غير مستغلة **
اكتفالات مستندية **
أخرى

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك بعد اجراء عملية التصنيف وبعد طرح مبلغ مخصص تحت المراقبة لبدائية المدة .

** تم قيد المخصص الخاص بهذه البنود ضمن بنود مطلوبات أخرى .

أثر تطبيق المسير الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الإقتصادية لم ٢٠١٨ :

نموذج المركز المالي التي تفرقت بتطبيق	لتر التطبيق الناتج عن إعدة التصنيف	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق معايير رقم (٩)		الخصوة الإقتصادية (ECL) الموقوفة		البلغ المعدل تصنيفه (Reclassification)		البلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرباح المدورة	-	(٢٨,٩٢٣)	(٢٨,٩٢٣)	(٢٨,٩٢٣)	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	(٢٩,٨١٣,٤٥١)	(٢٩,٨١٣,٤٥١)	(٩,٢١٦,٥٨٢)	١,٠١٤,٦٦٩	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)
الأرباح المدورة	-	(٣١١,٤٥٧)	(٣١١,٤٥٧)	(٣١١,٤٥٧)	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	(١٦١,٣٣٢)	(١٦١,٣٣٢)	(١٦١,٣٣٢)	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	(٢٣٧,٩٣٧)	(٢٣٧,٩٣٧)	(٢٣٧,٩٣٧)	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	(١٥٩,٨٨٢)	(١٥٩,٨٨٢)	(١٥٩,٨٨٢)	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	(٢٦٢,٦٦٩)	(٢٦٢,٦٦٩)	(٢٦٢,٦٦٩)	-	-	-	-	-
		(٣,٦٩٤)	(٣,٦٩٤)	(٣,٦٩٤)	-	-	-	-	-
	-	(٣٠,٩٩٠,٣٤٥)	(٣٠,٩٩٠,٣٤٥)	(١٠,٣٨٣,٤٧٦)	١,٠١٤,٦٦٩	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٢١,٦٢١,٥٣٨)

النسبة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إقتصادية مباشرة :
أوراق دين ضمن مخفظة موجودات مالية بالكلفة المحفظة
منه الحصول إلى مخفظة موجودات مالية بالقيمة المحفظة من خلال الدخل الشامل الآخر
كالات مالية
سقوط غير مستحقة
اعتمادات مستحقة
أخرى

فيما يلي مخصص الخسائر الإقتصادية المتوقعة للسنة المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي		إجمالي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٢٣	٢٨,٩٢٣
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٥,٨٧٩,٧٧٧	١,٧٠٣,١٧٨	-	٨٥٤,١٣٧	-	٨٥٤,١٣٧	٨٥٤,١٣٧
٣١١,٤٥٧	-	-	١٧٤,٤٩٤	-	-	-	-	١٣٦,٩٦٣	١٣٦,٩٦٣
١٦١,٣٣٢	-	-	١٣٥,١١٤	-	-	-	-	٢٦,٢١٨	٢٦,٢١٨
٢٣٧,٩٣٧	-	-	١١٧,٩٩٣	-	-	-	-	١١٩,٩٤٤	١١٩,٩٤٤
١٥٩,٨٨٢	-	-	٥٠,٠٦٤	-	-	-	-	١٠٩,٨١٨	١٠٩,٨١٨
٢٦٢,٦٦٩	-	-	١٥٦,٨٧٧	-	-	-	-	١٠٦,٧٩٢	١٠٦,٧٩٢
٣,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٩٤	٣,٦٩٤
٣٠,٩٩٠,٣٤٥	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٦,٥١٤,٣١٩	١,٧٠٣,١٧٨	-	١,٣٨٦,٩٨٩	-	١,٣٨٦,٩٨٩	١,٣٨٦,٩٨٩

النسبة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إقتصادية مباشرة
أوراق دين ضمن مخفظة موجودات مالية بالكلفة المحفظة
لورات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة المحفظة من خلال الدخل الشامل الآخر
كالات مالية
سقوط غير مستحقة
اعتمادات مستحقة
أخرى
المجموع

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الاقتراض".
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبى ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه :	أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"
	يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .
	قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.
	لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل اساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدى العميل :

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدد ؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقا على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار اليه أدناه) سيقوم البنك بما يلي لجميع عقود الإيجار:

أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.

ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.

ج - فصل المبلغ الإجمالي للتدفع المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطة التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

اما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرا أو اقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن البنك سيختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ٢,٣ مليون دينار .

بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٢,٣ مليون دينار عدا عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ١٢,٢ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ١٠ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل الموحدة يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بقيمة ٢,٣ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٢ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٠,٤ مليون دينار .

سيتم الغاء الاعتراف بمخصص عقود الإيجار المرهقة التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

سيتم الغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُعرض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. سيكون اثر التغييرات في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطة التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الأنشطة بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجبات التي كانت موجودة سابقاً بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستأجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على البنك الاعتراف كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وعند الطلب الأولي ، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقاً في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التأجير الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير ، سيقوم البنك بتصنيف بعض اتفاقات التأجير الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقا لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم الغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمائية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤١).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مغا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤١).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤١). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار ، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي :

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاقاً وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق

وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

إحتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٢٠٢١		٢٠١٨	
٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٤٩٦,٧٩٥	٧,١٨١,٣٣٤		
٢٨٢,٢٧٨	٢٠٤,٩٧٦		
-	-		
٤٠,٩٠٤,٨٢٣	٤١,٦٣٤,٤٦٩		
٢٤,٢٠٠,٠٠٠	-		
٧٢,٩٨١,٩٠٦	٤٩,٠٢٠,٧٧٩		

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات الإيداع
المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤١,٦٣٤,٤٦٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٠,٩٠٤,٨٢٣) دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة متبقية السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كانون الأول.

- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كانون الأول.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى - إلزامي	المرحلة الثانية إلزامي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٤٨٨,١١١	-	-	٦٥,٤٨٨,١١١
-	-	-	-
(٢٣,٦٤٨,٦٦٦)	-	-	(٢٣,٦٤٨,٦٦٦)
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢١		٢٠٢١		٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٤٢١	٨,٨٧٧,٥٣١	٩,٧٣٢,٣٠١	٨,٩١٥,٠٣١	٩,٧٦٤,٧٢٢	٩,٧٦٤,٧٢٢
١٧,٧٢٥,٠٠٠	٣٤,٩٥٦,٢٤٦	٤٣,٠٢٨,٧١٩	٧١,١٢١,٣٦٤	١٠,٧٥٣,٧١٩	١٠,٧٥٣,٧١٩
١٧,٧٥٧,٤٦١	٤٣,٨٢٣,٨٧٧	٥٢,٧٦١,٠٢٠	٨٥,٠٣٦,٣٩٥	٧٠,٥١٨,٤٤١	٧٠,٥١٨,٤٤١
-	(٧,٢٤٩)	-	(٧,٢٤٩)	-	-
١٧,٧٥٧,٤٦١	٤٣,٨٢٦,٢٢٨	٥٢,٧٦١,٠٢٠	٨٥,٠٢٩,١٤٦	٧٠,٥١٨,٤٤١	٧٠,٥١٨,٤٤١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص التخلي
صافي الأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى لوائح ٣,٢٣٤,٤١٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٤٥١,٣٧٨) دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة متبقية السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

نمّا يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى إلزامي	المرحلة الثانية إلزامي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,٥١٨,٤٤١	-	-	٧٠,٥١٨,٤٤١
٣٨,٩٤٨,٢٢١	-	-	٣٨,٩٤٨,٢٢١
(٢٤,٤٣٠,٢٦٧)	-	-	(٢٤,٤٣٠,٢٦٧)
٨٥,٠٣٦,٣٩٥	-	-	٨٥,٠٣٦,٣٩٥
(٧,٢٤٩)	-	-	(٧,٢٤٩)
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
المجموع
مخصص التخلي
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إلصاح الحركة على مخصص التدني :

٢٠١٨		٢٠١٧	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢٨,٩٢٣	-	-	٢٨,٩٢٣
٢٨,٩٢٣	-	-	٢٨,٩٢٣
(٢١,٦٧٤)	-	-	(٢١,٦٧٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٢٤٩	-	-	٧,٢٤٩

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 خسارة التدني على الارصدة الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على الارصدة الممددة
 ما تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين
 المراحل الثلاث خلال السنة
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 الارصدة والإيداعات المدرومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية خارجية		مصرفية محلية		مصرفية محلية	
٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-

البنوك

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
 اكثر من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
 اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر
 المجموع
 مخصص للتدني
 صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على إجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إلصاح	إلصاح	إلصاح	إلصاح
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥
(١٤,١٨٠,٠٠٠)	-	-	(١٤,١٨٠,٠٠٠)
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 الإيداعات الجديدة خلال السنة
 الإيداعات المسددة
 إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة المادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٢٧,٤٦٠	-
١٢,٩٥٦	-
٦٧٠,٤١٦	-

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

المجموع

٩ - تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٣,٧٧٨,٨٩١	٢٣,٩٧٧,٥٢٧
٢٣٤,٧١٢,٩٩٣	٢٤٧,٣٣١,٨٢٣
٥,٤٢٣,٤٥١	٤,٧٩٣,٩١٥
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٢٥٤,٢٦١
٩٥,٣٦٧,٥٥٠	١٠١,٩٥٦,٢١١
١٦٥,٦٦٧,٤١١	١٧٥,١٩٠,٧٣٤
٧,٠٢٩,٦٩٣	٧,٤٦٩,٣٠٨
١٣,٢٣٢,٠٤٦	١٢,١٤٩,٤٥٤
١,١١٨,٩٥٠	٩٣٣,٧٢٦
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٦٥٣,٠٥٧,١٠٧
(٩,٩٤٦,٢٣٧)	(٨,١٢٣,٢٨٧)
(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٣١,٤٠٢,٣٥٨)
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦١٣,٥٣١,٣٢٢

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة *

قروض وكبيالات **

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة *

قروض وكبيالات **

مشتات صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة *

قروض وكبيالات **

الحكومة والقطاع العام **

المجموع

يُنزَلُ : فوائد معلقة

يُنزَلُ : الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والممولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

صافي بعد تنزيل الفوائد والممولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٨١,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٢٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٣١,٤١٣,٩٧٨ دينار أي ما نسبته ٤/٨١٠ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١,٤٧٩,١٥٣) دينار أي ما نسبته ٥/٠٠٨ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٣,٢٩٠,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٣/١١١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزّل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١,٥٣٢,٩١٦) دينار أي ما نسبته ٣/٤٨١ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزّل الفوائد المعطاة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبنكها ٩٣٣,٧٢٦ دينار أي ما نسبته ١/١٤٣ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١١٨,٩٥٠) دينار أي ما نسبته ٠/١٧٨ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إفصاح الحركة على التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٨,٥٩٣,١٦٢	٣١,٤٧٩,٠٠٦	١٤,٨٧٦,٢٨٥	٣١٤,٩٠١,٨٠٤	١٧٧,٩٢٠,٧٦٧
١٨٣,٨١٢,٩٩٨	١,٢٢٦,٦٣٦	٨١٩,١٨٩	٩٥,١٥٦,٦١٩	٥٢,٥٩٠,١٦٨
(١٤٥,٦٨٧,٥٠٥)	(١,٣٧٨,٠٤٠)	(١,٧٣٦,٩٢٣)	(٧٩,٠٧٦,٠٦٥)	(٤١,٣٦٩,٦٩٢)
-	(٣٠,٣٣٤)	(١,١٩٧,٢٤٨)	١,٥٠٠,٥٧١	٢٧,٩٤٠,٢٩٣
-	(٣١٩,٨٧٨)	١٩,٢٦٩,٦٠١	(١٨,٩٤٩,٧٢٤)	(١٢,٣٦٤,١٧٨)
-	٧,٣٨١,٠٦٤	(١,٤٥٩,٩٤٤)	(٢,٣٠٠,٩٠١)	(٨٤٩,٢٤١)
(٧,٠٧١,١٠٣)	(٨١,٠٤٢)	(١٥١,٢٤٣)	(١,٥٠٠,٦٢٢)	(٢,٥٠١,٩٥٥)
(٦,٥٩٠,٤٤٥)	(٦,٥٩٠,٤٤٥)	-	-	-
٦٥٣,٥٧,١٠٧	٣١,٤١٣,٩٧٧	٢٠,٤١٩,٧١٧	٢٠٩,٧١١,٦٠٥	٢٠١,٣٧٦,١٦٢

إفصاح الحركة على خسارة التفتي بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

إجمالي التمرضات في بداية السنة
التمرضات الجديدة خلال السنة
التمرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التمرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التمرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي التمرضات في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٧٠	٧٧٥,٥٢٢	١,٧٠٦,٦٤٧	٨١٩,٧٧٧
٤,٩٩٠,٠١٧	٥٠٩,٠٦١	٧٢,٨٤٠	٥٠١,٤٤٠	٤٦٥,١٨٦
(٢,٧٦٧,٧٦٩)	(١,٢٧٩,٤٥٣)	(١,٢٨,٣٠٧)	(٥٢٣,٥٣٣)	(٣٨١,٧٢١)
-	(٢٠,٩٦)	(٥,٩٢٩)	٨,٠٣٥	١٢٤,١٠٧
-	(٢١,٨٨٤)	٩٣٣,٥٥٨	(٩١١,٦٧٤)	(٣٠,٣,٩١١)
-	٢,٨٣٤,٠٧٤	(١,١٠٢,٨٦٨)	(١,٦٣٦,٢١٧)	(١٣١,٨٥٧)
٢,٤٤٥,٠٥٦	(٤٥٨,٠٧٨)	٩٦٤,٢٠٩	٢,٣٧١,٤٩٦	٢٩٤,٣٧٥
-	-	-	-	-
(٣,٠٨٨,٣٩٧)	(٣,٠٨٨,٣٩٧)	-	-	-
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	١,٥١٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦

- فيما يلي الحركة على مخصص تدلي تسهيلات إنتاجية مباشرة :

الشركات				
الأفراد	الفروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٠١٨,٧٣١	٥٤١,٨٣٠	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥١١,٠٧٣	٢١,١٢١,٥٣٨
١,٧٠٦,٢٩١	(٩٨,٧٢١)	٦,٥٢٦,٠٦٢	١٨,٢٨١	٨,٢٠١,٩١٣
١٦,٧٢٥,٠٢٢	٤٤٣,١٠٩	١٢,٠٢٥,٩٦٦	٦٢٩,٣٥٤	٢٩,٨٢٣,٤٥١
٨٨٤,٦٢٥	٨١,٣٦٢	٣,٨٠٩,٢١٦	٢١٤,٨١٤	٤,٩٩٠,٠١٧
(١,٥٨٩,٢٧٢)	(١٩٢,٩٦٠)	(١,٧٩٣,٧٤٢)	(١١٠,١٦٣)	(٣,٧٦٧,٧١٩)
(٢٧٦,١٨٨)	(٥,٨٠٥)	(١٠٨,٠٧١)	(٢,٢١٦)	(٨٩٢,٤٦٥)
٢٩١,٦٠٥	٦٤,٦٣٨	٢٩٨,١٨٥	٥١,٧٥٥	٨٠٦,١٨٣
٢,٣٩٧,٠٩٩	٢٠٦,٤٢٢	٥٤٨,١٧١	٣٧٩,٦٤١	٣,٥٣١,٢٢٨
-	-	-	-	-
(١,٧١٨,١٧٦)	(٥٧,١١٨)	(١,٣١٢,٢٠٠)	(٢)	(٣,٠٨٨,٢٩٧)
١٦,٨١٤,٦١٤	٥٣٧,٨٤٨	١٢,٩٦٧,٤٢٤	١,٠٨٢,٤٧٢	٣١,٤٠٢,٣٥٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

خسارة التكتلي على التسهيلات الجديدة خلال العام

المتقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحوyle إلى المرحلة الأولى

ما تحوyle إلى المرحلة الثانية

ما تحوyle إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المودومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

المتقطع خلال السنة من الإيرادات

الدور للمشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدلي للتسهيلات تحت المراقبة

مخصص تدلي للتسهيلات غير العاملة على أسس المعيار الواحد

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي قُتلت الحاجة إليها نتيجة تسريكات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١,٣٣٥,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٨١٤,٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الدوائد المتعلقة

لرصيد في الحركة على الدوائد المتعلقة :

الشركات				
الأفراد	الفروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٧٩,١٥٦	٢٤٦,٦٧٢	٢,٩٥٢,٢٢٧	٢٦٨,٠٨١	٩,٩٤٦,٢٣٧
١,٥٢٥,٤٦٨	١٠٢,٤٥٩	٣٤١,٢٧٢	٢١٤,٥٨١	٢,١٨٣,٧٨١
(٤٠٩,٧٥٥)	(٥٨,٧٩٦)	(٢١,٢٤١)	(١٤,٧٩١)	(٥٠٤,٥٨٣)
(١,٥٧٠,٧١٨)	(١٢٨,٤٠٣)	(١,٨٠١,١٣٩)	(١,٧٨٨)	(٣,٥٠٢,٠٤٨)
٦,٠٢٤,١٥١	١٦١,٩٢٣	١,٤٧١,٢٢٠	٤٦٦,٠٨٣	٨,١٢٣,٣٨٧

للعام ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

بضرب : الدوائد المتعلقة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

مما يلي الخصائص الاستثمارية وفق السجل القوي للتأثير الطويلة (١) :

كما يلي ٣٦ مليون ريال ٢٠١٨

حساب الخصائص الاستثمارية للتأثير القوي الطويلة (١)									
المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	
فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	الخصائص الاستثمارية	فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	الخصائص الاستثمارية
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
(١٠,٢٤١,١٥١)	(١٦,٨١٤,١١٤)	١٧٦,١٠٢,٢٠٥	(٧,٠٢٤,١٥١)	(١٤,١٣٠,١٧٢)	٢٠,٨٠١,٩٤٥	١٧,٥٣١,٢٩٤	-	(١,٤٢٩,٣١٤)	٢٣٧,٧٧٠,٠٩٦
(١١١,٩٣٧)	(٥٣٧,٨٤٨)	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	(١١١,٩٣٧)	(٣٣٠,٧٧٥)	١,١٠٥,٧٣٣	١٠,٨١٢,٢٤٤	-	(٧٨,١٤٨)	٧٧,٢٥٦,٤٠٥
(١,٤٧١,٢٢٠)	(١٢,٩٧٧,١٢٤)	٢٧٧,١٤٦,٩٤٥	(١,٤٧١,٢٢٠)	(٤,١٧٠,٥٥٨)	٦,٢٤٨,١١٣	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	-	(٩١٥,٧٧٤)	١٩١,٥٩١,٨٢٢
(١٦٦,٠٨٦)	(١,٠٨٢,٤٧٧)	١٩,١١٨,٧٧٢	(١٦٦,٠٨٦)	(٧٧٨,٦٤٢)	٢,٨٥٧,٦٦٦	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	(٢٨,٨١٤)	١٣,٥٢٥,٧٢٨
-	-	٩٣٢,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	٩٣٢,٧٦٦
(٨,١٢٢,٢٨٧)	(٣١,٤٠٢,٢٥٨)	٦٥٢,٥٧٤,١٠٧	(٨,١٢٢,٢٨٧)	(٢٠,١٠٠,٩٧٧)	٢١,١١٢,٩٧٧	١١٠,٥٥٥,٣٦٣	-	(٧,٤٥٢,١٥٠)	٥١١,٠٨٧,٧٦٧

كما يلي الأول من أكتوبر ٢٠١٨

حساب الخصائص الاستثمارية للتأثير القوي الطويلة (١)									
المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	
فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	الخصائص الاستثمارية	فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	فوائد متداولة	الخصائص الاستثمارية	الخصائص الاستثمارية
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
(٦,١٧٩,١٥١)	(١١,٧٢٥,٢٢١)	٢٢٢,٩١٥,٣٢٥	(٦,١٧٩,١٥١)	(١٤,٤٠٧,٧٣٦)	٢١,٢٥٥,١٥٥	١٠,٥٥٢,٢٠٩	-	(١,٥٨٦,١٣٠)	٢٢٢,٦٠٤,٩٧١
(٢٤٦,١٧٧)	(٤٤٢,١٠٩)	٨٢,٢٢٢,١٧٧	(٢٤٦,١٧٧)	(٢٩٦,١١٢)	٩٨٨,٠٧٩	٤,٨٢١,٠٧٦	-	(١٠٢,٥٨١)	٧٦,٤٥٣,٠٢٢
(٢,٤٥٢,٣٧٧)	(١٢,٢٥٥,٩١١)	٢٦١,٠٢٤,٩١١	(٢,٤٥٢,٣٧٧)	(٥,٢٨٧,٦١٨)	٨,٤٠٥,٥١٢	٨٥,٥١٥,٨٥١	-	(٨٤٦,٠١٧)	١٦٧,١١٢,٥٩٧
(٢٦٨,٠٨١)	(١٢٩,٣٥٤)	٢٠,٢٦١,٧٢٩	(٢٦٨,٠٨١)	(٥١٥,٢٥٦)	٨٣٠,٢٥٩	٣,٨٨٩,٤٤٩	-	(٢١,١٥٩)	١٥,٥٤٢,٠٣٦
-	-	١,١١٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	١,١١٨,٩٥٠
(١,٩٤٦,٢٣٧)	(٢٨,٨٢٢,٤٥١)	٦٢٨,٥٢٣,١٢٢	(١,٩٤٦,٢٣٧)	(٢٠,٢٠٦,٨١١)	٢١,٤٧٩,٠٠٦	١٠٤,٢٨١,٥٨٥	-	(٢,٥٧٦,٤٢٤)	٤٢٢,٨٢٦,٥٧١

للتأثير

للتأثير

للتأثير

للتأثير

للتأثير

إلصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات تصنيف الائتماني لها على كبرى الشركات:

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى إلصاح	المرحلة الأولى تجميعة	المرحلة الثانية إلصاح	المرحلة الثانية تجميعة	المرحلة الثالثة إلصاح	المرحلة الثالثة تجميعة
المجموع	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
٥,٦٠٦,١٠١	٦,٨٥٩,١٨٧	-	٦٢٨,١٥١	-	٦,٧٢١,٠٢٨	-
٢,١٦٦	٢,١٣١	-	-	-	٢,١٣١	-
٥,٤٤٤,٢٣٥	٤,٧٢٨,٠٥٦	-	٦٢٦,٧٥١	-	٤,٦٠١,٣٠٧	-
١٠,٥٧٢,٠٥٧	٢١,١١٦,٣٢١	-	١,٦٠٨,١٩٢	-	٢٢,٧١٠,٥١٣	-
١٥٧,١٧٢,٦٦١	١٧٦,١٥٨,٤٢١	-	١,٠١٧,٢١١	-	١٧٦,٠٦١,١٠٥	-
٢٥,٢٦٠,١٥٨	٢٤,٠٢١,٨٨٨	-	١,٢٨١,١١٥	-	٢٦,٧٠٢,١١٣	-
٦,١٥٠,١٦٨	٦,٢٠١,٢٤١	-	١,٠١٦,١٣٨	-	١٤,٠١٣	-
١,٠١٦,١٢٢	٥٦٦,٢٢٧	-	٥٢١,٤٨١	-	١٤,٨٥٢	-
٥٥٧,٢١٨	٨٧٢,٨٥٢	٨٧٢,٨٥٢	-	-	-	-
١,٢٢٧,٢٢٧	١,٧١٦,٠٥١	١,٧١٦,٠٥١	-	-	-	-
١٩,٢١٠,٥٥٠	١٨,١٨٠,٠٣٨	١٨,١٨٠,٠٣٨	-	-	-	-
٢٦٢,١١٥,٢٢٥	٢٧٦,١٠٢,٢٠٥	٢٠,٨٠١,٩٤٥	١٧,٥٢١,٢١٤	-	٢٢٧,٧٧٠,٠٦٦	-
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١

إلصاح الحركة على التسهيلات المشككة بالائتماني كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إلصاح	تجميعة		
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
٦٢٦,٧٧٠,٠٦٦	-	١٠,٠٥٥,٢٠٩	٦٦,٢٥٥,١٥٥	٦٦٢,١١٥,٢٢٥
٨٤,٢٨١,١٣٨	-	٥٨١,٢٠٠	١١٧,٥٩٠	٨٦,١٨٣,٠٢٨
(١٧,٨٧٧,٥٨١)	-	(١,١١٧,١٦٦)	(٧١٦,٢٧٥)	(١٦,٨٧٧,٨١٨)
١,٠١٦,٢١١	-	(٧١٦,٠١١)	(٢٠٢,٢٢٤)	-
(١,٨٤٥,٠٦١)	-	١,٠١٦,٢١١	(٢٠٢,٢٢٤)	-
(١,١٢٢,٢٨١)	-	(١,٢٢٧,٤٦٦)	٢,٢٢٧,٤٦٦	-
(٨١٦,١٦٠)	-	(١٢٤,١٦٦)	(٧١٦,٢٧٥)	(١٠,٤٨,٢٤٦)
-	-	-	-	-
-	-	-	(٢,٢٨٨,٨١٤)	(٢,٢٨٨,٨١٤)
-	-	-	-	-
٢٢٧,٧٧٠,٠٦٦	-	١٧,٥٢١,٢١٤	٢٠,٨٠١,٩٤٥	٢٧٦,١٠٢,٢٠٥

إجمالي التسهيلات في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات السددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة لتغير التصنيف بين المراحل
التحويلات المتوقعة من التسهيلات
التسهيلات المدحومة
تحويلات نتيجة لتغير أسعار الصرف
إجمالي التسهيلات في نهاية السنة

إلصاح الحركة على مخصصات الائتماني كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إلصاح	تجميعة		
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
١,٥٨٦,١٣٠	-	٧٢١,١٥٦	١٤,١٠٧,٧٢٦	١٦,٤١٤,٠١٢
١٧٠,٥٩٠	-	٥٠,٨٨٨	٢١٢,١٤٧	٤٣٣,٦٢٥
(١٨٤,٥٩١)	-	(١١٦,١١٨)	(١٧٥,١٦٤)	(١,٠٨٦,٢٧٣)
٧,٥١٣	-	(٥,٤٦٦)	(٢,٠٤٧)	-
(٧١٦,٠١٣)	-	٧٢١,١٥٦	(١٤,١٠٧,٧٢٦)	-
(١,١٧٠,٧٠٩)	-	(١,٠٥٧,٢٠٠)	٢,٥٧٧,٩٠٩	-
٢,٠٢١,١٢٤	-	٦٢١,١٥٦	(٢,٥٧٧,٩٠٩)	٢,٥٧٧,٩٠٩
-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٧١٨,١٧٦)	(١,٧١٨,١٧٦)
-	-	-	-	-
١,٤٢٦,٢١٤	-	١,٢٥٥,١٧٨	١٤,١٣٠,٦٢٦	١٦,٨١٢,٠١٨

رصيد بداية السنة
خسارة التسهيلات الجديدة خلال السنة
خسارة التسهيلات السددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسائر التسهيلات نتيجة لتغير التصنيف بين المراحل
الأثر على مخصصات الائتماني من التسهيلات
خسارة التسهيلات المدحومة
تحويلات نتيجة لتغير أسعار الصرف
إجمالي رصيد التسهيلات المتوقعة في نهاية السنة

إصاح بتوزيع إجمالي التدفيلات حسب فئات التصنيف الإنشائي الداخلي للبلدة المتفوية :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة إلـسـرادي	المرحلة الثانية تـجـمـيـسـي	المرحلة الثانية إلـسـرادي	المرحلة الأولى تـجـمـيـسـي	المرحلة الأولى إلـسـرادي
دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر
١,٧٧٦,١٧٠	٢,٢٥١,٦٢٧	-	٢٧,٣٤٠	-	٢,٢١٣,٨٨٧	-
-	-	-	-	-	-	-
٥,٧١٥,٣١٩	٣,٩٩٧,٦٥٩	-	٣٨٥,٤٧٨	-	٣,٦١٢,١٨١	-
٨,٦٤٥,٢٢٦	٨,٠١٢,٤٤٥	-	٧٢١,٥٥٤	-	٧,٢٩١,٨٩١	-
٥٣,٢٦١,٥٣٥	٥٣,٢٦٧,١٦٦	-	١,٢٢٣,٦٢١	-	٤٩,٠٢٣,٥٠٥	-
١٠,١٠٦,٨٩١	٩,٥٤٢,٦٥٠	-	١,٤٦٧,٣٠٩	-	٥,١١٤,٩٤١	-
١,٤٢٧,٢٦٩	٩٤٠,٥٣٧	-	٩٤٠,٥٣٧	-	-	-
٣٤٠,٨٨٨	١٥٦,١٠٢	-	١٥٦,٤٠٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٧٣,٥٣٢	٢٤٥,٣٨٢	٢٤٥,٣٨٢	-	-	-	-
٨١٤,٥٤٧	٧٦٠,٢٤١	٧٦٠,٢٤١	-	-	-	-
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	١,١٠٥,٧١٣	١٠,٨١٢,٢٤١	-	٦٧,٢٥٦,٤٠٥	-

فئات التصنيف الإنشائي بناء على نظام البلدة الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إصاح الحركة على التسهيلات المتكاملة بالمفوية كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	إلـسـرادي	تـجـمـيـسـي	إلـسـرادي	تـجـمـيـسـي	إلـسـرادي	تـجـمـيـسـي
دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٩٨٨,٠٧٦	١,٨٢١,٠٢٦	-	٧١,٤٥٣,٠٢٢	-	-
٩,٧٠٣,٨٩١	٣,٨١٧	١٣٤,٨٨٨	-	٩,٤٦٥,١٣٦	-	-
(١١,١٤١,٩١٧)	(٥٤٦,٢١٢)	(٦١٨,٩٦١)	-	(١٠,٧٧١,٧٩١)	-	-
-	-	(٤٠٦,٢٣٢)	-	٤٠٦,٢٣٢	-	-
-	(١٢,٥٨٣)	٧,١١١,٠٦٥	-	(٧,١٠٨,٤٨٢)	-	-
-	٨٦٠,٢١٦	(٢٣٢,٥١٨)	-	(٦٢٧,٦٩٨)	-	-
(٥٨٣,٤١١)	(١,٣٢٣)	(١٧,٠٧٧)	-	(٥٥٥,٠١١)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٨٦,٣٢١)	(١٨٦,٣٢١)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	١,١٠٥,٧١٣	١٠,٨١٢,٢٤١	-	٦٧,٢٥٦,٤٠٥	-	-

إجمالي التمرضات في بداية السنة
التمرضات الجديدة خلال السنة
التمرضات السددة خلال السنة
ما تمويله إلى المرحلة الأولى
ما تمويله إلى المرحلة الثانية
ما تمويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التمرضات نتيجة لتغيير التصنيف بين الدواحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التمرضات المددومة
تعديلات نتيجة لتغيير أسعار الصرف
إجمالي التمرضات في نهاية السنة

إصاح الحركة على مخصص التكني للمفوية كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	إلـسـرادي	تـجـمـيـسـي	إلـسـرادي	تـجـمـيـسـي	إلـسـرادي	تـجـمـيـسـي
دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر	دبـلـر
٤١٣,١٠٩	٢٩٦,١٦٢	٤٤,٢٦٦	-	١٠٢,٥٨١	-	-
٨١,٣٦٢	٢٧,٢٨٢	٢١,٩٥١	-	٣٢,١٢٩	-	-
(١٩٣,٩١٠)	(١٤٩,١٩٩)	(٨,٦٨٤)	-	(٣٦,٠٧٧)	-	-
-	-	(٤٧٢)	-	١٧٢	-	-
-	(١٦٠)	٩٠,٨٢٥	-	(٩٠,٦٦٥)	-	-
-	٢١١,١٧١	(٤٥,٦٦٨)	-	(١٦٥,٥٠٨)	-	-
٢٦٥,٢٥٥	(٦,٥٦٨)	٣١,٦٠٧	-	٢٣٥,٢١٦	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٥٧,٩١٨)	(٥٧,٩١٨)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٣٧,٨٤٨	٣٢٠,٧٧٥	١٣٨,٩٢٥	-	٧٨,١٤٨	-	-

رصيد بداية السنة
خسارة التكني على التمرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التكني على التمرضات السددة خلال السنة
ما تمويله إلى المرحلة الأولى
ما تمويله إلى المرحلة الثانية
ما تمويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التكني نتيجة لتغيير التصنيف بين الدواحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التكني على التمرضات المددومة
تعديلات نتيجة لتغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة المتوقعة في نهاية السنة

إلتصاف بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئة التصنيف الإلتصافي الداخلي للبنك الفكري

٢٠١٧		٢٠١٨					
المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
إلـ		إلـ	إلـ	إلـ	إلـ	إلـ	
١٧		١٨	١٧	١٨	١٧	١٨	
٠		٥٧,٨٥٧	٠	٠	٠	٠	٥٧,٨٥٧
٠		٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠		٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠		٠	٠	٠	٠	٠	٠
٩٤,١٠٥,٢١٠		١٤٩,٢٨٧,١٠٦	٠	٠	٥,١٧٤,٤٥٩	٠	١٤٣,٣١٣,١٤٧
١٨٨,٩١٣,٩٣٥		٨٢,٩٩١,٩٥١	٠	٠	٣٨,٥٢٢,٥٣٦	٠	٤٤,٤٦٩,٤٦٠
١,٢٥٧,٤٨٢		٢٥,٤٠٦,١٣٦	٠	١,٩٩٦,١٨٦	١٨,٧٢٤,٨١٥	٤,١٨٥,١٣٤	٠
٩,١٤١,٦٩١		١٣,١٨٨,٥١٣	٠	٠	١٣,١٨٨,٥١٣	٠	٠
٠		٢٠٠,٢٦٤	٢٠٠,٢٦٤	٠	٠	٠	٠
٠		٩١٦,٥٠١	٩١٦,٥٠١	٠	٠	٠	٠
٨,٤٠٥,٥١٣		٥,٥٣١,٨٤٨	٥,٥٣١,٨٤٨	٠	٠	٠	٠
٢٦٢,١٥٣,٩١١		٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٦,٦٤٨,١١٣	١,٩٩٦,١٨٦	٧٦,٩١٠,٣٦٨	٤,١٨٥,١٣٤	١٨٧,٨٤٠,٤٦٤

فئات التصنيف الإلتصافي بناء على نظام البنك الداخلي

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١

المجموع

إلتصاف الحركة على التسهيلات المتصلة بالمرحلات الفكري كما يلي

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إلـ	إلـ	إلـ	إلـ	إلـ	إلـ
١٧	١٨	١٧	١٨	١٧	١٨
١٦٢,٣٨٨,٧٣٥	٥,٨٤٣,٨١٢	٨٥,٥١٥,٨٥٦	٠	٨,٤٠٥,٥١٣	٢٦٢,١٥٣,٩١١
٤٩,٠٠١,٦١٧	٩١٠,٥٣٩	٣٢,٤١٣,٩٠٨	٠	٢٣٩,٧٧٤	٨٢,٦١٥,٤٢٨
(٣٨,٢٥٢,٥٢٠)	(٤٢١,٨٨٤)	(٢١,٢٤٦,٦١٠)	٠	٠	(٥٩,٩٢١,٠١٤)
٢٧,٤١٣,٧٠٦	٠	(٢٧,٤١٣,٧٠٦)	٠	٠	٠
(١٠,٨٤٦,٦٦٦)	(١,٩٩٦,١٨٢)	١٠,٨٤٦,٦٦٦	١,٩٩٦,١٨٢	٠	٠
(١٧٧)	٠	(١,٩٩٦,٥٨٧)	٠	١,٩٩٦,٧٦٤	٠
(١,٨٤٦,٦٧١)	٣٤٨,٨٤٩	(١,١٣٨,٧٥٤)	٠	٠	(٣,٦٥١,١٧١)
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	(٣,١١٣,٤٣٨)
٠	٠	٠	٠	٠	٠
١٨٧,٨٤٠,٤٦٤	٤,١٨٥,١٣٤	٧٦,٩١٠,٣٦٨	١,٩٩٦,١٨٢	٦,٦٤٨,١١٣	٢٧٨,٠٨٠,٦٧١

إجمالي التسهيلات في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التسهيلات المتصلة من المراحل

التسهيلات المسددة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي التسهيلات في نهاية السنة

إلتصاف الحركة على مخصص التسهيلات الفكري كما يلي

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إلـ	إلـ	إلـ	إلـ	إلـ	إلـ
١٧	١٨	١٧	١٨	١٧	١٨
٨٢٨,٠٨٢	١٧,٩٣٥	٥,٧٩٢,٣٣١	٠	٥,٣٨٧,٦١٨	١٢,٠٢٥,٩٦٦
٣٦٣,٠٨٣	(١,٢٧٧)	٣,٤٣٣,٦١٧	٠	١٣,٧٤٣	٣,٨٠٩,٢١٦
(٢٥٨,٣٤٨)	(٢,٨٦٦)	(١,٤١٠,٩٣٠)	٠	(٢١,٥٩٩)	(١,٧٩٣,٧٤٣)
١٢٢,٣٤٦	٠	(١٢٢,٣٤٦)	٠	٠	٠
(٢٤٦,٣٩٩)	(١٠٤,٩١٧)	٢٤٦,٣٩٩	١٠٤,٩١٧	٠	٠
(٥٨)	٠	(١٠٣,٠٣٩)	٠	١٠٣,٠٣٩	٠
١٩٨,٣٣٧	٩٩,٨٥٦	(٥٩,٩٠٨)	٠	٠	٢٣٨,٢٨٥
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	(١,٣١٢,٢٠٠)
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٩٠٧,٠٤٣	٨,٧٣٦	٧,٢٧٦,١٧٤	١٠٤,٩١٧	٤,١٧٠,٥٥٩	١٢,٠٢٥,٩٦٤

رصيد بداية السنة

خسائر التخلي على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر التخلي على التسهيلات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسائر التسهيلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج من تعديلات

خسائر التخلي على التسهيلات المسددة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسائر الإلتصافية المتصلة في نهاية السنة

إنصاف بتوزيع اجمالي تسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs):

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إجمالي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إجمالي	المرحلة الثالثة إفرادي
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١١٩,٢٤٨	-	-	-	-	١١٩,٢٤٨
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	١١,٨٩٨,٢٧٨	-	١,١٢٠,٦٤٦	-	-	١٣,٠١٨,٩٢٤
٦	١,٤٣٨,٢١٢	-	١,٥٠٦,١٨١	-	-	٢,٩٤٤,٣٩٣
٧	-	-	٥٩٨,٥٠١	-	-	٥٩٨,٥٠١
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣,٥٣٥,٧٣٨	-	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	٢,٨٥٧,١٦٦	١٩,١١٨,٧١٢

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام فئته الداخلي:

إنصاف الحركة على التسهيلات الممنوحة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

المرحلة الأولى	إجمالي	إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	إجمالي	إفرادي	المجموع
			إجمالي	إفرادي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٥١٢,٠٣٦	-	٣,٨٨٩,٤٤٩	-	٨٣٠,٦٥٩	٢٠,٢٦١,٧٣٩	-	-	١٥,٥١٢,٠٣٦
٣,٥٨٨,٧٥٨	-	١,٥٥٦,٤٧٦	-	٦٥,٤٠٧	٥,٢٤٠,١٤١	-	-	٣,٥٨٨,٧٥٨
(٣,١١٦,٩٧٧)	-	(٨٨٠,١٢٤)	-	(١٦,٥٥٥)	(١,٠١٦,١٥٦)	-	-	(٣,١١٦,٩٧٧)
٥٢٦,٥٨٦	-	(٥٢٦,٥٨٦)	-	-	-	-	-	٥٢٦,٥٨٦
(١,٥١٧,٩١٣)	-	١,٥١٧,٩١٣	-	-	-	-	-	(١,٥١٧,٩١٣)
(٨٤٩,٠٦٣)	-	(١,١٨٤,٣١٢)	-	٢,٠٣٣,٣٧٦	-	-	-	(٨٤٩,٠٦٣)
(٦٢٧,٦٨٤)	-	(١,١٤٧,١٨٧)	-	-	(١,٧٨٥,١٧١)	-	-	(٦٢٧,٦٨٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١,٧٩١)	-	-	-
١٣,٥٣٥,٧٣٨	-	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	٢,٨٥٧,١٦٦	١٩,١١٨,٧١٢	-	-	١٣,٥٣٥,٧٣٨

إجمالي التسهيلات في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
ما تدويله إلى المرحلة الأولى
ما تدويله إلى المرحلة الثانية
ما تدويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تدويلات نتيجة تغير أسعار صرف
إجمالي التسهيلات في نهاية السنة

إنصاف الحركة على مخصصات التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

المرحلة الأولى	إجمالي	إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	إجمالي	إفرادي	المجموع
			إجمالي	إفرادي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٦٦٦	-	٧٢,٣٠٥	-	٥١٥,٣٥٣	٦٩٩,٣٥٤	-	-	١١,٦٦٦
١٠٢,١٠٤	-	٧,٨٢٠	-	١٠٤,٨٩٠	٢١٤,٨١٤	-	-	١٠٢,١٠٤
(٢٣,٣٧٣)	-	(٢٣,٨٢٩)	-	(١٣٢,٤٩١)	(١٩٠,٦٦٣)	-	-	(٢٣,٣٧٣)
١,٧١١	-	(١,٧١١)	-	-	-	-	-	١,٧١١
(٥٧,٥١٢)	-	٥٧,٥١٢	-	-	-	-	-	(٥٧,٥١٢)
(١٣١,٨٠٠)	-	(٣٦٠,٠٩٢)	-	٤٩١,٨٩٣	-	-	-	(١٣١,٨٠٠)
٩١,٣٢٨	-	٢٣٢,٩١٢	-	-	١٢٩,٠٠٠	-	-	٩١,٣٢٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٩١١	-	٧٤,٩١١	-	٩٧٨,١٤٢	١,٠٨٢,١٢٢	-	-	٢٨,٩١١

رصيد بداية السنة
خسارة التتالي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر التتالي على التسهيلات المسددة خلال السنة
ما تدويله إلى المرحلة الأولى
ما تدويله إلى المرحلة الثانية
ما تدويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسائر التتالي نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصصات الناتجة عن تعديلات
خسارة التتالي على التسهيلات المدعومة
تدويلات نتيجة تغير أسعار صرف
إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دين	دين	دين	دين
٦٠٠,٠٩٠	-	١٧٥,٣١٧	-
١,٠٦٩,٤٧٨	-	-	-
٩٢,١٦٠,٠٨٢	-	-	-
١٠,٥٢٥,٧٩٤	-	-	-
(٩٧,٩٦٤)	-	-	-
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٧٥,٣١٧		

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات مالية أخرى

ينزل : مخصص تنفي

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع
دين	دين	دين	دين
-	-	-	-
٢٦,٢١٨	١٣٥,١١٤	-	١٦١,٣٣٢
٢٦,٢١٨	١٣٥,١١٤	-	١٦١,٣٣٢
(١٣,٨٩٦)	(٤٩,٤٧٢)	-	(٦٣,٣٦٨)
١٢,٣٢٢	٨٥,٦٤٢	-	٩٧,٩٦٤

الرصيد كما في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل

ما تحويلة بين المراحل

المسترد من خسارة التنفي على الاستثمارات المستحقة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع
دين	دين	دين	دين
١٧٥,٣١٧	-	-	١٧٥,٣١٧
٣٦٨,٠٩٥	٣٠٢,٣٢١	-	٦٧٠,٤١٦
٦٨,٢٧٤,٣٣٤	٥,٥٧٦,٥٦٩	-	٧٣,٨٥٠,٩٠٣
٦٨,٨١٧,٧٤٦	٥,٨٧٨,٨٩٠	-	٧٤,٦٩٦,٦٣٦
١٠٠,٣٦٤,٦٧٧	-	-	١٠٠,٣٦٤,٦٧٧
(٦٨,١٤٧,٠١٥)	(٢,٤١٩,٥٣٢)	-	(٧٠,٥٦٦,٥٤٧)
(١١٩,٩٢٥)	(١٩,٣٩٧)	-	(١٣٩,٣٢٢)
١٠٠,٩١٥,٤٨٣	٣,٤٣٩,٩٦١	-	١٠٤,٣٥٥,٤٤٤

الرصيد كما في بداية السنة

تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تحويلات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

رصيد بداية السنة المعدل

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

ما تحويلة بين المراحل

الاستثمارات المستحقة (المسدة والمباعة)

التغير في القيمة العادلة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٤٠,٩٢٩,٣٦٢
٥٦,٣٠٥,٩٩٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢
-	(٦٠,٨٠٠)
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢
٣١٥,٧٢٧,٠١٦	١٧٠,٩٢٩,٣٦٢
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢
٢٢٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-
٢٤٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات مالية أخرى

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المضافة:

المرحلة الأولى إليرادي	المرحلة الثانية إليرادي	المرحلة الثالثة إليرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٢,٧٢٧,٠١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٢٢,٧٢٧,٠١٦
(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	-	-	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)
٢٢٨,٨٧٦,١١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤٨,٨٧٦,١١٣
١٣,٩٣٨,٨٢٢	-	-	١٣,٩٣٨,٨٢٢
(١٤,٨٨٥,٥٧٣)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٤,٨٨٥,٥٧٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	-	-	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢

* يشمل رصيد الاستثمارات المسجلة بمبلغ ٢٥,٠١٨,١٤٨ دينار مضافات مالية حكومية مودونة بالتكلفة المضافة مقابل اتفاقية إعادة الشراء.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإلتزامية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المضافة:

المرحلة الأولى إليرادي	المرحلة الثانية إليرادي	المرحلة الثالثة إليرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
١٣٦,٩٦٣	١٧٤,٤٩٤	-	٣١١,٤٥٧
١٣٦,٩٦٣	١٧٤,٤٩٤	-	٣١١,٤٥٧
٣٥,٤٤٧	-	-	٣٥,٤٤٧
(١١١,٦١٠)	(١٧٤,٤٩٤)	-	(١٨٦,١٠٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٠,٨٠٠	-	-	٦٠,٨٠٠

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ إعادة تصنيف موجودات مالية بالتكلفة المضافة بحوالي ٧٣,٨٥ مليون دينار على موجودات مالية بقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل.

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المضافة - مودونة
لن تتسجل هذا البلد مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٥,٠١٨,١٤٨	-
٣٥,٠١٨,١٤٨	-

سندات مالية حكومية وبكلفتها

- قام البنك بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٤,٨٧٣,٨٥٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٤,٥٧٦,٢٧٣ دينار كأموال مقترضة بسعر للائحة ٢,٩٪ سنوياً، كما هي موضحة في المصاحف رقم (١٩)، لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كمالية بيع حيث أن البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٣ أيلول ٢٠٢١.

- قام البنك بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ ببيع سدين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٩,٧٧٣,٧٨٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٩,٧٨٣,٣٠٤ دينار كأموال مقترضة بسعر للائحة ٥,٥٪ سنوياً، كما هي موضحة في المصاحف رقم (١٩)، لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كمالية بيع حيث أن البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١.

١٢ - ممتلكات ومعدات

لن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	ديناميكية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة ولوازم	ميكانيكي	أراضي
ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية
٢٢,٧٢٨,٨٧١	٤,٧٥٧,٢٢٠	٣,٥٠٩,٢٥٣	٥١٨,٦١٦	١,٦١٥,٠٤١	٥,٩٢٤,٢٦٨	٣,٢٧٤,٤٢٨
٢,٠٥١,٣٦٤	١٥٥,٥٩٢	١٩٨,٢٢٩	-	١,٦٩٧,١٢٣	-	-
(١٢١,٥٦٢)	-	(١٢,١٩٥)	(٥٠,٩٧١)	(٣١٧,٠٩٦)	-	-
٢١,٣٦٨,٦٧٨	٤,٩١٢,٨٢٢	٣,٦٦٤,٠٩٧	٤٦٧,٦٤٥	٥,٩٨٥,٣٧٨	٥,٩٢٤,٢٦٨	٣,٢٧٤,٤٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الكلية :

الرصيد في بداية السنة
اضافات
استهلاكات
الرصيد في نهاية السنة

المجموع	ديناميكية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة ولوازم	ميكانيكي	أراضي
ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية
١٤,٢٨٤,٣٣٢	٣,٩٢٩,٠٢٨	٢,٦٢٩,٢٠٦	٣٢٥,٨٦٠	٣,٨٠٦,٦٩٧	٣,٥٩٣,٥٤١	-
١,٣٤٤,٥٧٨	٢٨٧,٥١٩	٣٩٣,٣٧٨	٥٥,٩٣٦	٥٣٤,٧١١	٩٣,٠٣٤	-
(١١٩,٤٨١)	-	(١٢,٠٦٧)	(٥٠,٩٦٩)	(٣٢٦,٤٤٥)	-	-
١٥,٢٢٩,٤٢٩	٤,٢١٦,٥٤٧	٢,٩٨٠,٥١٧	٣٢٠,٨٢٧	٤,٠١٤,٩٦٣	٣,٦٨٦,٥٧٥	-
٩,١٣٩,٢١٩	٦٩٦,٢٧٥	٦٨٢,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	١,٩٧٠,٤١٥	٢,٦٤٧,١١٣	٣,٢٧٤,٤٢٨
١٦٦,٢٩٩	-	-	-	١٦٦,٢٩٩	-	-
٨,٠١٥,٢١٣	-	-	-	٢٦١,٠٠٠	٧,٧٥٤,٢١٣	-
١٧,٣٢٠,٧١١	٦٩٦,٢٧٥	٦٨٢,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	٢,٣٧٧,٧١١	١٠,٠٠١,٩٠٦	٣,٢٧٤,٤٢٨

الاستهلاك المتراكم :
الرصيد في بداية السنة
إستهلاك السنة
استهلاكات

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	ديناميكية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة ولوازم	ميكانيكي	أراضي
ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية
٢٢,٢١٦,٩٤٠	٤,٨٢٠,٦٩٨	٣,٢٧٦,٠٥١	٤١٤,٩٩٦	١,٣١٣,٥٥٠	٥,٩٢٤,٢٦٨	٣,٢٤٧,٢٧٧
١,١٣٩,٢٤٥	٢,٤٠٠	٥٠١,٨٦٥	١٥٣,٦٥٠	١٥٤,٢٦٩	-	٢٧,٠٦١
(١١٧,٢٠٩)	(٧٥,٨٦٨)	(٣٦٨,٦٦٣)	(٢٠,٠٠٠)	(١٥٢,٧٧٨)	-	-
٢٢,٧٢٨,٨٧١	٤,٧٥٧,٢٢٠	٣,٥٠٩,٢٥٣	٥١٨,٦١٦	١,٦١٥,٠٤١	٥,٩٢٤,٢٦٨	٣,٢٧٤,٤٢٨

الكلية :

الرصيد في بداية السنة

اضافات

استهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

المجموع	ديناميكية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة ولوازم	ميكانيكي	أراضي
ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية	ديناميكية
١٣,٤٦٧,٥٤٥	٣,٦٩٥,٤٢٣	٢,٦٠٠,٨٢٦	٢٨٨,٥٣٨	٣,٥٨١,٥٧٨	٣,٣٠١,١٨٠	-
١,٤٢١,١٠٠	٣٠٧,١٣٢	٣٦٦,٤٥٩	١٧,٤٤٨	٣٧٧,٧٠٣	٢٩٢,٢٦١	-
(١٠٤,٢١٢)	(٧٣,٥٢٧)	(٣٦٨,٠٧٦)	(١٠,١٢٦)	(١٥٢,٥٨١)	-	-
١٤,٢٨٤,٣٣٢	٣,٩٢٩,٠٢٨	٢,٦٢٩,٢٠٦	٣٢٥,٨٦٠	٣,٨٠٦,٦٩٧	٣,٥٩٣,٥٤١	-
٨,٤٥٤,٥٤٤	٨٢٨,٢٠٢	٨٨٠,٠٤٧	٢٢٢,٧٨٦	٨٠٨,٣٤٤	٢,٣٤٠,٧٢٧	٣,٢٧٤,٤٢٨
٧٤١,٧٠٣	١١,٨٠٠	-	-	٧٢٩,٩٠٣	-	-
٣,٦٥٦,٥٤٤	-	-	-	٢٢٤,١٨٣	٣,٤٢٢,٠٦١	-
١٢,٨٥٢,٧٩١	٨٤٠,٠٠٢	٨٨٠,٠٤٧	٢٢٢,٧٨٦	١,٧٧٢,٧٣٠	٥,٧٦٢,٧٨٨	٣,٢٧٤,٤٢٨

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

إستهلاك السنة

استهلاكات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

نسبة الاستهلاك السنوية %

١٠ - ٩ ٢٥ - ٩ ١٥ ٢٠ - ٩ ١٥ - ٢

٢٠٢٠

بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٩,١٣٠,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٣٢٣,٩٢٤) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

١٤ - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٣٥,١٥٣	٤٨٧,٥٧٢	رصيد بداية السنة
٢٢٠,٧٣٢	١,١٨٩,٧٣١	إضافات
(٣٦٨,٣١٣)	(١٨٣,١٠١)	الإطفاء للسنة
٤٨٧,٥٧٢	١,٤٩٤,٢٠٢	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٥٨٥,١٢٥	٥,٨١٢,٢٤٢	فوائد وإيرادات برسم التقيض
٨٦٠,٧٩٥	٩٦٧,٦٧٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٩٤,٧٠٢	عقارات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
-	٤١٩,٥٦١	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
١٠٢,٢٩٩	١٨٥,٤٩٨	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٢٤,٢٥٠,٠٤٥	١٤,٨٦٤,٩٠٢	اعتمادات مخصصة
٢,٢٢١,١٤٦	٢,١١٠,٨٨٢	أخرى
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٨,٠٠٥,٣١٠	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استهلاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٣٢٧,٦٩١	١,٨٥١,٨٣٥	رصيد بداية السنة
٢٢٣,٧٠٥	١٦١,٧٤٨	إضافات
(٣٦٦,٥٥٥)	-	استبعادات
(٣٣٣,٠٠٦)	(٢١٨,٨٨١)	مصرف مخصص العقارات المضملة خلال السنة
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٩٤,٧٠٢	رصيد نهاية السنة

** بلغ مخصص العقارات المضملة مبلغ ٦٠٣,٩٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات .

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
١,٨٢٦,٤٨٨	١,٨٢٦,٤٨٨	-	١,٢٦٥,٠١٥	١,٢٦٥,٠١٥	-
١٨٥,٢١٦,٧١٩	١٨١,٤٨٨,١٨١	٢,٨٢٨,٥٨٥	١٨١,٤٨١,٦٢٨	١٤١,٧١٨,٩٥٤	٣٩,٧٦٢,٦٧٤
-	-	-	-	-	-
١٨٧,١٤٢,٢٥٧	١٨٢,٣١٤,٦٧٢	٢,٨٢٨,٥٨٥	١٨٢,٨٦٦,٦٤٣	١٤٢,٧٢٣,٩٦٩	٣٩,٧٦٢,٦٧٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
٨٤,٨٢١,٤٢٥	١,٨٧٨,٨٨٩	١٢,٦١٠,٦٥٦	١٦,١٥٨,٦٩٩	٥٤,١٠٣,١٨١	
٢٢,٢١٩,٦٢٧	٨١	٤٩٣,٣١٥	٢١٧,٦٣٩	٢١,٥٠٨,٥٩٢	
٥٣٠,٤٦٧,١٣٧	٧٨,٩٤٩,١٨٧	٩,٠٤٠,٢٢٢	١٦٣,٣٦٢,١١١	٢٧٦,١١٥,٦٠٧	
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	٨٠,٨٢٨,١٥٧	٢٢,٢٤٤,٢٠٣	١٧٩,٧٢٨,٤٤٩	٣٦٤,٧٢٧,٣٨٠	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة المركزية والقطاع العام داخل المملكة ٨٠,٨٢٨,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٢,١٨٣% من إجمالي الودائع (٧٢,٢٤٥,١٨٢ دينار أي ما نسبته ١١,١٩٨%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٤,٠٢٢,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٤,٥٢٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠١,٤٠٨,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٥٠٣%) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الودائع المحويزة مبنية السحب ١٩,١٧٥,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٩٦١% من إجمالي الودائع (١٩,٣٧٨,٦١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٩٦٢%).

- بلغت الودائع الجامدة ١٥,٨٢١,٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ (٢٠,١٥٨,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دبـ	دبـ
٤١,٢٢٧,٣٦٧	٤١,٢٢٧,٩٨٤
٨,٦٥٧,٥٧٩	٧,٥٤٥,٨٢١
٢,٢٤٩,٩٨٦	٢,٦٦٠,٨٧٦
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	٥١,٤٣٤,٦٨١

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

١٩. أصول مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأقساط		المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	معدل الفائدة الإراض
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
القرض من البنك العربي *	١٤,٥٧٦,٣٧٣	١	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	٥,٢٩٠%
القرض من البنك العربي **	١٩,٣٧٨,٣٠٤	١	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	٥,٥٠٠%
القرض من البنك المركزي الأردني ***	١,٠٦٦,٥٠٠	٢٠	٢٤	٢٤	لصف سنوية	-	٢,٥٠٠%
القرض من البنك المركزي الأردني ****	٢٢٠,٦٩٧	٢٤	٢٤	٢٤	لصف سنوية	-	٢,٠٠٠%
القرض من البنك المركزي الأردني	٢٤,٨٦٠	٢٠	٢٠	٢٠	شهرية	-	١,٧٥%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****	١,٠١٦,٩٥٩	٢٣٦	١٨	١٨	شهرية	-	١,٨٠٩%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٥٠٠%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠,٠٠٠,٧٨٣	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٦٥٠%
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٦,٠٠٠%
بنك المؤسسة العربية للمصرفية (البحرين) *****	٢,٨٣٦,٠٠٠	١	١	١	أسبوعين	-	٣,٢٠٠%
المجموع	٧٩,١٣٠,٤٧٦						

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

القرض من البنك المركزي الأردني	٥,٠٠٨,٤٩٤	١	١	٢٤ شهر	٢,٠٠٠ %
القرض من البنك المركزي الأردني ***	١,٢٥٦,٦٥٦	٢٨	٢٠	لصف سنوية	٢,٥٠٠ %
القرض من البنك المركزي الأردني ****	٢٢٠,٧٨٨	٢٤	٢٤	لصف سنوية	٢,٠٠٠ %
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****	١,٢٧١,٢٣٩	٢٣٦	١٠	شهرية	١,٨٠٩ %
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٤ شهر	٣,٨٠٠ %
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠,٠١٢,٣٨٣	١	١	١٢ شهر	٥,٦٥٠ %
بنك عودة *****	١,٣٩٩,٤٥٠	-	-	١٢ شهر	٨,٢٥٠ %
المجموع	٤٩,١٩٩,٠١٠				

* تمثل الأموال المقرضة من البنك العربي البالغة ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٥ مليون دينار ، حيث أن للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١ .

** تمثل الأموال المقرضة من البنك العربي البالغة ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٢٠ مليون دينار، حيث أن للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١ .

*** تمثل الأموال المقرضة من البنك المركزي بالقيمة ١,٠٦٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإمداد الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (١,٢٥٦,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

**** تمثل الأموال المقرضة من البنك المركزي البالغة ٢٢٠,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإمداد الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (٢٢٠,٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

***** بلغت الأموال التي تم إعادة اراضها ١,٠١٦,٩٥٩ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧,٧٠٩ ZV كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٢٧١,٢٣٩ دينار وبمعدل فائدة ٧,٧٠٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

***** تمثل الأموال المقرضة من بنك المؤسسة العربية للمصرفية (للبحرين) البالغة ٢,٨٣٦,٠٠٠ دينار اتفاقية لتمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي) .

***** تمثل الأموال المقرضة من بنك عودة حساب جاري مدين الشركة التابعة .

٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة	ماتم رده للإيرادات	المحول من المخصصات	المنفوق خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
١٢٨,٨١٣	(٤٣٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٢٢٤,٣٨٠
٧٦٧,٢٢٦	(٤٣٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٨٦٢,٧٩٣
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
١,٢٢٤,٣٨٠	(٣٥٠,٠٠٠)	١٢,٣١٢	(١٤٠,٢١٥)	٦٨٢,٠٠٠	١,٠٢٠,٢٨٢
١,٨١٢,٧٩٣	(٣٥٠,٠٠٠)	١٢,٣١٢	(١٤٠,٢١٥)	٦٨٢,٠٠٠	١,٦٥٨,٦٩٦

٢٠١٧ للعام

مخصص التضايح المقابلة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى
مخصصات أخرى
المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,١٧٦,٧٦٣	٥,٩٥٢,٣٧٤
(٥,٤٤٤,٨٦٤)	(٦,٠٤٠,٠٩٤)
٦,٢٢٠,٤٧٥	٥,٠٨٦,٦٧٥
٥,٩٥٢,٣٧٤	٤,٩٩٨,٩٥٥

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦,٢٢٠,٤٧٥	٥,٠٨٦,٦٧٥
(٥٩٣,١٥٣)	(١,١٩٠,١١٦)
٨٤٨,٣٢٧	٥٩٨,٥٦٨
(٧,٩١١)	-
٦,٤٦٧,٨٠٨	٤,٤٩٥,١٢٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

موجودات ضريبة مؤجلة للسنة

إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة

إطفاء مطلوبات ضريبة مؤجلة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠٢١	
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
٨,٢٠٥	٤,٦٦٩	١٢,٢٨٨	-	(١١,١٥٦)	-	-	-	-	٢٣,٤٤٤
٤٥,٥٣٥	-	-	-	(١٣٠,١٠١)	-	-	-	-	١٣٠,١٠١
٦٥,٧١١	١٢٥,٤٣٩	٣٣,١٠٣	١٤٢,٣٥٨	-	-	-	-	-	١٨٧,٧٤٥
-	١٥,١٤٣	٣٩,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٧,٧٩٩	٩٩,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	-
-	٥,٧٠٤,٨٧٩	١٦,٢٧٤,٧٣٦	١,٦٧١,٤٣٨	-	١٤,٦٠٣,٢٩٨	-	-	-	-
٥٩٣,١٥٤	٥١٣,٣٧٧	١,٣٥٠,٩٩٠	١,٣٥٠,٩٩٠	(١,٦٩٤,٧٢٤)	-	-	-	-	١,٦٩٤,٧٢٤
٧,٥١١	-	-	-	(١١,٤٦٠)	-	-	-	-	٢١,٤٦٠
٧٢٠,١١٦	٦,٤٠١,٣٠٦	١٨,١٠٧,٤٣٩	٢,٣٠٤,١٠٨	(١,٨٥٧,٤٤١)	١٤,٦٠٣,٢٩٨	-	-	-	٢,٠٥٧,٤٧٤

مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠٢١	
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١,١٣٩	١,٢٣٦	٣,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	٣,٢٥٣
-	٥,٦٥٨	١٤,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-
١,١٣٩	٦,٨٩٤	١٨,١٤٢	١٤,٨٨٩	-	-	-	-	-	٣,٢٥٣

رصيد بداية السنة
المعائن
المستبعد
رصيد نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً للنسب الضرائب الجديدة المحددة وفقاً لآثار ضريبة الدخل والمبيعات والبالغ ٢٨% وعلى الشركات للتبعية ٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١	الربح المحاسبي
(٤,٤٥٠,٨٨٦)	(٦,٢٢١,٣٠١)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢,٩٤٦,٣٠٢	٤,٢٢٨,١٥٠	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٤,٦٩٢	-	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
١٧,٩٤٢,٨٢٧	١٢,٢١٨,١٩٠	الربح الضريبي
%٣٣,٢٨	%٣٣,٩٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥% وعلى الشركة التابعة ٢٤% .

تم إجراء تسوية نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للبنك لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ والشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤ .

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك والشركة التابعة لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للشركة التابعة للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة التابعة قامت بالاعتراض على قرار المقدّر لدى هيئة الاعتراض ، وهذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدّر ، وعليه قامت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة.

٢٢ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٥,٢٢٦,٩٤٦	٦,٦٧٩,٧٦٨	فوائد برسم الدفع
٢٨٨,٨٠٧	١٦٠,٣٧٤	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٧١١,٣٦٩	٥,٧٢٥,٨٩٣	ذمم دائنة
٣,٠٣٦,١١١	٢,٢٥٨,٦٥٥	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٨٦٤,١٥٨	١,١٦٧,٩٨٠	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
-	٥٤٩,٨٨٤	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٧٧,١٨٩	٣٦٩,٦٨٥	حوالات برسم الدفع
٩,٧٥٥	١٠١,٤١٥	ايرادات مزجلة
١,٥٠٤,١٠٦	١,٨٠٤,٠٦٠	مطلوبات أخرى
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٨,٩٢١,٢٥١	المجموع

إنصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		إجمالي	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار			
٢٢٧,١٢٥,٢٦٨	-	٣٦,١٩٠,٩٦٣	٧,٣٥٠,٢٤٦	١٨٢,٩٦٥,٨٨٩	-	-	-
٧٥,٨٨٤,٢٥٣	-	٤,١٠٣,٣٧٤	٣,٧٧١,٦٦٦	٦٨,٠٠٩,٠٥٨	-	-	-
(١١٩,٨٣٢,٣١٩)	-	(١١٧,٧٢٣)	(٣,٦٩٥,٤٥٣)	(١١٨,٥١٩,٤٨٠)	-	-	-
-	-	(١٠,١٥٢)	١٠,١٥٢	١٢,٧٣٨,٦٥٨	-	-	-
-	-	-	-	(٤,٠١٥,٧٠١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٠٢,٧٣٥)	-	(٢٩٥)	(٨١٤,٤٧١)	(٦٨٧,٩٦٩)	-	-	-
١٨٢,١٨٤,٤٦٧	-	١٥٥	١٣,٢٥٧,٢٤٦	١٦١,٤٩٠,٤٥٥	-	-	-

إنصاح الحركة على خسارة التفتي للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى		إجمالي	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار			
٦٦١,٤٨٧	-	-	٥,٠٣٠	٣١٩,٩٠٣	٢٩,٧٢٦	٣٠٦,٨٢٨	-
٦٦١,٤٨٧	-	-	٥,٠٣٠	٣١٩,٩٠٣	٢٩,٧٢٦	٣٠٦,٨٢٨	-
٣١٤,٥٨١	-	-	٧	٥١,٩٧٩	٦,٩٤٥	٢٥٥,٦٥٠	-
(٣٤١,٧٦٠)	-	-	(٤,٣٢٦)	(١٨٠,٩٠٦)	(٢٢,٦٤٣)	(١٣٣,٨٨٥)	-
-	-	-	(١٩)	(٢٤,٨٠٢)	١٩	٢٤,٨٠٢	-
-	-	-	-	١٥,٤٥٨	-	(١٥,٤٥٨)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٤,٤٢٤)	-	-	(٦٨٥)	(٨٨,٠٧٢)	-	٤,٣٢٣	-
٥٤٩,٨٨٤	-	-	٧	٩٣,٥٦٠	١٤,٠٤٧	٤٤٢,٢٧٠	-

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 خسارة التفتي على التمرضات الجيدة خلال السنة
 الممتد من خسارة التفتي على التمرضات المستفزة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على الخصم - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إسماح بتوزيع ائتماني تشبهات غير المتكافئة (تكاليف) حسب ذات تصنيف الإئتماني التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين
١	١٦,٦٧٥	-	-	-	-	١٦,٦٧٥
٢	١١٣,٨٨٥	-	-	-	-	١١٣,٨٨٥
٣	١,٢٠٨,٣١٨	-	-	-	-	١,٢٠٨,٣١٨
٤	٤,١٧١,٣٢٩	-	-	-	-	٤,١٧١,٣٢٩
٥	٧٢,٥٥٥,١٩١	-	-	-	-	٧٢,٥٥٥,١٩١
٦	٥,٤٢٦,٦٦٦	-	-	٣,٥٦١,٠١٨	-	٨,٩٨٧,٦٨٤
٧	١٢٦,١٨٣	-	-	٣٥٠	-	١٢٦,٥٣٣
٨	٣,٠٢٩,١٢٩	-	-	١,٤٦٠,٠٩٠	-	٤,٤٨٩,٢١٩
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	٨٢,٦٠٠	-	-	-	-	٨٢,٦٠٠
١١	١٢٦,٤٤١	-	-	-	-	١٢٦,٤٤١
المجموع	٨٩,٤١٦,٦٦٨	-	-	١,٠٢٢,١٥٨	-	٩٠,٤٣٨,٨٢٦

ذات تصنيف الإئتماني بناءً على نظام التصنيف التالي:

إسماح الحركة على تشبهات غير المتكافئة - التكاليف

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
١١٦,٦٦٦,٦٦٦	-	١٨,١٦٦,٦٦٦	-	-	١١٦,٦٦٦,٦٦٦
١٧,٥٣٣,١٨١	-	٤,٩٨٣	-	-	١٧,٥٣٨,١٦٤
(٥١,٠٩٩,٥٥٥)	-	(٧,٩١٤,٧١٥)	-	-	(٥٩,٠١٤,٢٧٠)
٧,٤٢٦,٦٦٦	-	(٧,٤٢٦,٦٦٦)	-	-	-
(٣,٠٢٩,١٢٩)	-	٣,٠٢٩,١٢٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١٢٦,٤٤١)	-	(١,٦٦٥)	-	-	(١٢٨,١٠٦)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٨٩,٤١٦,٦٦٨	-	١,٠٢٢,١٥٨	-	-	٩٠,٤٣٨,٨٢٦

إجمالي فرصة كما في بداية السنة

التحركات الجديدة خلال السنة

التحركات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الآخر على صوم التحويلات نتيجة تغيير تصنيف بين المراحل

التحويلات الشككية عن تحركات

تشبهات محدودة

التحويلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي فرصة كما في نهاية السنة

إسماح الحركة على مخصص تشبهات غير المتكافئة - التكاليف

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
	بالملايين	بالملايين	بالملايين	بالملايين	
-	-	-	-	-	-
١١٦,٦٦٦	-	١١٦,٦٦٦	-	-	١١٦,٦٦٦
١١٦,٦٦٦	-	١١٦,٦٦٦	-	-	٢٣٣,٣٣٢
٧٥,٠٦٠	-	٣,١١٧	-	-	٧٨,١٧٧
(٧,٨١٥)	-	(١١,٣٠٣)	-	-	(١٩,١١٨)
١٨٨	-	(١٨٨)	-	-	-
(٨,٦٦٦)	-	٨,٦٦٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,١١٨	-	(١٠,٤٦٦)	-	-	(٩,٣٤٨)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٨٦,٦٦٦	-	٢٢,٠٨١	-	-	٢٠٨,٧٤٧

فرصة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

نقل تصنيف ائتماني قديمي لتقارير شافية (١)

فرصة حصل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

حسرة ائتماني على التحويلات الجديدة خلال السنة

الحسرة من خسرة ائتماني على التحويلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الآخر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير تصنيف بين المراحل خلال السنة

التحويلات الشككية عن تحركات

تشبهات محدودة

التحويلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي فرصة كما في نهاية السنة

إحصاء بتوزيع اعمالي تسهيلات غير المبرورة (مصرف غير مسئلة) حسب اناات التسهيل الإئتمالي الداخلي للـ

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تعميمي	إسبردي	تعميمي	إسبردي	إجمالي
المجموع	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
١٠٠,٤١٨	١٧١,٥٤٣	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٢٤٦,٤٨٩	-	-	-	-	-
-	٢٨٣,٥٥١	-	-	-	-	-
١٢,٨٦٣,٠٧١	١٧,١١٣,٠٨٩	-	-	٧٢٠,١١٧	٥,٦٦٣,٤٢٤	٢٠,٧١٨,١٥٥
٩٠,٠٣,٧١١	١١,٢١٤,٧٠٤	-	٢	٤,٦٦٤,٧١١	٤٨١,٠١١	١١,٥٠٨,٨٨٢
(٥١٧,٤٢١)	١,٢٢٩,٤٩١	-	١٥٣	١,٢٢٦,٧١٣	١٢,٦١٥	-
١٧٤,٥٩٤	٥٣,٩٠٣	-	-	٥٣,٩٠٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥١,١٢٥,٤٠٤	٥٣,١٢٢,٧١٨	-	١٥٥	٦,١٢٦,١١٢	٧,٤٢٦,١١١	٤٠,٢٤٩,٨١٠

المجموع

إحصاء الحركة على تسهيلات غير المبرورة - مصرف غير مسئلة

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تعميمي	إسبردي	إجمالي	تعميمي	إسبردي
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
٥١,١٢٥,٤٠٤	٢٩,٠٩٠,٧٢٩	٧,٢٥٠,٢٢٦	٥,٥٥٦,١٥٩	١٢٨,١٧٠	-	-
٢٩,٢٤١,٨٥٠	١١,٩١١,٢٤١	٢,٧٧١,١٦٦	٣,٥٥٥,٧٨٨	١٥٥	-	-
(١٢,٨١٧,٧٨١)	(١٧,٨٨٩,٨٦٣)	(٣,٦٦٥,٤٥٢)	(٢,١١٧,٥٤٥)	(١١٧,٧٢٣)	-	-
-	٢,٤١٣,١٥٥	١٠,١٥١	(٣,١١٣,١٥٥)	(١٠,١٥٢)	-	-
-	(١٧١,١١٧)	-	١٧١,١١٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٤٥٣,٠١٨	(٣١١,٠٥٥)	-	١,٨٤٤,٤١٨	(٢٩٥)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٣,١٢٢,٧١٨	٤٠,٢٤٩,٨١٠	٧,٤٢٦,١١١	٦,١٢٦,١١٢	١٥٥	-	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التحركات المبرورة خلال السنة
التحركات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الآخر على عدم التحركات نتيجة لتغير التسهيل بين المبرور
التحركات الناتجة من تحويلات
التسهيلات المدعومة
تحويلات نتيجة لتغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إحصاء الحركة على مخصص تسهيلات غير المبرورة - مصرف غير مسئلة

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تعميمي	إسبردي	إجمالي	تعميمي	إسبردي
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
-	٨٠,٠٩٢	٢١,٧١٦	٤٥,٠٢٣	٥,٠٣١	-	-
١٥٩,٨٨٢	٨٠,٠٩٢	١١,٧١٦	٤٥,٠٢٣	٥,٠٣١	-	-
١٥٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	-
١٥٥,٩٧١	١٠,٦٦٠	٦,٩٤٥	٤٢,٣١٧	٧	-	-
(٨٨,٥٩١)	(٤٠,٤٨٣)	(١٢,٦١٣)	(٢١,١٠٩)	(١,٢١٧)	-	-
-	٢٣,٥٨٠	١٩	(٢٢,٥٨٠)	(١٩)	-	-
-	(١,١٨٩)	-	٦,١٨٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦,٥٦٧	١,٦٦١	-	١٥,٠٩١	(١٨٥)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٤٣,٨٩١	١٦٥,٢٢١	١٤,٠٤٧	٦٤,٤١١	٧	-	-

الرصيد كما في الأول من كلون قسلي ٢٠١٨
تحويل المبرور الدولي للتحويل القسلي (٩)
الرصيد المسجل كما في الأول من كلون قسلي ٢٠١٨
خسارة قسلي على التحويلات المبرورة خلال السنة
الاستد من خسارة قسلي على التحويلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الآخر على المخصص - كما في بداية السنة - نتيجة لتغير التسهيل بين المبرور خلال السنة
التحركات الناتجة من تحويلات
التسهيلات المدعومة
تحويلات نتيجة لتغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إسحاق بتوزيع عملي لتجهيزات غير المنقورة (امتلاك) صحت ذات تصنيف (إجمالي الدائلي الدك

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٢,٥٠٠	٢,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	٢,١٩٠,٥٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-
١٢,٠١١,١٢٥	١١,١٢٢,٠٧٧	-	-	٢٨,٢٧١	-	٢١,١٠١,٧٠٥
١١,٥١٢,١٢٤	٨,٨١٢,١١١	-	-	٢٢٩,٠٠٤	-	٨,٥٢٨,١١٠
-	-	-	-	-	-	-
١,٥٧١,١٠١	٥٩١,٢٠٢	-	-	٥٩١,٢٠١	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٩,٢٤٥,١٧٠	٢٢,٨١٠,٥٧٢	-	-	١٩٦,١٧٨	-	٢١,٨١٢,٨١٥

المجموع

إسحاق حركة على تجهيزات غير المنقورة - امتلاك

المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
١٩,١٩٥,١٧٠	-	-	١١,١٧٢,٠٥١	-	٢١,٨١٢,٤١١	-
٢٤,١٠٥,١١١	-	-	٥١٤,٥١٥	-	١٢,٥١٠,١٢٤	-
(٢١,١١٢,١٢٥)	-	-	(٧,٢٨٩,٢٠٢)	-	(٢٩,٥٢٢,٥٩١)	-
-	-	-	(٢,٠٠١,٧١٧)	-	٢,٠٠١,٧١٧	-
-	-	-	١٨,٢٧٢	-	(١٨,٢٧٢)	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢,١٥٧,١١١)	-	-	(٢,١٥٧,١١١)	-	١٢	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٨١٠,٥٧٢	-	-	١٩٦,١٧٨	-	٢١,٨١٢,٨١٥	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة
ماتم تحويله إلى المرحلة الأولى
ماتم تحويله إلى المرحلة الثانية
ماتم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة لتغير تصنيف بين المراحل
التغيرات التلقائية عن تحديثات
التجهيزات المستوردة
لحديثات نتيجة لتغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إسحاق حركة على منحصر تجهيزات غير المنقورة - امتلاك

المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
-	-	-	-	-	-	-
٢٢٢,١١٩	-	-	١٥٩,٨١٧	-	١٠٦,٧١٢	-
٢١٢,١١٩	-	-	١٥٩,٨١٧	-	١٠٦,٧١٢	-
٨٠,٢١٢	-	-	١,٤٢٤	-	٢٢,٩٢٩	-
(١٤٩,٧١١)	-	-	(١٢,٤١٢)	-	(٨٥,٥٨١)	-
-	-	-	(١٢٤)	-	٢٢٤	-
-	-	-	١٠٥	-	(١٠٥)	-
-	-	-	-	-	-	-
(١١,١١٧)	-	-	(١١,٧٠١)	-	٥٤	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٠٢,٢٠٦	-	-	١,٩٨٨	-	٩٥,٢١٨	-

رصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
ثر لتحويل المصروف الدولي لتقرير المالية رقم (١)
رصيد المدين كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التكاليف على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر التكاليف على التعرضات المسددة
ماتم تحويله إلى المرحلة الأولى
ماتم تحويله إلى المرحلة الثانية
ماتم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المنحصر - كما في نهاية السنة - نتيجة لتغير تصنيف بين المراحل خلال السنة
التغيرات التلقائية عن تحديثات
التجهيزات المستوردة
لحديثات نتيجة لتغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٨,٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٧,٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ج - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
إحتياطي قانوني	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٢٦,١٩٢,٣٠٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٥,٩٣٠,٣٢٨
طبيعة التقيد		
بموجب قانون البنوك		
وقانون الشركات		
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني		

٢٥ - احتياطي التهمة المعادلة - بالعملة

ان تفاصيل هذا الجند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠
	المجموع	مشتقات للتحوط	مشتقات	مشتقات	
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
(١٥٣,٨٧٨)	(٨٤,٥٦٦)	(٨٤,٥٦٦)	-	-	(٣٩,٨٤٩)
١٠٦,١٢٤	(٣٩,٨٦٦)	٩٩,٤٥٥	(٩٩,٤٧٢)	-	-
-	(٥,٦٥٨)	(٥,٦٥٨)	-	-	-
(٣٧,٣٢٢)	٥٢,٩٤٢	-	٣٧,٧٩٩	٣٧,٧٩٩	١٥,١٤٣
(٨٤,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	٩,٢٢٦	(٦٦,٦٧٢)	(٦٦,٦٧٢)	(٢٤,٧٠٦)

الرصيد في بداية السنة

أرباح (خسائر) غير محققة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي التهمة المعادلة بالعملة بعد تقاسم رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٢,٩٤٢ دينار وتفاصيل المطلوبات الضريبية بمبلغ ٥,٦٥٨ دينار كما في ٢٠١٨ كقرون الأول ٢٠١٨ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٤٥,٥٣٣ دينار كما في ٢٠١٧ كقرون الأول ٢٠١٧).

٢٦ - أرباح مخدرة

ان تفاصيل هذا الجند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠
	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٧,١٦٣,٩٩٢	-	(٩,٣٦٨,٨٠٧)	٥,٠٨٢,١٢٧	-
-	-	-	-	٥,٩٣٠,٢٢٨	-
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٧,١٦٣,٩٩٢	١٩,٥٨٣,١٧٤	١٩,٥٨٣,١٧٤	١٩,٥٨٣,١٧٤	١٩,٥٨٣,١٧٤
١٢,٩٦٤,٩١١	١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤	٩,٧١٦,٢١٤	٩,٧١٦,٢١٤	٩,٧١٦,٢١٤
(٢,٢٨٩,٢٨٧)	(٢,٢٨٩,٢٨٧)	(١,٤٢١,١٣٤)	(١,٤٢١,١٣٤)	(١,٤٢١,١٣٤)	(١,٤٢١,١٣٤)
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٧,١٦٣,٩٩٢	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	٢٢,٣٧٨,٢٥٤

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المحول من الاحتياطيات نتيجة تعديلات البنك المركزي

الرصيد في بداية السنة المعدل

مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المحول خلال السنة

الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)

الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٤٠١,٣٠٦ دينار كما في ٢٠١٨ كقرون الأول ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة ٧٢٠٠,١١٦ دينار كما في ٢٠١٧ كقرون الأول ٢٠١٧) كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٧,١٤٨ دينار من الأرباح المخدرة مقابل التهمة السالبة للتغير المفرط في القيمة المعادلة كما في ٢٠١٨ كقرون الأول ٢٠١٨ (٨٤,٥٦٦ دينار كما في ٢٠١٧ كقرون الأول ٢٠١٧) بما في ذلك الرسالة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه لعل ذلك مسبقاً استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- ان احتياطي مخاطر مصرفية عامة متقيد السحب ولا يمكن التصرف به إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المخدرة مبلغ ٢٠,١٧٢ دينار كما في ٢٠١٨ كقرون الأول ٢٠١٨ (٢٠,١١٤ دينار كما في ٢٠١٧ كقرون الأول ٢٠١٧) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه لعل من خلال عمليات البيع ، كما يشمل رصيد الأرباح المخدرة خسائر غير محققة بمبلغ ١٠,٢٨٠ دينار حيث يمثل خسارة تقييم اسمهم .

الأثر على الأرباح المخدرة

ديـ
١٧,١٦٣,٩٩٢
٥,٩٣٠,٢٢٨
(٩,٣٦٨,٨٠٧)
-
٥,٠٨٢,١٢٧
١٩,٥٨٣,١٧٤
٩,٧١٦,٢١٤
(١,٤٢١,١٣٤)
(٥,٥٠٠,٠٠٠)
٢٢,٣٧٨,٢٥٤

رصيد الأرباح المخدرة كما في ٢٠١٧ كقرون الأول ٢٠١٧

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

رصيد الأرباح المخدرة (الرصيد الافتتاحي) كما في أول كقرون الثاني ٢٠١٨

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول إلى الاحتياطي التقويمي

أرباح موزعة

الرصيد في نهاية السنة

٢٧ - مخصص (ولو) خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من الأول كقرون الثاني ٢٠١٨ والذي يتطلب من البنك احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفقاً يلي تفاصيل هذا الجند :

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٩
	ديـ	ديـ	
-	(٢١,١٧٤)	(٢١,١٧٤)	-
-	(٦٣,٢٦٨)	(٦٣,٢٦٨)	-
-	(٢٥٠,٦٥٧)	(٢٥٠,٦٥٧)	-
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٦٦٧,٢٠٢	٤,٦٦٧,٢٠٢	(٤٩٢,٢٩٣)
-	٣٠,٧٠٠	٣٠,٧٠٠	-
-	٢,٥٣٩	٢,٥٣٩	-
-	(١١١,٦٠٢)	(١١١,٦٠٢)	-
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٢٥٣,٢١٠	٤,٢٥٣,٢١٠	(٤٩٢,٢٩٣)

أرصدة إعدادات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المبدأ

تسهيلات ائتمانية مباشرة

اعتمادات مضمونة

إوائد وإيرادات برسم القروض

بلود خارج المركز المالي

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢٧,٤٠٦	٩٥,٠٢٩
٢١,٥٨٦,٢٧١	٢٢,٨٥٥,٨٩٧
٩٦٤,٩٧٥	٩٠٥,٢٩٨
٦,١٤٨,٨٠٣	٦,١٠١,٧٣١
٤,٦٩٤,٠٥٤	٥,٧٣٤,٨٦٨
٨,٦٨١,٤٣٣	١١,٠٤٣,٩٧٧
٤٤٨,٦١٥	٤٧٢,٥٥٨
١,٠٣٣,٥٩٥	٩٦٣,٩٨٢
٨٣,٠٣٦	٥٤,١١٤
٣٤٤,٥٤٣	٢٧٥,٨٦٣
١,٠٨٠,٤٤٨	١,٣٨٦,٨٦١
-	٤,٤٧٩,١١١
١١,٨٥٧,٢٢٢	٨,٩٦٦,٤٠٦
٢,٦٠٦,١٥٣	٢,٦٣٥,٠٧٧
٤٩٥,٩٠٦	٥٨١,٦٩٦
٦٠,١٥٢,٤٦٠	٦٦,٥٥٢,٤٦٨

تسهيلات إئتمانية مباشرة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة

فوائد مقبوضة على عقود مقايضة

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٣٥٩,١٥٠	٥,٣٧٥,٩٧٦
٤١,٠١٣	٤٣,٢٩٠
٣٧,٣٩٣	٣٦١,٥٨٥
١٦,٢٦٥,١٧٧	٢١,٨٩٠,٨٦١
١,٢٧٩,٨١٨	١,٣٢٢,٨١٣
١,٩٥٧,٥٥٠	٢,٧٦٥,٦١٠
١,٢٧٤,٠٤٩	١,١٨٦,٤٥٣
٨٠٤,١٦٦	٦٩٩,٠٨١
٢٥,٠١٨,٣١٦	٣٣,٦٤٥,٦٦٩

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

تأمينات نقدية

أموال مقرضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

فوائد مدفوعة على عقود مقايضة

٣٠ - صافي إيرادات الممولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٦٨٢,٤٥١	١,٥٦٢,١٩٣
١,٧٦٣,٥٠٦	١,٩٨٣,٣٢٦
٣,٤٤٥,٩٥٧	٣,٥٤٥,٥١٩

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

صافي إيرادات الممولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٠٥٢,٦٦٧	١,٠٣١,٣١٥
(٩٧,٨٢٩)	١٩٢,٥٣٠
٩٥٤,٨٣٨	١,٢٢٣,٨٤٥

نتيجة عن التداول / التعامل

نتيجة عن التقييم

٣٢ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة
دينار	اسهم	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٣,٤٢٤)	١٥,٨٥٠	(٢١,٤٦٠)	٢,١٨٦
٢٩,٧٦٣	-	-	٢٩,٧٦٣
٢٦,٣٣٩	١٥,٨٥٠	(٢١,٤٦٠)	٣١,٩٤٩

٢٠١٨

أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة

سندات

٢٠١٧

أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة

سندات

٣٣ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٢٩,٤٧١
-	٤٣٠,٤٨٦
-	٤٥٩,٩٥٧

عوائد توزيعات أسهم شركات

أرباح بيع سندات

٣٤ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٠٤٦,٩٨٥	٩١٢,٢٧٦	عمولات وساطة في السوق المالي
٧٣٩,٦٢٦	٩٦٢,٣٢٩	إيرادات الفيزا
٢٤,٦٥١	٢١,١٤٩	أتعاب ادارة واستشارات
٢٢٩,٣٩٣	٢٣١,٦٣٣	عمولة الحوالات
٢٤٠,٠٢٣	١٧٤,٦٣٣	استرداد ديون معدومة
(١٤٢,٤٩٤)	٨,٩٣٧	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١٢٤,٦٢٠	٩٣,٧٠٨	عمولة شيكات مرتجعة
٢٩١,٢٥٢	٢٩٥,٠٥٨	عمولة تحويل رواتب
٦٢٨,٤٤٨	٥١٦,٢٧٦	أجور بريد
٧٣٢,٥٤١	٧٤٥,٥٨٧	أخرى
٣,٩١٥,٠٤٥	٣,٩٦١,٥٨٦	

٣٥ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩,٧٤٤,٠٦٠	١٠,٣٥٢,٥٢٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٩٠٧,٠٧٤	١,٥٢٢,٢٠٢	مكافآت الموظفين
١,١٩٩,٧٨٤	١,٢٥٢,٣١٧	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٤٣٢,٧٤٤	٤٨٨,٣٥٨	نفقات طبية
٩٩,٣٠٦	٧٨,٨١٨	نفقات تدريب الموظفين
٤٣,٥٧٧	٢٨,٤٢٨	مياومات سفر
٢٢٨,٧٩٩	١٩٩,١١٠	أخرى
١٣,٦٥٥,٣٤٤	١٣,٩٢١,٧٦١	

٣٦ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٩٠,٩٠٠	٦٢٣,١٣٥	رسوم وضرائب
١,٠٤٠,٣٧٥	١,١٤٥,١٨٢	مصاريف الحاسب الآلي
٧٠١,٥٩٥	٤٤١,٠٥٧	مصاريف ترويج و اعلان
٢٠,٠٩٦	٢٧,٥٦٦	مصاريف سفر
٣٦٠,٩٠٥	٣٦٢,٢٠٢	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٧٦,٥٢١	٩٣٥,٢٤٤	مصاريف اتصالات
١,٧٥٨,٢١٦	١,٤٥٧,٥٤١	ايجارات و منافع
٥٢٠,٦٧٧	٥٢١,٣٢٢	أتعاب مجلس الادارة
٤١٣,٦٣٨	٣١٧,١٧٢	قرطاسية ولوازم مكتبية
٥٠٠,٤١٢	٥٨٦,١٣٤	نفقات معاملات المقترضين
١٣٧,٣٥٦	١٥٧,٤٣٥	نفقات دراسات استشارية
١٠,١٦٦	١٠,٩٧٨	صحف ومجلات واشتراكات
٤٢٢,٧٨٦	٦٣٣,٦٠٨	مصاريف مهنية وقانونية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٨٩,٣٤٦	٢٠٣,١٨٠	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٤٧,٤٠٠	١٦٢,٦٧٩	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٥٩,٦٤٥	٥٨٦,٩٠٨	اخرى
٨,٤٣٠,٠٣٤	٨,٣٠١,٣٤٣	

٣٧ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/١١٨	-/٠٨٨	اساسي ومخفض

- ان الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة معاوية للحصة الاساسية للسهم من ربح السنة .

٣٨ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٣٦,٣٩٥	بضائف : ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١٨٧,١٤٣,٢٥٧)	(١٨٢,٨٤٦,٦٤٣)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٣,٦٣٩,٩١٠)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	

٢٠١٧ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب أجلها.

أجل القيمة الإسمية حسب الإمتدة									
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	قيمة القيمة		قيمة عادلة		قيمة عادلة	
				دينار	الإسمية	دينار	مطلبة	دينار	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٢٨,١٧٩	١١٦,٩٩٤	٢٤٥,١٧٣	٢٤	٤٠٥			
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	٤,٣٢٥	-	١١,٤١٥	-	١٥			
					٢٤	٤٢٠			

٢٠١٨

مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة

عقود مقايضة فوائد

٢٠١٧

مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة

عقود مقايضة فوائد

-	٧٣,٢٢٣	٧٩,٤٠١	١٥٢,٦٢٤	١٥	-
٣,٥٤٥	٥,٦٧٢	-	١٧,٨٦٧	١٣٠	-
				١٤٥	-

تدل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

١٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة التابعة التالية :

نسبة الملكية	رأس مال الشركة		اسم الشركة
	٢٠١٨	٢٠١٧	
%	دينار	دينار	
١٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	شركة التعاون العربي للاستشارات المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك وشركة التابعة .

كانت البنك بالداخل في معاملات مع شركة الأم والشركات التابعة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

إن تفاصيل هذا الجند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		الجند ذات العلاقة			
٢٠١٧	٢٠١٨	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي البنك	الإدارة التنفيذية	الشركة الأم والشركة التابعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٩٠٠,٠١٢	١١,٣١١,١٨٦	٢,٦٤٥	٩,٠٣١,٠٠٣	٢,٢٧٧,٥٤١	-
٥٧,٦٨٢,١٨٦	٦٣,٠٨١,٢٠٣	-	-	-	٦٣,٠٨١,٢٠٣
٨٥,٩٨١,٩٩٠	٢٧,١٠٧,٦٢٠	-	-	-	٢٧,١٠٧,٦٢٠
٥,١٨١,١٢٢	٤,٨٠٧,١٢٦	٢,٠٥٣,٢٣٠	١,٠٧٠,٢٦٦	١,٦٨٣,٦٣٧	-
-	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠
١٧,٨٥٣,٥٥٥	١٤,٣٢٠,٧٢٧	٢,٠٠٠	-	-	١٤,٣١٨,٧٢٧
١٠,٦٩١,٧١٩	٨,٠٤١,٤٦٥	-	-	-	٨,٠٤١,٤٦٥
١٧,٨٦٦,٨٠٠	١١,٤١٤,٩٠٠	-	-	-	١١,٤١٤,٩٠٠
١٤,٢٢٤,٠٠٠	١٢١,٠٥٥,٧٥٠	-	-	-	١٢١,٠٥٥,٧٥٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار				

بلود داخل قائمة المركز المالي بالعمدة :

تسهيلات ائتمانية مبنية

أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

أموال مقترضة

بلود خارج قائمة المركز المالي بالعمدة :

كفالات

احتفاظات

عقود مقبوضة لوفاء

عقود مقبوضة عملات

مؤخر قائمة الدخل بالعمدة :

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولات مدونة

لنما يلي ملخص لمذاع الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٩٨٣,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥
٢,٩٨٣,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥

رواتب ومكافآت

المجموع

٤١ - إدارة المخاطر

١ - تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والخاص بالحسابات غير العاملة سواء للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك والمحفظة الائتمانية القائمة لدى شركة التعاون العربي للاستثمارات، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الاردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظاً وشدة.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- جدول المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي

مع مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك حيث يتم الاخذ بالأكثر تحفظاً وتشدداً ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات	المسمى
غير العاملة	دون المستوى
٩	مشكوك في تحصيله
١٠	هالكة
١١	

٢ - شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله.

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's ، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية حيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح او مراجعة او التعديل على سقف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محددة على النظام ، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي ، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة ، اما درجات التصنيف (٩ ، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
١	Exceptional
٢	Excellent
٣	Superior
٤	Good
٥	Satisfactory
٦	Adequate
٧	Marginal/ Watch list
٨	Special Mention
NPLs (9, 10 & 11)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

٣ - **الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده .**

■ يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي سواء كانت الموجودات المالية هي أدوات حقوق مالية أو أدوات دين وفقاً لنموذج اعمال دائرة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الدخل).

■ تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤ - **حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار**

■ يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

■ يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناء وحالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

■ تقوم اللجنة التوجيهية في البنك برئاسة السيدة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء وحدات الاعمال، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على مشروع تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ هذه الخطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك ، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة.

■ تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.

■ تم تطبيق مشروع متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's والمدقق الخارجي لدى الادارة للعمل سوياً لتطبيق متطلبات المعيار (٩).

٥. تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

■ وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.

■ تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر باستخدام متطلبات بازل ٣ (الطريقة المعيارية) : القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) ، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة ، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، الكفالات المالية ، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة ضمن الشركة التابعة للبنك (شركة التعاون العربي للاستثمارات) ، السقوف المباشرة غير المستغلة ، اخذين بعين الاعتبار معامل التحويل الائتمانية للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماد نسبة ١٠٠ % لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.

- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية وإجراء المراجعة المطلوبة لنماذج أنظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's وفقاً للجدول التالي:

التصنيف المعتمد لشركة موديز	الدرجة Notch	التصنيف الداخلي للبنك
Aaa	١	٠١
Aa ^١	٢	٠٢+
Aa ^٢	٣	٠٢
Aa ^٣	٤	٠٢-
A ^١	٥	٠٣+
A ^٢	٦	٠٣
A ^٣	٧	٠٣-
Baa ^١	٨	٠٤+
Baa ^٢	٩	٠٤
Baa ^٣	١٠	٠٤-
Ba ^١	١١	٠٥+
Ba ^٢	١٢	٠٥
Ba ^٣	١٣	٠٥-
B ^١	١٤	٠٦+
B ^٢	١٥	٠٦
B ^٣	١٦	٠٦-
Caa ^١	١٧	٠٧+
Caa ^٢	١٨	٠٧
Caa ^٣	١٩	٠٧-
Ca	٢٠	٠٨
Sub-standard	-	٠٩
Doubtful	-	١٠
Loss	-	١١

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد أخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، تم اعتماد احتساب الخسارة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية المدارة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لمنتجات التمويل بالهامش والنقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).

■ تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل، حيث ان اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.

■ بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات.

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

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحفظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي:-
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حديثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات الطرق المدين (هيكلية الالتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٨٩ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

٧ - سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، تم اعتماد احتساب الخسارة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية المدارة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لمنتجات التمويل بالهامش والنقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).

- تم استخدام منهجية roll-rate approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدة وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء التجزئة منذ عام ٢٠١٤.

تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى مساوية لدرجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فيأخذ درجة مخاطر البلد بتخفيض درجة واحدة وتاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كامله ، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بالنسبة لنسبة الخسارة عند التعثر فقد تم اعتماد نسبة ٥ % للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الاولى (والتي يتم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ٢٥ % للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية .

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

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة اثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم .

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة واسلوب ادارتها:

(١/٤١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد البنك على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات الكبرى والشركات متوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنتجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية ، وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم Moody's Risk Advisor لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم ألياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء ، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية راس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة كفاية مخصص التدني في قيمة التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٩) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤١).

[illegible]

٢ - توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتبرعات حسب الأورث المالية:

إجمالي	خلفاء	حكومة وقطاع عام	الفراد	لشهم	زراعة	مقارنات	تجسرة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٨٣٦,١٤٥	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-
٨٥٠,٢٩,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٠,٢٩,١٤٦
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥
٦١٣,٥٢١,٣٢٢	٥١,٦١٤,٤٨٤	٩٣٢,٧٢٦	٢٣٢,٣٢٢,٩٧٧	٢٦,٤٦٨,٢٧٩	١,٦٧٤,٠٩٩	٩٢,٠١٦,٧٧٤	٥٦,٩٠٢,٣٢٦	١٤٥,٨١٧,٦٢٠	٤,٦٦٠,٠٥٧
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	-	١٤,١٢٩,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٣٦,٩٣٩,٢٠٠
١٠,٢٠٨,٧٩١,٩١٢	-	٩٢,١٦٠,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٠٨,٧٩١,٩١٢
٣٥,٠١٨,١٤٨	-	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	٢,١١٤	٤,٥٣٧,٧٠٧	٦٧٦,٩٣٤	-	٤١٣	١٢١,٤٣٩	٢٣,٥٢٥	٢٧٤,٧٢٩	١٥,٢٥٨,٩٧٩
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	٥١,٦١٦,٦٢٨	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	٢٢٤,٠٤٠,٩١١	٢٦,٤٦٨,٢٧٩	١,٦٧٤,٥١٢	٩٢,١٢٨,٢١٣	٥٦,٩٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٦٩	١٨٠,٢٧١,٢١٧
٩٤,٢٢٧,٤١٤	٩٥٦,٠٠٦	-	-	-	٨٤,٩٧٦	١٤,٠٧٢,٥٠١	٧٢,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٦٥٨	١,٣١٣,٥١٢
٣٢,٧١٨,٢٢٧	٩٤٤,٢٧٠	-	-	-	-	١,٣٢٦,٠١٩	١٥,١٠٤,٧٨١	١٥,٦٧٠,٠٢٧	٦٥٣,١٧٠
٥٣,٢٧٨,٩٠٢	٢,٤٥٤,٦١٩	-	٧,٤٢٢,٧١٢	-	١٦٣,٩٨٤	٢,٨٤٤,٣٦٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	٩,٧٠٤,٢٦٧	١٢,٧٦٦,٢٩٨
١,٢٨٦,٣١١,١٢٣	٥٦,٩٧٢,١٢٣	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	٢٤١,٤٢٣,٦٢٣	٢٦,٤٦٨,٢٧٩	١,٩٢٣,٥٢٢	١١٠,٤٠١,٦٤٩	١٦١,٦٢٤,٩١٩	١٧٨,٠٧٤,٣١١	١٩٥,٠٠٤,٢١٧

ب - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق سطر رقم (١):

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الرابعة	المرحلة الخامسة	المرحلة السادسة	المرحلة السابعة	المرحلة الثامنة	المرحلة التاسعة	المرحلة العاشرة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩١,٥٠٠,٤٦٩	-	٢,٥٠٣,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٢٧٨,٠١٦	-	٤٢,٥٧٤,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-
١٣٦,٨٠٨,٦٥١	-	٢٩,٢٦٧,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,١٥٥,٢٠	-	١١,٠٧٤,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-
٦٧,١٧٨,٦٨٥	-	١,٢٢٦,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-
٦٧,١٦٥	-	١,٢٢٦,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٩١١,٩٧٠	-	٧,٢٢٦,٧٩١	-	-	-	-	-	-	-
٦١٧,٦١١	-	١,٠١٢,٥١٣	-	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٤١٨,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٥,٨٢١,٤٩٠	-	١,١٥٠,٠١٢٣	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٩,٢٢٦,٩٧٢	-	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	-

المجموع

حكومة وقطاع عام

الفراد

لشهم

زراعة

مقارنات

تجارة

صناعة

مالي

٣ - توزيع التبرعات حسب التوزيع الجغرافي:

١ - التوزيع الكلي للتبرعات حسب المناطق الجغرافية - بالعملة:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق		داخل المنطقة
						دينار	دينار	
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥
٨٥,٠٢٩,١٤٦	١,٥٣٦	١٣,٥٤٦,٧٠٩	٨١,٧٣٦	١٢,٢٤٩	١٧,١٢١,١٤٨	١٣,٠٩٢,٥٠٤	-	٤١,١٩٥,٧٧٤
٢٧,١٥٦,٠٣٥	-	-	-	-	١٢,٧٧٦,٠٣٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٦١٣,٥٣١,٣٦٢

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأوراق وكاياتي
ضمن الموجودات المالية بقيمة المدلة من خلال الدخل الشامل
ضمن الموجودات المالية بقيمة المدلة
الموجودات المالية الموهوبة (أوراق الدين)
الموجودات الأخرى
الاجملي

١٠٢,٥٨٧,٩١٢	-	-	-	-	-	١٠,٤٢٧,٨٣٠	٩٢,١٦٠,٠٨٢
١٧٧,٨١٨,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨١٨,٥٦٢
٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٨,١٤٨
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	٢١,٦٢٥	١١,٠٢٣,١١٧	-	٢,٢٠٤	٣,٩٤٠,١٥٣	٥,٩٠٨,٢٤١	٥,٩٠٨,٢٤١
١,١٠٤,٧٧٦,٥٥٠	١,٥٣٦	١٣,٥٤٦,٣٣٤	٨١,٧٣٦	١١,٣٥٨,٨٦٦	٣,٨٩٩,٣٨٧	٤١,٦٤٠,٤٨٧	١,٠٠٧,٥٢١,٢١٤
٩٤,٢٣٧,٤١٤	-	-	-	٥٠,٢٠٧,٠٠٠	١١,٩٠١,٩٤٩	٩,٥٧٩,١٠٠	٦٧,٧٣٥,٦٦٥
٣٢,٧١٨,٢١٧	-	-	١,١٨٩,٠٤٤	-	-	٣,١٩٠,٠٦٤	٢٩,٣٣٩,١٥٩
٥٢,١٧٨,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٧٨,٩٠٢
١,٢٨٦,٣١١,١٣٣	١,٥٣٦	١٣,٥٤٦,٣٣٤	١,٢٧٠,٧٧٠	١٦,٠٥٦,٥٦٦	٤٢,٨٠١,٣٦٦	٥٤,٤٠٩,١٥١	١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠

٢ - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقييم العالمية للتبرعات رقم (٩):

المرحلة الأولى	تجميع	إقراض	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الرابعة	إجمالي	إجمالي
						دينار	دينار
٧٢١,١٨٦,٣٤٠	٣١٥,٧١٠,٢٦٠	٨٩,٢١٧,٠٠٢	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	٣,١٩٠,٤٩٣	١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠	١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠	١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠
٥٤,٤٠٩,٦٥١	-	-	-	-	٥٤,٤٠٩,٦٥١	٥٤,٤٠٩,٦٥١	٥٤,٤٠٩,٦٥١
٤٢,٧٦٥,٧٧٥	-	٣٥,٥٦١	-	-	٤٢,٨٠١,٣٣٦	٤٢,٨٠١,٣٣٦	٤٢,٨٠١,٣٣٦
١٦,٠٥٦,٥٦٦	-	-	-	-	١٦,٠٥٦,٥٦٦	١٦,٠٥٦,٥٦٦	١٦,٠٥٦,٥٦٦
١,٢٧٠,٧٧٠	-	-	-	-	١,٢٧٠,٧٧٠	١,٢٧٠,٧٧٠	١,٢٧٠,٧٧٠
١٣,٥٤٦,٣٣٤	-	-	-	-	١٣,٥٤٦,٣٣٤	١٣,٥٤٦,٣٣٤	١٣,٥٤٦,٣٣٤
١,٥٣٦	-	-	-	-	١,٥٣٦	١,٥٣٦	١,٥٣٦
٨٤٩,٢٣٦,٩٧٢	٣١٥,٧١٠,٢٦٠	٨٩,٢٠٢,٥٦٢	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	٣,١٩٠,٤٩٣	١,٢٨٦,٣١١,١٣٣	١,٢٨٦,٣١١,١٣٣	١,٢٨٦,٣١١,١٣٣

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

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			إجمالي قيمة التعرض	دينار
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	%	إجمالي قيمة التعرض	دينار	%		
%٢,٥٨٤	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣,٠٣٩,٣١١	٣,٠٣٩,٣١١	٣,٠٣٩,٣١١	١٠١,٧٠٥,٢٥٤	دينار
%٢,٥٨٤	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	-	٣,١٩٠,٤٩٤	٣,٠٣٩,٣١١	٣,٠٣٩,٣١١	١٠٥,٠٦٢,٤٨٦	دينار
%٠,٢٣٢	٣,٠٠٧,٥٤٨	-	-	٣,٠٠٧,٥٤٨	٣,٠٠٧,٥٤٨	٣,٠٠٧,٥٤٨	٦,٠٠٢,٣٧٦	دينار
%٠,٠٠٢	٢٨,٢٦٧	-	-	٢٨,٢٦٧	٢٨,٢٦٧	٢٨,٢٦٧	٩٨٩,٦٩٠	دينار
%٠,٠٧٥	٩٦٤,٤٢٨	-	-	٩٦٤,٤٢٨	٩٦٤,٤٢٨	٩٦٤,٤٢٨	٦,٢٥٨,٦٣٧	دينار
%٢,٨٩٣	٣٧,٤٠٨,٩٠٥	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣٤,٣٩٦,٥٥٤	٣٤,٣٩٦,٥٥٤	٣٤,٣٩٦,٥٥٤	١١٨,٣١٣,١٨٩	دينار

تسهيلات إئتمانية مباشرة

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكتايلات المالية

الاعتمادات المستندية

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

التعويضات الانتدافية التي تم تعديل تصنيفها:

ب - الخصم: الأسمدة البتة فمة التبرعات التي تم تعديل تصنيفها:

الخصم: الأسمدة البتة فمة التبرعات التي تم تعديل تصنيفها				التعويضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	دينار	دينار	المرحلة الثالثة - تجديسي	المرحلة الثانية - تجديسي	المرحلة الثانية - رادي	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣,٠٣,٩١١	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠٣٩,٣١١	٣,٠٣٩,٣١١
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣,٠٣,٩١١	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠٣٩,٣١١	٣,٠٣٩,٣١١
٨,٦٦٤	-	-	-	٨,٦٦٤	-	٣,٠٠٧,٥٤٨	٣,٠٠٧,٥٤٨
١,٠٥	-	-	-	١,٠٥	-	٢٨,٦٦٧	٢٨,٦٦٧
٦,١٨٩	-	-	-	٦,١٨٩	-	٩٦٤,٤٢٨	٩٦٤,٤٢٨
٥,٠٨٧,٣٩٢	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣,١٩,٦٦٩	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠٣٩,٣١١	٣,٠٣٩,٣١١

تسهيلات تقنية مباشرة

المجموع

التكاليف الطبية

الإعانات المستندية

الأنشطة الأخرى

المجموع الكلي

٥ - التمرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدلي والفوائد والعوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى) :

٢٠٢١		٢٠١٧	
ديون		ديون	
٢٠١٧		٢٠١٨	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
٦٥,٤٨٨,١١١	٤١,٨٣٩,٤٤٥		
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٩,١٤٦		
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥		
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :			
للأفراد			
٢٤٢,٤١٧,٤٤٨	٢٥٢,٢٦٤,٥٤٠		
القروض العقارية			
٨١,٤٧٣,٦٧٤	٧٨,٥٥٤,٥٨٨		
للشركات :			
الشركات الكبرى			
٢٥٢,٥٨٢,٧٣٠	٢٦٢,٧٠٨,٣٠٠		
المنشآت الصغيرة والمتوسطة			
١٩,٤٣٢,٥٨٥	١٨,٠٧٠,٢٠٨		
للحكومة والنطاق العام			
١,١١٨,٩٥٠	٩٣٣,٧٢٦		
مستندات وامند وأذونات :			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
-	-		
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢		
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢		
الموجودات المالية المرهونة			
-	٣٥,٠١٨,١٤٨		
مشتقات أدوات مالية			
-	-		
الموجودات الأخرى			
٢٩,٠٢٦,٦٠٥	٢٠,٨٩٥,٩٤٠		
١,٠٩٨,٩٦٥,٥٦٠	١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠		
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات			
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	٩٤,٢٣٧,٤١٤		
اعتمادات			
٣٢,٧٨٩,٧٨٩	٢٥,٠٥٣,٠٠٧		
تبرلات			
١٦,٥٠٥,٦٨١	٨,٦٦٥,٢٦٠		
سكوف تسهيلات غير مستغلة			
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٣,٦٧٨,٩٠٢		
٢٢٧,٦٣٥,٢٦٨	١٨١,٦٣٤,٥٨٣		
١,٣٢٦,٦٠٠,٨٢٨	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣		
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية .
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة المعجز إضافة إلى أن المجموعة تقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

٦ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية -	المرحلة الأولى -	المرحلة الأولى -	البنية
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	إفرادي	دينار
٧,٢٤٩	-	-	-	٧,٢٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	١,٥١٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦٠,٨٠٠	-	-	-	٦٠,٨٠٠	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالائتمنة المطفأة
٩٧,٩٦٤	-	-	-	١٢,٣٢٢	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالائتمنة المطفأة
٢٠٣,٧١٢	-	-	-	١٨١,٦٣١	كفالات مالية
٢٤٣,٨٦٦	-	٧	١٤,٠٤٧	١٦٥,٣٢١	سقوف غير مستغلة
١٠٢,٣٠٦	-	-	-	٩٥,٣١٨	اعتمادات مستندية
٣٦,٩٣٣	-	-	-	٣٦,١٢٧	أخرى
٣٢,١٥٥,١٨٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٧	١,٥٣٠,٢٤١	١,٤٩٤,٧٢٤	المجموع

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية -	المرحلة الأولى -	المرحلة الأولى -	البنية
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	إفرادي	دينار
٢٨,٩٢٣	-	-	-	٢٨,٩٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	١,٧٠٣,١٧٨	٨٥٤,٦٣٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣١١,٤٥٧	-	-	-	١٣٦,٩٦٣	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالائتمنة المطفأة
١٦١,٣٣٢	-	-	-	٢٦,٢١٨	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالائتمنة المطفأة
٢٣٧,٩٣٧	-	-	-	١١٩,٩٤٤	كفالات مالية
١٥٩,٨٨٢	-	-	-	١٠٩,٨١٨	سقوف غير مستغلة
٢٦٣,٦٦٩	-	-	-	١٠٦,٧٩٢	اعتمادات مستندية
٣,٦٩٣	-	-	-	٣,٦٩٣	أخرى
٣٠,٩٩٠,٣٤٤	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	١,٧٠٣,١٧٨	١,٣٨٦,٩٨٨	المجموع

الديون المجدولة : هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٧٠٤,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٥٠,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها: يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ١٧,٧١٥,٤٨٢ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال العام بقيمة ١,٨٢٦,٠٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠,٩٢٤,٤٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال العام بقيمة ٢,٧٣٧,١٥٨ دينار).

٣ - سندات وأسناد وأذونات: يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار		
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Fitch	A
٢,١٢٥,٩٩٠	-	Moody's	Baa٢
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Moody's	Baa٣
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Fitch	BBB+
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Fitch	BB+
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٩٣٩,٢٠٠	-	غير مصنف
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٤٠,٩٢٩,٣٦٢	-	حكومية
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢		الاجمالي

ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار		
-	٣,٥٢١,٨٨٧	Moody's	A٣
-	٣,٤٣٩,٩٦٢	Moody's	Baa٣
-	٣,٤٦٥,٩٨٢	Fitch Ratings	BBB+
-	٩٢,١٦٠,٠٨١	-	حكومية
-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢		الاجمالي

ضمن الموجودات المالية المرهونة		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار		
-	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	حكومية
-	٣٥,٠١٨,١٤٨		الاجمالي

(٤١/ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ويتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة و شهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (Value at Risk) VaR والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (١ DV).

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠١٨:

الاجمالي	اثر الارتباطات والتداخلات	الأثر على أدوات الملكية *	اثر مخاطر العملات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للعام ٢٠١٨
-	-	-	-	المتوسط
-	-	-	-	الاعلى
-	-	-	-	الأدنى
				للعام ٢٠١٧
-	-	-	-	المتوسط
-	-	-	-	الاعلى
-	-	-	-	الأدنى

* محفظة المتاجرة

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة :

للعام ٢٠١٨

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
قيمة DV٠١	الاداة المالية
دينار	السندات
(٦٢,٥٩٥)	فجوات استحقاق السندات
-	السوق النقدي
٧٠	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
٢,٣٠٨	شهادات الإيداع
-	

للعام ٢٠١٧

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
قيمة DV٠١	الاداة المالية
دينار	السندات
(٥٨,٣٣٣)	فجوات استحقاق السندات
-	السوق النقدي
٤٠٦	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
٣,٠٨٠	شهادات الإيداع
(١)	

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس واحدة :

للعام ٢٠١٨

حسب العملات	
قيمة DV٠١	العملة
دينار	يورو
(٦٧٧)	جنيه إسترليني
(٣)	

للعام ٢٠١٧

حسب العملات	
قيمة DV٠١	العملة
دينار	يورو
(٣٠٩)	جنيه إسترليني
(٦٩)	

(٤١/ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسيل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تهدف الى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنويع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حيثما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحبوبات غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الاردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لاجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الاردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الاردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضي باجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية ، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٣,٣٢٨,٧٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣,٢٩٨,٥٩٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,١٨٠,٠٠٠
تسهيلات إئتمانية المبشورة	٩٥,٠٣٤,٦٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١١,٢٩٩,٨٨٤
موجودات مالية بالكلية المغطاة	-
موجودات أخرى	١٥,٧١٠,٩٥٣
مجموع الموجودات	٢١٢,٨٥٢,٨٦٨

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٠٤٥,٥٥٩
ودائع العملاء	١٣٣,٢٤٤,٧٢١
أموال مقرضة	٢,٨٣٦,٠٠٠
تأمينات نقدية	٤,٠٣٩,٨٣٢
مطلوبات أخرى	٤,٥١٨,٣٢٥
مجموع المطلوبات	٢١٤,٦٨٤,٤٣٧

صافي التركيز داخل قلعة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قلعة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اجملي الموجودات	١٩٤,٨٩٨,٦٢٥
اجملي المطلوبات	٢٥٣,١٢٨,٤٩٣
صافي التركيز داخل قلعة المركز المالي الموحدة	(٥٨,٢٢٩,٨٦٨)
التزامات محتملة خارج قلعة المركز المالي الموحدة	١١٩,٢٧٦,٣١٥

المجموع	دينار	آخرى	لن بالعملة	دينار	جنيه استرليني	دينار	دينار	دينار امريكي
١٣,٥٠١,٨٦٢	١٠,٨٩٠	-	-	٨٥,٥٥١	٧٦,٦٧٥	١٣,٣٢٨,٧٤٦		
٨٥,٠٢٩,٠٨٤	١,٦٦٥,٣٨٨	١٢,٢٤٩	١٢,٢٤٩	٣,٣٧٠,٩١٥	١٦,٦٨١,٩٣٣	٦٣,٢٩٨,٥٩٩		
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-	١٣,٧٧٦,٠٣٥	١٤,١٨٠,٠٠٠		
٩٥,٠٣٤,٦٩٥	-	-	-	-	٩	٩٥,٠٣٤,٦٨٦		
١١,٣٥٠,١٦٤	-	-	-	-	٥٠,٢٨٠	١١,٢٩٩,٨٨٤		
-	-	-	-	-	-	-		
١٦,٤٢٠,٥٧٨	٥١٠,٦٥٢	١٥٢,٠٨٧	١٥٢,٠٨٧	٦,٠٧	٤٥,٢٧٩	١٥,٧١٠,٩٥٣		
٢٤٩,٢٩٢,٤١٨	٢,١٨٦,٩٣٠	١٦٥,٣٣٦	١٦٥,٣٣٦	٣,٤٥٧,٠٧٣	٢٠,٦٣٠,٢١١	٢١٢,٨٥٢,٨٦٨		
٧١,٢٨٤,٥٧٩	٣٢١,٢٨٣	-	-	-	٩١٧,٧٣٧	٧٠,٠٤٥,٥٥٩		
١٦٤,٠٢٣,٤٩٢	٨٦٠,١٩٩	١,٢٢٤	١,٢٢٤	٣,٢٨٨,٩٢٥	٢٦,٦٢٨,٤٢٣	١٣٣,٢٤٤,٧٢١		
٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠		
٥,٩٦٢,٣٠٠	-	-	-	١	١,٩٢٢,٤٦٧	٤,٠٣٩,٨٣٢		
٥,٦٤٢,٥٥٨	٩٤٤,٣٩٥	-	-	١٦٦,٧٠٩	١٤,١٢٩	٤,٥١٨,٣٢٥		
٢٤٩,٧٤٩,٩٢٩	٢,١٢٥,٨٧٧	١,٢٢٤	١,٢٢٤	٣,٤٥٥,٦٣٥	٢٩,٤٨٢,٧٥٦	٢١٤,٦٨٤,٤٣٧		
(٤٥٧,٥١١)	٦١,٠٥٣	١٦٤,١١٢	١٦٤,١١٢	١,٤٣٨	١,١٤٧,٤٥٥	(١,٨٣١,٥٦٩)		
١٣٢,٥٥٥,٠١١	٩,٨٨٦,٣٧٥	١٥٦,٧٢١	١٥٦,٧٢١	١٢٧,٥١٧	٩,٥٠٨,٤٦٧	١١٣,٨٧٥,٨٨١		
٢٣٤,٧٠٣,٥٨٩	٤,٣٥٢,٠٢٧	٢٣,٨٠٢	٢٣,٨٠٢	٣,٧٣٤,٩٠٥	٣١,٤٨٧,٢٣٠	١٩٤,٨٩٨,٦٢٥		
٢٩١,٠٦٧,٣٧٢	٤,١٢٨,٩٢٧	١,٢٣٥	١,٢٣٥	٣,٧٣٠,٦٤١	٣٠,٠٧٨,٠٧٦	٢٥٣,١٢٨,٤٩٣		
(٥٦,٣٦٣,٧٨٣)	٢٢٣,١٠٠	٢٢٩,٥٦٧	٢٢٩,٥٦٧	٤,٢٦٤	١,٤٠٩,١٥٤	(٥٨,٢٢٩,٨٦٨)		
١٧١,٦٦١,٦٢٤	٢٦,١٠٩,٩٨٤	١,٠٧٨,١٣٤	١,٠٧٨,١٣٤	-	٢٤,٧٩٧,١٩١	١١٩,٢٧٦,٣١٥		

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية:

(أ) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل :

١ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الأخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨					
المشتقات للتحوط :					
عقود مقايضة فوائد	-	-	١٣,٧٥٥	٢٣,٣٢٦	(٢٢,١٩٢)
المجموع	-	-	١٣,٧٥٥	٢٣,٣٢٦	١٤,٨٨٩

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧					
المشتقات للتحوط :					
عقود مقايضة فوائد	(١٣,٤٧١)	-	-	(٣٩,٣٥٠)	(٧٧,٢٨١)
المجموع	(١٣,٤٧١)	-	-	(٣٩,٣٥٠)	(١٣٠,١٠٢)

(ب) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل :

١ - مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨					
البيان					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
التدفق الخارج	١١٦,٨٣٦,٦١٨	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	-	٢٤٤,٨١٦,٦٦٠
التدفق الداخل	١١٦,٩٩٤,١٣٢	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	-	٢٤٥,١٧٣,٣٠٢
مجموع التدفقات الخارجة	١١٦,٨٣٦,٦١٨	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	-	٢٤٤,٨١٦,٦٦٠
مجموع التدفقات الداخلة	١١٦,٩٩٤,١٣٢	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	-	٢٤٥,١٧٣,٣٠٢

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٧					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
التدفق الخارج	٣٦,٤٦٦,٧٨٤	٤٢,٩٦٨,٩٢٣	-	٧٣,٠٧٩,٢٠٠	١٥٢,٦٤٣,٢٦٤
التدفق الداخل	٣٦,٤١٨,٤٥٠	٤٢,٩٨٢,٥٤٥	-	٧٣,٠٩٢,٠٠٠	١٥٢,٦٢٣,٧٢٢
مجموع التدفقات الخارجة	٣٦,٤٦٦,٧٨٤	٤٢,٩٦٨,٩٢٣	-	٧٣,٠٩٢,٠٠٠	١٥٢,٦٤٣,٢٦٤
مجموع التدفقات الداخلة	٣٦,٤١٨,٤٥٠	٤٢,٩٨٢,٥٤٥	-	٧٣,٠٩٢,٠٠٠	١٥٢,٦٢٣,٧٢٢

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	اكتر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٥٢٣,٦٣١	٥,١٨٤,٦٣٦	-	٣٣,٧١٨,٢٦٧
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	-	-	٥٣,٦٧٨,٩٠٢
٨٣,١٧٨,٦٨١	٩,٨٨٤,٥٦٩	١,١٧٤,١٦٤	٩٤,٢٣٧,٤١٤
١٦٥,٣٩١,٢١٤	١٥,٠٦٩,٢٠٥	١,١٧٤,١٦٤	١٨١,٦٣٤,٥٨٣
٢٠١٨ كانون الأول			
الإعتمادات والقبولات			
السقوف غير المستغلة			
الكتالات			
المجموع			
٣٦,٨٠٣,٧٣٠	١٢,٤٩١,٧٤٠	-	٤٩,٢٩٥,٤٧٠
٥٢,١٢٥,٤٠٤	-	-	٥٢,١٢٥,٤٠٤
١٠٧,٠١٩,٠٧٧	١٧,٧٤٩,٠٤٥	١,٤٤٦,٢٧٢	١٢٦,٢١٤,٣٩٤
١٩٥,٩٤٨,٢١١	٣٠,٢٤٠,٧٨٥	١,٤٤٦,٢٧٢	٢٢٧,٦٣٥,٢٦٨
٢٠١٧ كانون الأول			
الإعتمادات والقبولات			
السقوف غير المستغلة			
الكتالات			
المجموع			

(١/٤ د) مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهتها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

وعلى صعيد قسم مخاطر التشغيل فقد تم الاستمرار بتجميع وتحديث مكونات المخاطر التشغيلية (بيانات الخسائر والأحداث التشغيلية ومؤشرات مخاطر التشغيل) على نظام إدارة مخاطر التشغيل الجديد والذي تم البدء العمل فيه بداية عام ٢٠١٧ والذي يتضمن الأدوات الأخرى المستخدمة في إدارة مخاطر التشغيل، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الإمتثال إضافة إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

كما تم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط والمعايير الرقابية التشغيلية من حيث إجراء المراجعة للمخاطر على مستوى العملية، وبمشاركة جميع الأطراف المعنية إضافة إلى تطوير أداة تتعلق بتحديد الضوابط المطلوب تطبيقها وحسب المقاييس العالمية من قبل وحدات المجموعة من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب ووضع الحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم العمليات في البنك.

على صعيد إدارة خطط استمرارية العمل في البنك، فقد تم تحديث السياسة المتعلقة بإدارة خطة استمرارية العمل، وتحديث الوثائق المتعلقة بنتائج تحليل اثر الأعمال (Business Impact Analysis (BIA إضافة الى تحديث جميع خطط الدوائر والفروع، كما تم خلال العام ٢٠١٧ إجراء اختبراري فحص لخطط استمرارية العمل وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعية ومدى جاهزية الانظمة في المواقع البديلة.

(٤١/هـ) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي الى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

وانسجاماً مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ (٢٠١٦/١٠/٢٥) والمتعلقة بموضوع (COBIT٥)، وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية رقم (١٩٨٤/١/١/٢٦) تاريخ (٢٠١٨/٠٢/٠٦) والصادرة عن البنك المركزي الأردني، ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر من إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات في البنك وفقاً للمتطلبات المحددة ضمن التعليمات الصادرة، فقد تم في العام ٢٠١٨ استحداث وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ضمن دائرة إدارة المخاطر وذلك بهدف تطوير وتطبيق الإطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بالبنك من خلال التنسيق مع جميع المعنيين بالبنك والمؤسسة الأم أخذين بعين الاعتبار أفضل الممارسات والمعايير الدولية بهذا المجال.

وفيما يلي نبذة عامة عما تم إنجازه :

- ١ - تطوير سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات .
- ٢ - تطوير إجراءات العمل الخاصة لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع (COBIT٥) وكل ما يتعلق بها من أدوات لجمع المعلومات والبيانات وتحليلها واعداد التقارير المتعلقة بها.
- ٣ - مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة أنظمة المعلومات وإدارة أمن المعلومات واستمرارية العمل والتي لها دور في تطبيق تعليمات البنك المركزي المتعلقة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- ٤ - تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

١٢ - التخليق القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات ونفقات للتقرير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

لما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		الخزينة		المؤسسات		الأفراد		البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الغشوي		دينا		دينا		
٢٠١٧	٢٠١٨	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	
١٨,٤٩٨,٥٣١	٧٥,٧١٣,٢٧٥	١٢٨,٨٧١	٢٠,٩٥٧,٧٢٧	٢١,١٦٧,٥٢٠	٢٣,١٨٩,٢٥٧			إجمالي الإيرادات
٤٩٢,٢٩٣	(١,٢٥٣,٢١٠)	-	٦١٠,٤٨٦	(٦,٥٩٥,٩٣٠)	(١,٨٦٧,٧٩٦)			مخصص خسائر استثمارية متوقعة على المبررات المالية
٤٣,٩٧٢,٥١٦	٢٧,٨٤٤,٤٦٦	١٢٨,٨٧١	٩,٧١٥,٥١٨	٨,٨٩١,٣٥٢	١٩,١٠٨,١٧٥			نتائج أعمال القطاع
(٢٤,٥٣٩,٧٩٧)	(٢٢,٦٣٣,١٢٥)							مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١							الربح للسنة قبل الضرائب
(١,٤٦٧,٨٠٨)	(٤,٤٩٥,١٢٧)							ضريبة الدخل
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤							الربح للسنة
٣,٢٢٦,٢٥٧	٧,٠٢٤,٣١١							مصاريف وإسكانية
١,٧٨٩,٤١٣	١,٥٤٧,٦٧٩							استهلاكات وطفائفات

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		البيان
٢٠١٧	٢٠١٨	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	
١,١١٢,٥٤٠,٥٤٥	١,١٢١,٦٤٣,١٩٥	-	٥٠٨,٥٠٠,٥٠٥	٢٩١,٨١٣,٠٨١	٣٢١,٢٢٩,٦٠٩			معلومات اخرى
١٥,٥٢٢,٥١٢	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	-	-	-			موجودات القطاع
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٥٠٨,٥٠٠,٥٠٥	٢٩١,٨١٣,٠٨١	٣٢١,٢٢٩,٦٠٩			موجودات غير موزعة على القطاعات
٩٥٧,٥٨١,٢٠٦	٩٧٧,٠٨٢,٤٩٢	-	٢٢٧,١٠٠,٧٤٥	١٦٦,١٠٥,٢١٤	٥٨٣,٢٧٦,٣٨٢			مجموع الموجودات
١٠,٢١٠,٠٤٧	٨,٦٤١,٨٣٣	٨,٦٤١,٨٣٣	-	-	-			مطلوبات القطاع
٩١٧,٨٢١,٢٥٣	٩٨٥,٧٢٤,٢٥٥	٨,٦٤١,٨٣٣	٢٢٧,١٠٠,٧٤٥	١٦٦,١٠٥,٢١٤	٥٨٣,٢٧٦,٣٨٢			مطلوبات غير موزعة على القطاعات
								مجموع المطلوبات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يشمل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يدرس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تشمل الأعمال المحلية.

لما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات	المصاريف الرأسمالية
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا		
١٨,٤٩٨,٥٣١	٧٥,٧١٣,٢٧٥	٢,٩٠٧,٠٢٩	٣,٣٥٦,٧٥٧	٦٥,٥٩١,٥٠٠	٧٢,٣٨٦,١١٨		
٣,٢٢٦,٢٥٧	٧,٠٢٤,٣١٠	٢٢١,١٧٥	١,١٧٣,٢٩٤	٣,٠٠٥,٠٨٢	٥,٨٥١,٠٦٦		

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		مجموع الموجودات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١٠٥,٨٤٢,٤٣٧	٩٧,٢٠٨,٢٤٢	١,٠٢٢,٢٢٠,٦٢٠	١,٠٤٨,٥٩٤,٨٤٩	

٤٣ - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET١) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانتظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي التقوئي، الاحتياطي الاختياري، علامة 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 - فلتون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي التقوئي ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
الآلاف الديناري	الآلاف الديناري
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
١٢,٤٣٨	١٤,١٢٦
(٨٥)	(٧٧)
٦٧	٦٧
٢٦,١٩٣	٢٧,٦١٣
١٩٧	١٩٧
١٤٨,٨١٠	١٥١,٩٢٦
(٤٨٨)	(١,٤٩٤)
-	-
(٧٢٠)	(٦,٤٠١)
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٣١
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٣١
٥,٩٣٠	٣,٠٢٥
-	-
٥,٩٣٠	٣,٠٢٥
١٥٣,٥٣٢	١٤٧,٠٥٦
٨١٣,٠١٩	٧٥٠,٤٥٩
٪١٨,٨٨	٪١٩,٦٠
٪١٨,١٥	٪١٩,١٩

حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة

التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل

علامة الإصدار

الاحتياطي التقوئي

الاحتياطي الاختياري

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة

الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة

موجودات ضريبية مؤجلة

صافي حقوق حملة الأسهم العادية

رأس المال الإضافي

صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)

الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩ / احتياطي مخاطر مصرفية عامة

تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة

إجمالي رأس المال المساند

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (CET ١)

نسبة كفاية رأس المال الأساسي

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

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات :		
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	-	٤٩,٠٢٠,٧٧٩
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	٩٨,٢٩١,٩٣٦	٥,٩٦٥,٥٤٤
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٢٩٤,٥٣٨,٦٤٢	٣١٨,٩٩٢,٧٢٠
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	٨٠,٨٦٣,٩٠٨	٩٧,٠٠٤,٦٥٤
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٨,١٤٨	-
١٧,٣٢٠,٧٦١	١٥,٨٩٠,٧٦١	١,٤٣٠,٠٠٠
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٣٠٩,٢٠٢	١٨٥,٠٠٠
٦,٤٠١,٣٠٦	-	٦,٤٠١,٣٠٦
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٨,٧٨٨,٨٦٦	١٩,٢١٦,٤٤٤
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	٥٣٤,٧٠١,٤٦٣	٦١١,٢٠١,٦٢٨
المطلوبات :		
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	-	١٨٢,٨٤٦,٦٤٣
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	-	٦٤٧,٥١٨,١٨٩
٥١,٥٣٤,٦٩١	١٨,١٧٨,٩٤٣	٣٣,٣٥٥,٧٤٨
٧٩,١٣٠,٤٧٦	٥٥,٨٥٠,٤٧٨	٢٣,٢٧٩,٩٩٨
٧٦٧,٢٢٦	٧٦٧,٢٢٦	-
٤,٩٩٨,٩٥٥	-	٤,٩٩٨,٩٥٥
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤
١٨,٩٢١,٢٥١	٦٥٠,٨٦٩	١٨,٢٧٠,٣٨٢
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٧٥,٤٤٧,٥١٦	٩١٠,٢٧٦,٨٠٩
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٤٥٩,٢٥٣,٩٤٧	(٢٩٩,٠٧٥,١٨١)

			٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			الموجودات :
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	-	٧٠,٥١٨,٤٤١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٥,٣١٧	-	١٧٥,٣١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٧٠,٤١٦	-	٦٧٠,٤١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٢٩٣,٩١٨,٨١٤	٣٠٣,١٠٦,٥٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٢٧,٢٢٣,٨٠٠	٩٥,٥٠٣,٢١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٨٥٢,٧٩١	١١,٤٠٢,٧٩١	١,٤٥٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٤٨٧,٥٧٢	١٨٧,٥٧٢	٣٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٧٢٠,١١٦	-	٧٢٠,١١٦	موجودات ضريبية مزجلة
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٧,٧٢٣,٦٨٦	٢٧,٩٩٧,٤٠٩	موجودات اخرى
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	٥٤٠,٤٥٦,٦٦٣	٥٨٧,٦٠٦,٣٩٤	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٨٧,١٤٣,٢٥٧	-	١٨٧,١٤٣,٢٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	-	٦٥٤,١١٤,٠٩٨	ودائع العملاء
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	١٨,١٦٨,٥٤٧	٣٤,٠٦٦,٣٨٥	تأمينات نقدية
٤٩,١٦٩,٠١٠	٢٢,٣١٦,٦٦٤	٢٦,٨٥٢,٣٤٦	اموال مقترضة
١,٨٦٢,٧٩٣	١,٨٦٢,٧٩٣	-	مخصصات متنوعة
٥,٩٥٢,٣٧٤	-	٥,٩٥٢,٣٧٤	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	-	١,١٣٩	مطلوبات ضريبية مزجلة
١٧,٣٤٣,٦٥٠	٢٧٣,١٤٣	١٧,٠٧٠,٥٠٧	مطلوبات اخرى
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	٤٢,٦٢١,١٤٧	٩٢٥,٢٠٠,١٠٦	اجمالي المطلوبات
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	٤٩٧,٨٣٥,٥١٦	(٣٣٧,٥٩٣,٧١٢)	الصافي

٤٥ - ارتباطات والتزامات محتملة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٥,٢١١,٩٩٢	٥٩,٩٩٣,٥٧٨	اعتمادات :
٢٨,٠٨٦,٥٣٦	٢٠,٧٦٢,٦٣٣	واردة
١٦,٥٠٥,٦٨١	٨,٦٦٥,٢٦٠	صادرة
		قبولات
		كفالات :
٣٦,٣٩٠,٥٣٥	٣٤,٤٥٧,٢٢٧	دفع
٥٧,٧٣٥,٩٣٩	٣٦,٩٩٨,٣٠٠	حسن تنفيذ
٣٢,٠٨٧,٩٢٠	٢٢,٩٨٥,٦٠٠	أخرى
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٣,٩٢٢,٧٦٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٧٨,١٤٤,٠٠٧	٢٣٧,٧٨٥,٣٦٧	المجموع

٤٦ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١,٥٦٦,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٤٨٩,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤٧ - التزامات عقود ايجار تشغيلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء بقيمة ٥,٣١٦,٤٠٥ دينار .

بناءً على التقديرات الأولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٥,٣١٦,٤٠٥ دينار عدا عقود الايجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٣,٩٥٦,٥٥٣ دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ٣,٩٥٦,٥٥٣ دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بقيمة ٥,١٠٨,٦١٣ دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٩٥٦,٥٥٣ دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ١,١٥٢,٠٦٠ دينار .

٤٨ - مستويات القيمة المعلاة
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية لذلك، المحددة بالقيمة المعلاة بشكل مستمر.

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبيك قيمة بالقيمة المعلاة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعلاة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة):

العلاقة بين المخالفات الهامة غير المشروعة والقيمة المعلاة	مخالفات هامة غير مشروعة	طريقة التقييم والمخالفات المستخدمة	مستوى القيمة المعلاة	القيمة المعلاة	
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلاة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦٢٧,٤٦٠	-
			المستوى الثاني	٤٢,٩٥٦	-
				١٧٠,٤١٦	-
لا ينطبق	لا ينطبق	حساب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الاول	-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢
			المستوى الثاني	-	٦٠٠,٠٩٠
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلاة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٧٥,٣٦٨	١,٠٦٩,٤٧٨
			المستوى الثاني	١٧٥,٣٦٨	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠
			٨٤٥,٧٣٤	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	
لا ينطبق	لا ينطبق	حساب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	-	٤١٩,٥٦١
لا ينطبق	لا ينطبق	حساب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧
				١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧

الموجودات المالية	المطلوبات المالية
موجودات مالية بالقيمة المعلاة	مطلوبات مالية بالقيمة المعلاة
موجودات مالية بالقيمة المعلاة من خلال قائمة الدخل :	مطلوبات مالية غير متحققة
أرباح موجودات مالية غير متحققة	مطلوبات مالية غير متحققة
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعلاة	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة المعلاة
٢٠١٨	٢٣,٥٣٧
٢٠١٧	٢٣,٥٣٧
٢٠١٦	٢٣,٥٣٧

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية لذلك وغير المحددة بالقيمة المعلاة بشكل مستمر:

تشمل هذه الأثرات المالية الأرصدة التقعية والذائع لدى البنوك والتسهيلات الائتمانية المبشورة، الموجودات المالية الأخرى وولائع للعلاء، وذاائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة المعلاة للأثرات المالية بشكل جوهري عن قيمتها التقديرية.