

الرقم: 1612

التاريخ: 2019/3/28

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم
رئيس هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

يوسف
السيد
السيد
٢٠١٩
١٤٨

القوائم المالية للبنك كما في

2018/12/31

1612

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك كما في 2018/12/31 وذلك بعد اعتمادها من مدقق حسابات البنك السادة ديوليت اند توش و موافقة السادة البنك المركزي الأردني عليها.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
سيمون سايلا

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٨ آذار ٢٠١٩
رقم التماس: ٣١٥١٦
الجهة المختصة: ١/١٤

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
<u>صفحة</u>	
١ - ١٠٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠٠٣٣٠٥ / م ع

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة المشار إليها "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 إيضاحية 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 .

أساس الرأي

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 الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الأردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

امور 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 اليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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.

امور التدقيق الرئيسية

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 ، وقيمنا مدى معقوليتها وتحققنا من ناتج 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 الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " بالأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولية 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.

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).

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، وافتراضات 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 المحتسب 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 وفقاً لمتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

أمور التدقيق الرئيسية

- إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً 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 الإفصاحات رقم (٢) و(٣) و(٤١) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
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.	٣ - تعليق الفوائد على الفروض غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه 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 الإفصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على الفروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول الفوائد 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 جوهرية.

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 نجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، 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 أهدافنا 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 أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمَع 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 جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية 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" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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 .

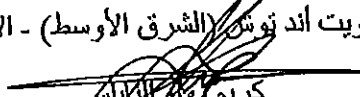
كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم همام الخالبي
إجازة رقم (١١١)

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

٢٠١٧		٢٠١٨		الوضاح	الموجبات
ديون	دينار	دينار	دينار		
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٥	٥	٥	تقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٩,١٤٦	٦	٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	٧	٧	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٠,٤١٦	.	٨	٨	٨	موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال قائمة الدخل
٥٩٧,٠٢٥,٢٨٧	٦١٣,٥٢١,٢٢٢	٩	٩	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصفائي
١٧٥,٢١٧	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٠	١٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢٢,٢٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١١	١١	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٥,٠١٨,١٤٨	١٢	١٢	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة
١٢,٨٥٢,٧٩١	١٧,٢٢٠,٧٦١	١٣	١٣	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصفائي
٤٨٧,٥٧٢	١,٤٩٤,٢٠٢	١٤	١٤	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصفائي
٧٢,١١٦	٦,٤٠١,٣٠٦	١٥	١٥	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٨,٠٠٥,٣١٠	١٥	١٥	١٥	موجودات أخرى
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١				مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٧		٢٠١٨		الوضاح	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٨٧,١٤٣,٢٥٧	١٨٢,٨٤٦,١٤٣	١٦	١٦	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٦٤٧,٥١٨,١٨٩	١٧	١٧	١٧	ودائع عملاء
٥٢,٢٢٤,٩٣٢	٥١,٥٢٤,٦٩١	١٨	١٨	١٨	تأمينات نقدية
٤٩,١٦٩,٠١٠	٧٩,١٢٠,٤٧٦	١٩	١٩	١٩	أموال مقترضة
١,٨٦٢,٧٩٢	٧٦٧,٢٢٦	٢٠	٢٠	٢٠	مخصصات متوقعة
٥,٩٥٢,٢٧٤	٤,٩٩٨,١٥٥	٢١	٢١	٢١	مخصص ضريبية الدخل
١,١٢٩	٦,٨٩٤	٢١	٢١	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٢٢٢,٦٥٠	١٨,٩٢١,٢٥١	٢٢	٢٢	٢٢	مطلوبات أخرى
١٦٧,٨٢١,٢٥٢	١٨٥,٧٢٤,٢٢٥				مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢٠١٧		٢٠١٨		الوضاح	حقوق مساهمي البنك
دينار	دينار	دينار	دينار		
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	٢٣	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٢	٦٦,٩٤٢	٢٣	٢٣	٢٣	علاوة اصدار
٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٧,٦١٢,٤٢٦	٢٤	٢٤	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	٢٤	٢٤	احتياطي اختياري
٥,٩٢٠,٢٢٨	-	٢٤	٢٤	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٤,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	٢٥	٢٥	٢٥	احتياطي التهمة المعلنة
١٢,٩٢٩,٥١٦	٢٢,٢٧٨,٢٥٤	٢٦	٢٦	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 المرتبطة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

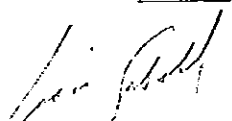
قائمة (ب)

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

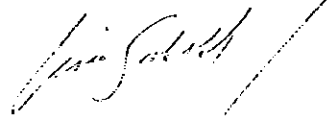
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٠,١٥٢,٤٦٠	٦٦,٥٥٢,٤٦٨	٢٨ الفوائد الدائنة
(٢٥,٠١٨,٣٦٦)	(٢٣,٦٤٥,٦٦٩)	٢٩ الفوائد المدينة
٣٥,١٣٤,١٤٤	٣٢,٩٠٦,٧٩٩	صافي إيرادات الفوائد
٣,٤٤٥,٩٥٧	٣,٥٤٥,٥١٩	٣٠ صافي إيرادات العمولات
٣٨,٥٨٠,١٠١	٣٦,٤٥٢,٣١٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٥٤,٨٣٨	١,٢٢٣,٨٤٥	٣١ أرباح عملات أجنبية
٢٦,٣٣٩	-	٣٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٠٠	-	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٥٩,٩٥٧	٣٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
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 و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
٨,٤٣٠,٠٣٤	٨,٣٠١,٣٤٣	٣٦ مصاريف أخرى
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٢٥٣,٢٤٠	٣٧ مخصص (وفر) خسائر الإنتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٣٣,٠٠٦	٢١٨,٨٨١	١٥ مخصص تدني عقارات مستملكة
٣٢٢,٠٠٠	(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 (أ)
(٦,٤٦٧,٨٠٨)	(٤,٤٩٥,١٢٧)	١/٢١ ضريبة الدخل
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	للس / دينار	
-/١١٨	-/٠٨٨	٣٧ حصة السهم الاساسية 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
١٣,٠٣٤,٢٢٣	٩,٧٢٣,٦٣٢
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	
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.

بنك التعمير العربية المصرفية (الأرض)
 شركة سلامة عملة معدنة
 عمان - السلطنة الأردنية الرسمية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية للوحدة

المجموع	الإجماليات					رأس المساهل
	أرباح خضرة	التبعية المعلقة	مخاطر مصروفية عملة	تغير لزمي	علاوة إصدار	
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٧,٩٦٦,٥١٦	(٨٤,٥٦٦)	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٦٢,٣٠٢	٢٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٣٦٨,٨٠٧)	(١,٣٦٨,٨٠٧)	-	-	-	-	-
٥٠,٨٦١,١٣٧	٥٠,٨٦١,١٣٧	-	-	-	-	-
-	٥,٩٣٠,٣٢٨	(٥,٩٣٠,٣٢٨)	-	-	-	-
١٥٥,٩٥٥,١٣٤	١٩,٥٨٢,١٧٤	(٨٤,٥٦٦)	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٦٢,٣٠٢	٢٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٢٢٣,٦٢٢	٩,٢٦٦,٢٦٤	٧,٤١٨	-	-	-	-
-	(١,٤٤١,١٣٤)	-	-	١,٤٤١,١٣٤	-	-
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	(٧٧,١٤٨)	١٩٧,٢٨١	٢٧,٦٠٣,٤٣٦	٢٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٧,١٠٧,٥٨١	١٧,١٢٢,٩٩٢	(٥٢,٨٧٨)	١٩٧,٢٨١	٢٤,٢٤٩,٠٣٠	٢٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٠٣٤,٢٢٣	١٦,٩٦٤,٩١١	١٩,٣٦٢	-	-	-	-
-	(٢,٢٨٩,٢٨٧)	-	٢٤٦,١١٥	١,٩٤٢,٧٧٢	-	-
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٦٠,٤٤١,٨٠٤	١٧,٢٢٦,٥١٦	(٨٤,٥٦٦)	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٦٢,٣٠٢	٢٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

لا يمكن التصرف بمبلغ ٢٠,١٠٣,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل موجودات مصروفية مؤجلة (٧٢,٠١١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٧,١٤٨ دينار من الأرباح الخضرة لتتعلق بالسلطة للتصرف المتراكم من التبعية للسلطة كما
 ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٤,٥٦٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بما في ذلك الرسالة أو التوزيع الأجنبي أو استحقاقه من ذلك مبلغ ٢٦,١٦٢,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
 - ان احتياطي مخاطر مصروفية عملة قيد المسح ولا يمكن التصرف به الا مؤقتة البنك المركزي الاخرى.
 - رطل رصيد الأرباح الخضرة خالص ٢٠,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
 - رطل رصيد الأرباح الخضرة خالص غير متفقته بمبلغ ١٠,٢٨٠ دينار حيث يمثل خسائر تقييم أسهم.

تغير الإجماليات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزأ من هذا التوافق المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تطويع الملحق المرفق.

المجموعة (أ)

بنك المجموعة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩,٤٣٧,٧١٩	١٤,٢١١,٢٤١	الأنشطة التشغيلية:
		الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعدلات بنود غير نقدية
		استهلاكات وانقادات
١,٧٨٩,١١٣	١,٥٤٧,١٧٩	١٣ و ١٤
(١٩٢,٢٩٢)	٤,٢٥٣,٢١٠	٢٧
٢٢٣,٠٠٦	٢١٨,٨٨١	١٥
٢١,٤٦٠	-	٢٢
(٣١,٩٤٩)	-	
-	(١٣٠,١٨٦)	
(٣,٩٠٠)	-	
(٧٨,٠٦٢)	-	
١,٠٠١,٩٨١	٢٢٥,٧٠٥	
٢٤٢,٠١٨	-	
(٢١,٤٥٩)	(٨,٩٣٧)	٢٤
٢٢٢,٠٠٠	(٢٥٦,٥٢٩)	٢٠
٩٧,٨٢٩	(١٩٢,٥٢٠)	
٢٢,٦٢٢,٧٦٣	١٩,٤٦٨,٢٥٤	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
		النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٠,٥٦١	-	(الزيادة) للنقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
١٤,١٨٠,٠٠٠	(١٢,٧٧٦,٠٣٥)	(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٣٢,٥٧٧,٠٢٤)	-	(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات التعمية المباشرة
(٤٤,٨٨٨,١٢٥)	(٢٩,٢٧٥,١٩١)	النقص في الموجودات الأخرى
٧,٢٩٠,٤١٩	٨,٦٨٧,٠٨٨	(النقص) في موجودات مروحة بالكلفة المضافة
-	(٢٥,٠١٨,١١٨)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٧,٨٥٧,٦٣٣	(٦,٥٩٥,٩٠٩)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٢,٨٢٣,١٢٤	(٧٠٠,٢٤١)	(الزيادة) في مطلوبات أخرى
(٤,٥٢٣,٠١١)	(٢٥٥,٤٥٩)	صافي (الاستخدامات) النقدية (في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(١٨,١٢٤,١٦٠)	(٥٧,٦٠٥,٥٤١)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥,٤٤٤,٨٦٤)	(٦,٠٤٠,١٩٤)	١٢
(١٤٠,٢١٥)	(٧٣٩,٠٢٨)	٢٠
(٢٢,٧١٩,٢٣٩)	(٦٤,٢٨٤,٦٦٣)	
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧٥,٢١٧)	(١٠٠,٢٦٤,٦٧٧)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٠,٩٩٧,٠٢٤	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٤١,٨٤٩,٥٥١)	(٤٣,٩٢٨,٨٢١)	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المضافة
١١٢,٢٤٦,٠٢٩	١١٤,٨٨٥,٥٧١	بيع واستحقاق موجودات مالية بالكلفة المضافة
(٣,٠٠٥,٥٢٥)	(٥,٨٣٤,٦٢٩)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٤,٤٥٥	١١,٠١٩	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٢٠,٧٣٢)	(١,١٨٩,٧٢١)	١٢
(٢١,٨٧٥,٦٣١)	٢٤,٥٦٥,٧٦٥	١٤
		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية (في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٩,٨٤٦,٤٥١)	(٥,٤٨٤,٦٥٧)	أرباح موزعة على المساهمين
١,٢٨٣,٨٢٢	٢٩,٩٦١,٤٦٦	الزيادة في أموال متروضة
(٨,٥٦٢,٦١٩)	٢٤,١٧٦,٨٠٩	صافي للتدفقات النقدية من (الاستخدامات) النقدية (في الأنشطة التمويلية
(٦٤,١٥٧,٤٨٩)	(٥,٢٤٢,٠٨٩)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٧,٨٢٩)	١٩٢,٥٢٠	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٦١٥,٤٠٨	(٤٢,٦٣٩,٩١٠)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٢,٦٣٩,٩١٠)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	٢٨
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ 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 (بشار 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:

اسس 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 والتعليمات البنكية 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 اظهار 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 وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣) - (أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتحقق 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 .

- بعيد 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 واعمال 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 تغييرات 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 وإي 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 المقيد 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 المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 الأعمال 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 ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمناجزة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" ك "إيرادات فوائد" و "مصروفات 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 المقدره للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحسب إيرادات الفوائد / مصروفات 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 ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحسب 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 الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات 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 لمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات 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.

تُحسب 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 تُطبَّق 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 كبنء متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة ، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة .

إيرادات 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 الموحء على تصنيف وقياس الإستثمار 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 المصنفة 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 الموحء للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتُضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات 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 إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الإعتراف المبذني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد يتطلب 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) والإستثمارات 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 للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج 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 المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً 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 للمحافظة 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 المحتفظ 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 المبذوب 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 المترجمة 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 المترجمة 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 للتحويل 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 المبيّنة أدناه.

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 تكيدها 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 بالاعتراف 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 ادوات 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 ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتركة 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 مطروحاً 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
- إختفاء 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 وقررة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إسئلام 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 إحصائية 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 التغييرات 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

يعتبر 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 المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام إئتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 المقرض 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 و عقود 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 و عقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض 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 الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفق 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 بناء 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 الأفراد ، 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 تغييرًا معيّنًا ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد 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 ، سيؤثر 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 التصفير 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 التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير 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 بخضم 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 المقرض 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 للمقرض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة . إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الإعراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة . وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقرض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض 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 المترجمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة 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 المترجمة 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 بالأشتراك 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 تشمل 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

راس 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) تُصنف 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 الاعتراف 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 الالتزام المالي بخلاف الالتزام 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 خلاف ذلك ؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي بشكل 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. يشمل 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 المشقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الدخل الموحدة ، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص التزامات 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 انتمان 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 بالفروق 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 الجوهرى 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 بالصفافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي يفارق (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 الأجلة 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 الإستحقاق 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.

تُعرض 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 للخسارة 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 للخسارة 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 التدفق 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 تقاض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تليها 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 توفقت 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 المئوية 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 او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الإنجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تاجيلها لحين اكتمال المشروع .
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات .

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه 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 ولست 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 المنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستتبهة 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 وإن 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل 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 وتحسب 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 اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار 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 وعمليات 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 واظهار 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 وعمليات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف باريح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف 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

- لاعرض 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 الأرباح 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 لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية :
في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصادفي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو 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 الأجنبية 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 الأجلة، 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 المطوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف 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 آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد 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 ، ويعاد 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 تُقَدَّر 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 أعمال 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 والخوات على مدى عمرها الانتاجي المقدر 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 بعملة 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 بالكلفة 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 المحفوظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العمالية 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 المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصنيفات الجزئية الأخرى (مثل التصنيفات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقنتاة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإعراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار او بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، ابهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتفيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

تفيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

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 النالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات 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" ومعايير المحاسبة الدولية 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 الإختيار عند الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطيقه 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 بعملة أجنبية أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة 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 ، فإن التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

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

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة 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 مطلوبات 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 إلى 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 (أي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

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

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 ان تُنتج محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المقبع 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 مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئة الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:
 - أ - إلغاء الاعتراف 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 - الاعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المستوف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين".

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.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

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 لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، اي عندما تُحوّل "المسيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزم 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، وإعتبارات 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 لنتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" 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) إحداهن 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 المسيطرین 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) إحداهن 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): الاعتراف 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 الأخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات 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 الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف 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 بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراض بالآثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة ٤,٢٨٦,٦٧٠ دينار كتعديل على الرصيد الإفتتاحي للأرباح المدورة كما يلي :

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

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
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 *
سوق غير مستقلة **
اعتمادات مستندية **
أخرى

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

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

أثر تطبيق الميبار الترمي للقرارات المالية (٩) على الأرصدة الإقتصادية لعام ٢٠١٨ :

نوع المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف		الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق ميبار رقم (٩)		الخسارة الإقتصادية (BCL) المتوقعة		المبلغ المد تصنيفه (Reclassification)		المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرباح العورة	-	(٢٨,٩٢٣)	(٢٨,٩٢٣)	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح العورة	-	(٢٩,٨٢٣,٤٥١)	(٢٩,٨٢٣,٤٥١)	(٩,٢١٦,٥٨٢)	١,٠١٤,٦٦٩	(٢١,٦٢١,٥٣٨)				
الأرباح العورة	-	(٣١١,٤٥٧)	(٣١١,٤٥٧)	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح العورة	-	(١٦١,٣٢٢)	(١٦١,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح العورة	-	(٣٣٧,٩٣٧)	(٣٣٧,٩٣٧)	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح العورة	-	(١٥٩,٨٨٢)	(١٥٩,٨٨٢)	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح العورة	-	(٢٦٢,٦٦٩)	(٢٦٢,٦٦٩)	-	-	-	-	-	-	-
		(٣,٦٩٤)	(٣,٦٩٤)							
		(٣٠,٩٩٠,٣٤٥)	(٣٠,٩٩٠,٣٤٥)	(١٠,٣٨٣,٤٧٦)	١,٠١٤,٦٦٩	(٢١,٦٢١,٥٣٨)				

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

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩٢٣
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٥,٨٧٩,٧٧٧	١,٧٠٣,١٧٨	٨٥٤,٦٣٧	١٣٦,٩٦٣	٢٩,٨٢٣,٤٥١
٣١١,٤٥٧	-	-	١٧٤,٤٩٤	-	-	-	٣١١,٤٥٧
١٦١,٣٢٢	-	-	١٣٥,١١٤	-	-	-	١٦١,٣٢٢
٣٣٧,٩٣٧	-	-	١١٧,٩٩٣	-	-	-	٣٣٧,٩٣٧
١٥٩,٨٨٢	-	-	٥٠,٦٤٤	-	-	-	١٥٩,٨٨٢
٢٦٢,٦٦٩	-	-	١٥٦,٨٧٧	-	-	-	٢٦٢,٦٦٩
٣,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٩٤
٣٠,٩٩٠,٣٤٥	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٦,٥١٤,٣١٩	١,٧٠٣,١٧٨	٨٥٤,٦٣٧	١٣٦,٩٦٣	٣٠,٩٩٠,٣٤٥

البيانات
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إقتصادية مباشرة
لموات دين ضمن محافظة موجودات مالية بالكتلة المعلقة
لموات دين ضمن موجودات مالية بالكتلة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر
كتالوات مالية
مصرف غير مستقلة
اعتمادات مستندية
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 وتفصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧
	(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأمس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمناقص الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تنازل على وجه التحديد:	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).
<ul style="list-style-type: none">• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛• اقتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأمس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛• وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.	
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 تغييراً كبيراً عن سابقيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).
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 بالقياس بالتكلفة المضافة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).
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 معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "مناقص الموظفين" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعطلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والمرض والإنصاح.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٢) "إندماج الأعمال" (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 (٢٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتصقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".	يطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)
	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 الأولى باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في أدناه :	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 المحاسبية 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 المحاسبية 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 محده ؛ و
 - الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستاجر 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 اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.
- ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطه التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطة 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 الايجار 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 الايجار 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) ، تُعَرَض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. سيكون أثر 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 المستاجر 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 الاولي، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقا 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 أن هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، يستمر المؤجر بتصنيف 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 إطار 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 ائتمانية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدبنة، وسيتم الغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

نتوقع 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 الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات 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 اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير 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 اهم 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 معاً 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 المطفأة 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 المحفوظ 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. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى 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 الاستحقاق ، 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 شوباً عندما يحدث 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.

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام 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 الموجودات 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 بالتعاون 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 ، سيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل ثقل 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 استحقاق 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 الانتماء 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 للسيانويات 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 فترة زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة 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 الانتمائية 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	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٤٩٦,٧٩٥	٧,١٨١,٣٣٤	٧,٤٩٦,٧٩٥	٧,١٨١,٣٣٤
٢٨٢,٢٧٨	٢٠٤,٩٧٦	٢٨٢,٢٧٨	٢٠٤,٩٧٦
-	-	-	-
٤٠,٩٠٤,٨٢٢	٤١,٦٢٤,٤٦٩	٤٠,٩٠٤,٨٢٢	٤١,٦٢٤,٤٦٩
٢٤,٢٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٢٠٠,٠٠٠	-
٢٢,١٨٤,٩٠٦	٤١,٠٢٠,٧٧٦	٢٢,١٨٤,٩٠٦	٤١,٠٢٠,٧٧٦

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخضعة لشعر
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات الإيداع
المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤١,٦٢٤,٤٦٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٠,٩٠٤,٨٢٢) دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة متقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى -
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥,٤٨٨,١١١	-	-	٦٥,٤٨٨,١١١
-	-	-	-
(٢٢,٦٤٨,٦٦٦)	-	-	(٢٢,٦٤٨,٦٦٦)
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥

٦ - أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

لن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموعة	بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٧١٤,٧٢٢	٨,١١٥,٠٢١	١,٧٢٢,٣٠١	٨,٨٧٧,٥٢١	٢٢,٤٢١	٢٧,٥٠٠
٦٠,٧٥٣,٧١٩	٧١,١٢١,٣٦٤	٤٢,٠٢٨,٧١٩	٢٤,٩٥٦,٢٤٦	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٤١,١٦٥,٠١٨
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٦,٣٨٥	٥٢,٧٦١,٠٢٠	٣٣,٨٢٣,٨٧٧	١٧,٧٥٧,٤٢١	٤١,٦٠٢,٥١٨
-	(٧,٢٤٩)	-	(٧,٢٤٩)	-	-
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٦,١٣٦	٥٢,٧٦١,٠٢٠	٣٣,٨٢٦,٦٢٨	١٧,٧٥٧,٤٢١	٤١,٦٠٢,٥١٨

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى اوائد ٢,٢٤٤,٤١٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٤٥١,٢٧٨) دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة متقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

ايما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,٥١٨,٤٤١	-	-	٧٠,٥١٨,٤٤١
٢٨,٩٤٨,٢٢١	-	-	٢٨,٩٤٨,٢٢١
(٢٤,٤٢٠,٢٦٧)	-	-	(٢٤,٤٢٠,٢٦٧)
٨٥,٠٢٦,٣٨٥	-	-	٨٥,٠٢٦,٣٨٥
(٧,٢٤٩)	-	-	(٧,٢٤٩)
٨٥,٠٢٦,١٣٦	-	-	٨٥,٠٢٦,١٣٦

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

إسحاق الدرعة على مخصص اتندي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٠	٠	٠	٠
٢٨,٩٢٢	-	-	٢٨,٩٢٢
٢٨,٩٢٢	-	-	٢٨,٩٢٢
(٢١,٦٧٤)	-	-	(٢١,٦٧٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٢٤٩	-	-	٧,٢٤٩

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 اثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 خصموة اتندي على الأرصدة للجديدة خلال السنة
 المسترد من خصموة اتندي على الأرصدة المسددة
 ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
 ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
 ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين
 التوراد الألات خلال السنة
 التغييرات الناجمة عن تبدلات
 الأرصدة والإيداعات المدرومة
 تبدلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		
	مصرفية	مصرفية	مصرفية	مصرفية	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	-	-

البنوك

إيداعات تمتحق خلال فترة من ٣ اشهر إلى ٦ اشهر
 اكثر من ٦ اشهر إلى ٩ اشهر
 اكثر من ٩ اشهر إلى ١٢ اشهر
 المجموع
 مخصص اتندي
 صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
إيرادي	إيرادي	دينار
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	١٤,١٨٠,٠٠٠
٢٧,٩٥٦,٠٢٥	-	٢٧,٩٥٦,٠٢٥
(١٤,١٨٠,٠٠٠)	-	(١٤,١٨٠,٠٠٠)
٢٧,٩٥٦,٠٢٥	-	٢٧,٩٥٦,٠٢٥

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

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٦٢٧,٤٦٠	-	١٢,٩٥٦
-	٦٧٠,٤١٦	-	-

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

المجموع

٩ - تسهيلات استثمارية مباشرة - بالعملة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٩٧٧,٥٢٧	٢٢,٧٧٨,٨٩١	٢٢,٩٧٧,٥٢٧	٢٢,٧٧٨,٨٩١
٢٤٧,٢٢١,٨٢٢	٢٢٤,٧١٢,١٩٢	٢٤٧,٢٢١,٨٢٢	٢٢٤,٧١٢,١٩٢
٤,٧٩٢,٤٤٥	٥,٤٢٢,٤٥١	٤,٧٩٢,٤٤٥	٥,٤٢٢,٤٥١
٧٩,٢٥٤,٢٦٩	٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٢٥٤,٢٦٩	٨٢,٢٦٢,١٧٧
١٠١,٩٥٦,٢١١	٩٥,٢٦٧,٥٥٠	١٠١,٩٥٦,٢١١	٩٥,٢٦٧,٥٥٠
١٧٥,١٩٠,٧٢٤	١٦٥,٦٦٧,٤١١	١٧٥,١٩٠,٧٢٤	١٦٥,٦٦٧,٤١١
٧,٤٦٩,٢٠٨	٧,٠٢٩,١٩٢	٧,٤٦٩,٢٠٨	٧,٠٢٩,١٩٢
١٢,١٤٩,٤٥١	١٢,٢٢٢,٠٤٦	١٢,١٤٩,٤٥١	١٢,٢٢٢,٠٤٦
٩٢٢,٧٢٦	١,١١٨,٩٥٠	٩٢٢,٧٢٦	١,١١٨,٩٥٠
٦٥٢,٠٥٧,١٠٧	٦٢٨,٥٩٢,١٦٢	٦٥٢,٠٥٧,١٠٧	٦٢٨,٥٩٢,١٦٢
(٨,١٢٢,٢٨٧)	(٩,٤٤٦,٢٢٧)	(٨,١٢٢,٢٨٧)	(٩,٤٤٦,٢٢٧)
(٢١,٤٠٢,٣٥٨)	(٢١,٩٢١,٥٢٨)	(٢١,٤٠٢,٣٥٨)	(٢١,٩٢١,٥٢٨)
٦١٢,٥٢١,٢٢٢	٥٩٧,٠٢٥,٢٨٧	٦١٢,٥٢١,٢٢٢	٥٩٧,٠٢٥,٢٨٧

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة *

أروض وكسيالات **

بطاقات الائتمان

القروض المقرية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة *

أروض وكسيالات **

مؤسسات صغيرة ومنسطة

حسابات جارية مدينة *

أروض وكسيالات **

الحكومة والقطاع العام **

المجموع

بنزول : فرائد معلقة

بنزول : الخصائر الاستثمارية المتوقعة

صافي التسهيلات الاستثمارية المباشرة

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

صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقرية مقدماً البالغة ٢٨١,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٢٢,٢٦٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- بلغت التسهيلات الاستثمارية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٣١,٤١٢,٩٧٨ دينار أي ما نسبته ٤/٨١٠٪ من رصيد التسهيلات الاستثمارية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١,٤٧٩,١٥٢) دينار أي ما نسبته ٥/٠٠٨٪ من رصيد التسهيلات الاستثمارية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- بلغت التسهيلات الاستثمارية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢,٢٩٠,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٢/٦١١٪ من رصيد التسهيلات الاستثمارية المباشرة بعد الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١,٥٢٢,٩١٦) دينار أي ما نسبته ٢/٤٨١٪ من رصيد التسهيلات الاستثمارية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- بلغت التسهيلات الاستثمارية المنوطة للحكومة الأردنية وبكاملها ٩٢٢,٧٢٦ دينار أي ما نسبته ٠/١٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الاستثمارية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١١٨,٩٥٠) دينار أي ما نسبته ٠/١٧٨٪ من إجمالي التسهيلات الاستثمارية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

إفصاح الحركة على التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
	ديونيات	إفصاحات	تجميعات	ديونيات	إفصاحات	تجميعات
٦٢٨,٥٩٢,١٦٢	٣١,٤٧٩,٠٠٦	١٤,٨٧٦,٢٨٥	٨٩,٤٠٥,٣٠٠	٣١,٤٩٠,١٨٠	١٧٧,٩٢٠,٧٦٧	١٧٧,٩٢٠,٧٦٧
١٨٢,٨١٢,٩٩٨	١,٢٢٦,١٣٦	٨١٩,١٨٩	٣٤,٠٢٠,٣٨٦	٩٥,١٥٢,٦١٩	٥٢,٥٩٠,١٦٨	٥٢,٥٩٠,١٦٨
(١٤٥,٢٨٧,٥٠٥)	(١,٣٧٨,٠٤٠)	(١,٧٣٦,٩٣٣)	(٢٢,١٦٦,٧٨٥)	(٧٩,٠٧٦,٦٥٥)	(٤١,٣٦٩,٦٩٢)	(٤١,٣٦٩,٦٩٢)
-	(٣٠٣,٣٢٤)	(١,١٩٧,٢٤٨)	(٣٧,٩٤٠,٢٩٢)	١,٥٠٠,٥٧١	٢٧,٩٤٠,٢٩٣	٢٧,٩٤٠,٢٩٣
-	(٣١٩,٨٧٨)	١٩,٣٦٩,٦٠١	١٢,٣٦٤,١٧٩	(١٨,٤٤٩,٧٢٤)	(١٢,٣٦٤,١٧٨)	(١٢,٣٦٤,١٧٨)
-	٧,٣٨١,٠٦٤	(١,٤٥٩,٩٤٤)	(٢,٣٠٠,٩٠١)	(٢,٧٧٠,٩٧٨)	(٨٤٩,٢٤١)	(٨٤٩,٢٤١)
(٧,٠٧١,١٠٣)	(٨١,٠٤٢)	(١٥١,٢٤٣)	(٣,٢٨٦,٢٤١)	(١,٠٥٠,٦٢٢)	(٢,٥٠١,٩٥٥)	(٢,٥٠١,٩٥٥)
(٦,٥٩٠,٤٤٥)	(٦,٥٩٠,٤٤٥)	-	-	-	-	-
٦٥٢,٥٧١,٠٠٧	٣١,٤٦٣,٩٧٧	٣٠,٤١٩,٧١٧	٨٠,١٣٥,٦٤٦	٣٠,٩٧١,٦٠٥	٢٠١,٣٧٦,١٢٢	٢٠١,٣٧٦,١٢٢

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
	ديونيات	إفصاحات	تجميعات	ديونيات	إفصاحات	تجميعات
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٧٠	٧٧٥,٥٢٢	٥,٨٢٤,٢٣٥	١,٧٠٦,٦٤٧	٨٦٩,٧٧٧	٨٦٩,٧٧٧
٤,٩٩٠,٠١٧	٥٠٩,٠٢١	٧٢,٨٤٠	٢,٤٤٦,٤٩٠	٥٠١,٤٤٠	٤٦٥,١٨٦	٤٦٥,١٨٦
(٣,٧٦٧,٧٦٩)	(١,٢٧٩,٤٥٣)	(١,٢٨٢,٠٢٠)	(١,٤٤٤,٧٦٠)	(٥٢٣,٥٢٣)	(٣٨١,٧٢١)	(٣٨١,٧٢١)
-	(٢,٠٩٦)	(٥,٩٢٩)	(١٢٤,١٠٧)	٨,٠٣٥	١٢٤,١٠٧	١٢٤,١٠٧
-	(٢١,٨٨٤)	٩٣٢,٥٥٨	٣٠٣,٩١١	(٩١٦,٦٧٤)	(٣٠٣,٩١١)	(٣٠٣,٩١١)
-	٣,٨٢٤,٠٧٤	(١,١٠٢,٨٦٨)	(٩٦٣,١٣٢)	(١,٦٣٦,٢١٧)	(١٣٦,٨٥٧)	(١٣٦,٨٥٧)
٣,٤٤٥,٠٥٦	(٤٥٨,٠٧٨)	٩٦٤,٢٠٩	٢٧٣,٠٥٤	٢,٣٧١,٤٩٦	٢٩٤,٣٧٥	٢٩٤,٣٧٥
-	-	-	-	-	-	-
(٣,٠٨٨,٣٩٧)	(٣,٠٨٨,٣٩٧)	-	-	-	-	-
٣١,٤٠٦,٣٥٨	٢٠,٦٠٠,٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	٧,٣٥١,٠٩١	١,٥٦٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	٩٣٥,٩٥٦

- فيما يلي الدركة على مخصص تفني تسهيلات إئتمانية مباشر:

الشركات				
المجموع	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٦٢١,٥٢٨	٥١١,٠٧٢	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٤١,٨٢٠	١٥,٠٦٨,٧٢٤
٨,٧٠١,٩١٢	٦٨,٢٨١	٦,٥٢٦,٠١٢	(٩٨,٧٢٦)	١,٢٠٦,٢٩٦
٢٩,٨١٢,٤٥١	٦٢٩,٣٥٤	١٢,٠٢٥,٩١٦	٤٤٢,١٠٤	١٦,٢٧٥,٠٢٠
٤,٩٩٠,٠١٧	٢١٤,٨١٤	٢,٨٠٩,٢٦٦	٨١,٢٦٢	٨٨٤,٦٢٥
(٢,٧٦٧,٧١٤)	(١١,٦١٢)	(١,٧٩٢,٧١٢)	(١٩٢,١٦٠)	(١,٥٨٩,٢٧٢)
(٨٩٢,٤٦٥)	(٢,٢٩٦)	(١٠٨,٠٧٦)	(٥,٨٠٥)	(٢٧٦,١٨٨)
٨٠٦,١٨٢	٥١,٧٥٥	٢٩٨,١٨٥	١٤,٦٢٨	٢٩١,٦٠٥
٢,٥٢١,٢٢٨	٢٧٦,٦٦٦	٥٤٨,١٧٦	٢٠٦,٤٢٤	٢,٢٩٧,٠٠٠
(٢,٠٨٨,٢٩٧)	(٢)	(١,٢١٢,٢٠٠)	(٥٧,٩١٨)	(١,٧١٨,١٧٦)
٢١,٤٠٢,٢٥٨	١,٠٨٢,٤٧٢	١٢,٦٦٧,٤٢٤	٥٢٧,٨٤٨	١٦,٨١٤,٦١٤

٢٢,٢٢٢,٩١٧	٤٥٢,٢٥٧	٦,٨٠٢,٢٥٨	٥٨١,٠٨٧	١٤,٢٩٠,٦٦٥
(٤٩٢,٢٩٢)	٢١٧,١٢٥	(١,٢٠٠,٤٤٩)	(١٧,٢٥٧)	١٢٧,٤٧٨
(١٢٠,١٢٦)	(١٠٩,٢١٩)	(٦,١٠٥)	-	(٦,٠١٢)
٢١,٦٢١,٥٢٨	٥١١,٠٧٢	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٤١,٨٢٠	١٥,٠٦٨,٧٢٤
٢,٠٥٩,١٧٨	٥١٥,٢٥٤	٥,٢٨٧,٦١٧	٢١٦,١١٢	١٤,٢٩٧,٨٤٥
١,٠٢٤,٥١٠	٤٥,٧١٩	١١٢,٢٨٧	٢٤٥,٦٦٨	٦٢,٠٨٦
٢١,٦٢١,٥٢٨	٥١١,٠٧٢	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٤١,٨٢٠	١٥,٠٦٨,٧٢٤

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 اثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 خسارة التفني على التسهيلات الجديدة خلال العام
 المتقطع من الإيرادات خلال السنة
 ما تحوله إلى المرحلة الأولى
 ما تحوله إلى المرحلة الثانية
 ما تحوله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات للفتحة عن تعديلات
 التسهيلات المعدومة
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة
 المتقطع خلال السنة من الإيرادات
 الدين المشطوب
 الرصيد في نهاية السنة
 مخصص تفني التسهيلات تحت البراءة
 مخصص تفني التسهيلات غير العاملة على اساس المعدل الواحد
 الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انشئت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حوالت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٢٢٥,١٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٨٤٤,٩٨٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

التوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على التوائد المتعلقة:

الشركات				
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٤٦,٢٢٧	٢٦٨,٠٨١	٢,١٥٧,٢٢٧	٢٢٦,١٧٢	١,٤٧١,١٥٦
٢,١٨٢,٧٨١	٢١٤,٥٨١	٢٤١,٢٧٢	١٠٢,٤٥٩	١,٥١٥,٤٦٨
(٥٠٤,٥٨٢)	(١١,٧٩١)	(٢١,٢١١)	(٥٨,٧١٦)	(٤٠٩,٧٥٥)
(٢,٥٠٢,٠٤٨)	(١,٧٨٨)	(١,٨٠١,١٢٩)	(١٢٨,٤٠٢)	(١,٥٧٠,٧١٨)
٨,١٢٢,٢٨٧	٤٦٦,٠٨٢	١,٤٧٦,٢٢٠	١٦٦,١٢٢	٦,٠٢٤,١٥١

٨,٨٩٢,٧١٧	٢٩٦,١٨٦	٢,١٢٤,٢٢٧	٢٠٨,٢٩١	٥,٢٦٢,٦٨٠
١,٩٧٥,١٢٧	٢٨,٦١٨	٢١١,٢٠٧	٩١,٠٧٦	١,٥٢٤,٢٢٦
(٥١١,٢٠٩)	(١١,١٨٤)	(٦٢,٨٢٢)	(١٠٨,٨٦٥)	(٢١٩,١٢٨)
(٤٠,٢٨٨)	(٤٧,٨١٢)	(٢٢٠,٢٨٥)	(٤٤,٢٢٩)	(٩٧,٨٢٢)
١,٩٤٦,٢٢٧	٢٦٨,٠٨١	٢,١٥٢,٢٢٧	٢١٦,١٧٢	٦,٤٧١,١٥١

للعام ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة
 إضافات: التوائد المتعلقة خلال السنة
 يتوزل: التوائد المحولة للإيرادات
 التوائد المتعلقة التي تم شطبها
 الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة
 إضافات: التوائد المتعلقة خلال السنة
 يتوزل: التوائد المحولة للإيرادات
 التوائد المتعلقة التي تم شطبها
 الرصيد في نهاية السنة

نصا لمي التورسات الاجتمعية وفق الصمدار التقريري العالمة (١):

عكاصم ٢١ عكاصم الألو ٢٠١٨

حسب الصمدار التقريري للتار سمر الطمسة ولسم (١)

الصمدار		المرطمة العالمة		المرطمة العالمة		المرطمة الألو	
فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية	فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية	فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية	فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية
٢٠١٤	(١٦,٨١٤,١٥١)	٢٧,١١٠,٣٢٥	(١٤,١٣٠,١٢٢)	٢٠,٨١١,٩٤٥	(١,٢٥٥,١٧٨)	١٧,٥٣١,٢٤٤	(١,٤٢٦,٣١٤)
٢٠١٥	(١١١,٩١٣)	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	(٣٠,٣٧٥)	١,١١٥,٧١٣	(١,٢٨,٩٢٥)	١,٠٨٢,٢٤١	(٧٨,١٤٨)
٢٠١٦	(١٤,٩١٧,٤٢٤)	٢٧٧,٤١٩,٩٤٥	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	٦,٦٤٨,١١٣	(٧,٢٨١,٠٩١)	٧٨,١٠٩,٥٠٠	(١١٥,٧٢٤)
٢٠١٧	(١١٦,٠٨٢)	١٩,٦٨٨,٧٢٢	(٧٧٨,١٤٢)	٢,٨٥٧,٩٦٦	(٧٤,٥١١)	٢,٢٢٥,٣٢٨	(٢٨,٩١٤)
		٩٣٢,٧٢٦					
(٨,١٢٢,٣٨٧)	(٢١,٤٠٢,٣٥٨)	١٥٢,٥٧١,١٠٧	(٢٠,١٠٠,٠٩٧)	٣١,٤١٢,١٧٧	(٨,٥٥٠,١١١)	١١٠,٥٥٥,٣٢٢	(٢,١٥٢,١٥٠)

٤٢٢,٥٢٦
٥١١,٠٨٧,٧١٧

عكاصم الألو عكاصم العالمة ٢٠١٨

حسب الصمدار التقريري للتار سمر الطمسة ولسم (١)

الصمدار		المرطمة العالمة		المرطمة العالمة		المرطمة الألو	
فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية	فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية	فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية	فوائد سمسلة	المسار الاجتمعية التورسسية
٢٠١٤	(١١,٧٢٥,٠٢٧)	٢٢٢,٩١٥,٣٢٥	(١,٤٠٧,٣٦١)	٢١,٢٥٥,١٥٥	(٧٢٦,١٥٦)	١٠,٠٥٥,٢٠٩	(١,٥٨١,١٣٠)
٢٠١٥	(٤٤٢,١٠٥)	٨٢,٢٢٢,١٧٧	(٢٤٦,١٦٢)	٩٨٨,٠٧٩	(٤١,٣٦١)	٤,٨٢١,٠٧٦	(١٠٢,٥٨٦)
٢٠١٦	(١٢,٠٢٥,٩١١)	٢١١,٠٣٤,٩١١	(٥,٢٨٤,١١٨)	٨,٤٠٥,٥١٣	(٥,٧٢٢,٣٢١)	٨٥,٥١٥,٨٥١	(٨٤٦,٠١٧)
٢٠١٧	(٢٦٨,٠٨١)	٢٠,٢٦١,٧٢٢	(٥١٥,٣٥٤)	٨٢٠,٢٥٤	(٧٢,٣٠٥)	٢,٨٨٩,٤١٩	(٤١,٢٤٢)
		١,١٦٨,٥٥٠					
(١٤,٨٢٢,٤٥١)	(٢١,٤٠٢,٣٥٨)	٢٢٨,٥٣٢,١٢٢	(٢٠,١٠٠,٠٩٧)	٢١,٤١٢,١٧٧	(٨,٥٥٠,١١١)	١١٠,٥٥٥,٣٢٢	(٢,١٥٢,١٥٠)

١,١٦٨,٥٥٠
٤٢٢,٥٢٦
٥١١,٠٨٧,٧١٧

الآلو
التورس العالمة
التورس العالمة
المسار الاجتمعية التورسسية
الصمدار

إسحاق وتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات تصنيف الائتماني الداخلي للآفراد :

٢٠١٧		٢٠١٨					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
٥,١٠١,١٠١	١,٨٥١,١٨٧	-	١٢٨,٨٥٤	-	١,٧٣١,٠١٨	-	-
٢,١١٦	٤,٤٣١	-	-	-	٤,٤٣١	-	-
٥,٤٤٤,١٨٣	٤,٥٥٨,٧١٦	-	٢٣١,٧٥٤	-	٢,٢٦٦,٤٥٧	-	-
١٠,٥٧٤,٠٥٧	٢٤,١١٤,٢٤٤	-	١,٢٠٨,١١٢	-	٢٣,٧١٠,٥٤٦	-	-
١٥٧,١٧٣,١١١	١٢٦,١٥٨,٤٢١	-	١,٠٩٧,٢١١	-	١٧٢,٠٦١,١٠٥	-	-
٢٥,٢٦٠,١٥٨	١٤٠,٢٤,٨٨٨	-	١,١٨١,٤٤٥	-	٢٤,٧٥٢,٩٤٢	-	-
١,٦٥٠,٠١٦٨	١,١٠٠,٤٢١	-	١,٠٦١,١٢٨	-	١١٠,١٠٢	-	-
١,٠٤١,١١٢	٥٦٦,٢٢٧	-	٥٢١,١٤٤	-	٤٤,٨٥٢	-	-
٥٥٧,٤٦٨	٨٧١,٨٥٢	٨٧١,٨٥٢	-	-	-	-	-
١,٢٢٧,٢٢٧	١,٧٤٩,٠٥١	١,٧٤٩,٠٥١	-	-	-	-	-
١٩,٢١٠,٥٥٠	١٨,١٨٥,٠٢٨	١٨,١٨٥,٠٢٨	-	-	-	-	-
٢٦٢,٤١٥,٢٤٥	١٧٦,١٠٣,٢٠٥	٢٠,٨٠١,١٤٥	١٧,٥٢١,١٤٤	-	٢٢٧,٧٧٠,٠٦٦	-	-

فئات تصنيف الائتماني على نظام البنك الداخلي :

إسحاق الحركة على التسهيلات المشططة بالأفراد كما يلي :

المجموع	المرحلة الثانية				المرحلة الأولى	
	إجمالي		إجمالي		إجمالي	
	دينامي	إجمالي	دينامي	إجمالي	دينامي	إجمالي
١٢٧,٤١٥,٢٢٥	٤١,١٥٥,١٥٥	١,٠٥٥,٢٠٤	-	٢٢١,٠٤٠,١٧١	-	-
٨٦,٢٨٣,٠١٨	٩١٧,٥٩٠	٥٨٤,٢٠٠	-	٨٤,١٨١,١٢٨	-	-
(١٩,٧٧٧,٨١٤)	(٧١٢,٢٧٥)	(١,١١٧,٩١٦)	-	(١٧,٨٧٢,٥٨١)	-	-
-	(٢٠٢,٢٢٤)	(٧٦١,٠١٦)	-	١,٠٩٤,٢٠٠	-	-
-	(٢٠٧,٢٩٤)	١,٠١٥,٢٥٥	-	(١,٨٤٥,٠١٦)	-	-
-	٢,٢٧٠,٧٠٧	(١,١٧٧,٤١٦)	-	(١,١٤٢,١٨١)	-	-
(١,٠٨,٢٢١)	(٧٤,٧٢٠)	(١٢٤,١٦٦)	-	(٨٤٤,٤٦٠)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢,١٨٨,٨١٤)	(٤,٢٨٨,٨١٤)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٧٦,١٠٣,٢٠٥	٢٠,٨٠١,١٤٥	١٧,٥٢١,١٤٤	-	٢٢٧,٧٧٠,٠٦٦	-	-

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحوyle إلى المرحلة الأولى
ما تحوyle إلى المرحلة الثانية
ما تحوyle إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تحولات
التعرضات المدرومة
تدخلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إسحاق الحركة على مخصص التكملي للأفراد كما يلي :

المجموع	المرحلة الثانية				المرحلة الأولى	
	إجمالي		إجمالي		إجمالي	
	دينامي	إجمالي	دينامي	إجمالي	دينامي	إجمالي
١١,٧٢٥,٠٢٤	١٤,٤٠٧,٧٢٦	٧٢١,١٥٦	-	١,٥٨١,٣٢٠	-	-
٨٨٤,٦٤٥	٢٧٢,١٤٧	٥٠,٨٨٨	-	٤٧٠,٥١٠	-	-
(١,٥٨١,١٧٢)	(١٧٥,١٦٤)	(١١٩,٦١٨)	-	(١٨٤,٥٩١)	-	-
-	(٢٠,١٧٧)	(٥٤,٤١٦)	-	٧,٥١٢	-	-
-	(١١,٧٢٢)	٧٢٧,٨١٦	-	(٧١٦,٠١٢)	-	-
-	١,٥١٧,١٠٩	(١,٠٥٧,١٠٠)	-	(١,٤٧٠,٧٠٦)	-	-
١,٠١٢,٥١٦	(١٥١,٥١٠)	١٤٧,١٠١	-	٢,٠٢٦,٤٢٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١,٧١٨,١٧١)	(١,٧١٨,١٧١)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١١,٨١٤,١١٤	١٤,١٢٠,١٢١	١,٢٥٥,١٧٨	-	١,٤١٩,٢٦٤	-	-

إجمالي رصيد خسائر الائتماني المتوقعة في نهاية السنة

إنتاج بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الأجمالي لكيب العقارية :

2017	2018			
	المجموع	المرحلة الثالثة إيسرادي	المرحلة الثانية تجميبي	المرحلة الأولى إيسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,771,170	2,201,217	-	27,220	-
-	-	-	-	-
5,715,211	2,997,101	-	286,178	-
8,115,223	8,022,115	-	721,554	-
52,711,525	52,247,111	-	1,223,221	-
10,106,811	9,527,250	-	1,177,209	-
1,417,228	92,527	-	92,527	-
240,888	151,102	-	151,102	-
-	-	-	-	-
172,521	245,281	215,281	-	-
811,527	71,221	71,221	-	-
81,222,177	71,251,228	1,105,222	10,822,221	-

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام كيب العقارية :

إنتاج الحركة على التسهيلات المتتلة بالقرية كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة إيسرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميبي	إيسرادي	تجميبي	إيسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
81,222,177	688,071	1,811,071	-	71,422,022	-
9,702,811	2,817	224,888	-	9,475,123	-
(11,222,122)	(522,122)	(118,122)	-	(10,773,722)	-
-	-	(106,222)	-	106,222	-
-	(12,522)	7,222,025	-	(7,108,122)	-
-	810,122	(222,518)	-	(122,928)	-
(522,122)	(1,222)	(17,022)	-	(555,022)	-
-	-	-	-	-	-
(182,222)	(182,222)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
71,251,228	1,105,222	10,822,221	-	71,251,105	-

إجمالي التسهيلات في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المدفوعة خلال السنة
ما تحوّل إلى المرحلة الأولى
ما تحوّل إلى المرحلة الثانية
ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغييرات الناتجة عن عمليات
التسهيلات المدفوعة
عمليات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التسهيلات في نهاية السنة

إنتاج الحركة على مخصص التتلي للمقاربة كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة إيسرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميبي	إيسرادي	تجميبي	إيسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
422,021	222,122	(1,222)	-	102,521	-
81,222	22,222	22,222	-	22,222	-
(122,122)	(122,122)	(8,222)	-	(22,022)	-
-	-	(122)	-	122	-
-	(122)	9,222	-	(9,122)	-
-	222,122	(12,222)	-	(122,022)	-
222,222	(1,222)	22,122	-	222,122	-
-	-	-	-	-	-
(52,122)	(52,122)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
52,122	22,222	22,222	-	22,222	-

رصيد بداية السنة
خسارة التتلي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المستورد من خسارة التتلي على التسهيلات المدفوعة خلال السنة
ما تحوّل إلى المرحلة الأولى
ما تحوّل إلى المرحلة الثانية
ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التتلي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن عمليات
خسارة التتلي على التسهيلات المدفوعة
عمليات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوكلية في نهاية السنة

اصحاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركاء الكبرى :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
-	٥٧,٨٥٧	-	-	-	-	٥٧,٨٥٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٤٠٥,٤٦٠	١١٦,٢٨٧,١٠٩	-	-	٥,١٧٤,٤٥٩	-	١١٧,٢١٢,١٤٧
١١٨,٩٤٢,١٢٥	٨٦,٩٩٦,٥٥١	-	-	٢٨,٥١٢,٥٢٩	-	٤٤,٤٩٩,١٢٠
١,٢٥٧,٤٨٢	٢٥,٤٠٦,١٢١	-	١,٩٩٦,١٨٢	١٨,٧٢٤,٨١٥	٤,٦٨٥,١٢٤	-
١,١٤٦,٦٦٦	١٢,١٨٨,٥١٢	-	-	١٢,١٨٨,٥١٢	-	-
-	٦٠٠,٢٦٤	٦٠٠,٢٦٤	-	-	-	-
-	٩٩٦,٥٠١	٩٩٦,٥٠١	-	-	-	-
٨,٤٠٥,٥١٢	٥,٥٢٦,٨٤٨	٥,٥٢٦,٨٤٨	-	-	-	-
٢١٢,١٥٢,٤١١	٢٧٨,٠٨٠,١٧١	٦,١٤٨,٦١٢	١,٩٩٦,١٨٢	٧٦,٩١٠,٢٦٨	٤,٦٨٥,١٢٤	١٨٧,٨٤٠,٤٢١

فئات التصنيف الائتماني بنا على نظام البنك الداخلي -

- ١
- ٢
- ٣
- ٤
- ٥
- ٦
- ٧
- ٨
- ٩
- ١٠
- ١١

إصاح الحركة على التسهيلات الممنحة بالشركاء الكبرى كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
١٦٦,١٥٢,٤١١	٨,٤٠٥,٥١٢	-	٨٥,٥١٥,٨٥١	٥,٨٤٢,٨١٢	١٦٦,٢٨٨,٧٢٥	إجمالي التسهيلات في بداية السنة
٨٦,٦١٥,٤٢٨	٢٢٩,٧٢٤	-	٢٦,٤١٢,٩٠٨	١١٠,٥٢٩	٤٩,٠٠١,٢١٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٩,٩٢٦,٠١١)	-	-	(٢١,١٤٦,٦٦٠)	(٤٢٦,٨٨٤)	(٢٨,٢٥٢,٥٢٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٢٧,٤١٢,٧٠٦)	-	٦٧,٤١٢,٧٠٦	ما تحوyle إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٩٩٦,١٨٢	١٠,٨٤٦,٢٦٦	(١,٩٩٦,١٨٢)	(١٠,٨٤٦,٢٦٦)	ما تحوyle إلى المرحلة الثانية
-	١,١١٦,٧٦٤	-	(١,١١٦,٥٨٧)	-	(١٧٧)	ما تحوyle إلى المرحلة الثالثة
(٢,١٥٤,١٧١)	-	-	(١,١٢٨,٧٥٤)	٢١٨,٨١٤	(١,٨٢٤,٩٤٠)	إجمالي الأثر على حجم التسهيلات نتيجة تغير التصنيف بين الموردين
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
(٢,١١٢,٤٢٨)	(٢,١١٢,٤٢٨)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي التسهيلات في نهاية السنة
٢٧٨,٠٨٠,١٧١	٦,١٤٨,٦١٢	١,٩٩٦,١٨٢	٧٦,٩١٠,٢٦٨	٤,٦٨٥,١٢٤	١٨٧,٨٤٠,٤٢١	

إصاح الحركة على خصص التسهيلات للشركاء الكبرى كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
١٢,٠٢٥,٩٦٦	٥,٢٨٧,٩١٨	-	٥,٧٩٧,٢٢٦	١٧,١٢٥	٨٢٨,٠٨٢	رصيد بداية السنة
٢,٨٠٩,٢٦٦	١٢,٢٢٢	-	٢,١٢٢,٦٦٧	(١,١٧٧)	٢٦٢,٠٨٢	خسارة فائدي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٧٩٢,٧٢٢)	(٢٦,٥٢٤)	-	(١,٤١٠,٩٢٠)	(١,٨٦٦)	(٢٥٨,٢١٨)	المسترد من خسائر فائدي على التسهيلات المدعومة خلال السنة
-	-	-	(١٢٢,٢٤٦)	-	١٢٢,٢٤٦	ما تحوyle إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٤,٩١٧	١١٦,٢٦٦	(١٠٤,٩١٧)	(٢٤٦,٢٦٦)	ما تحوyle إلى المرحلة الثانية
-	٦٠٢,٠١٧	-	(٦٠٢,٠١٧)	-	(٥٨)	ما تحوyle إلى المرحلة الثالثة
٢٢٨,٢٨٥	-	-	(٥٩,٤٠٨)	٩١,٨٥٦	١٦٨,٢٢٧	إجمالي الأثر على خسائر فائدي نتيجة تغير التصنيف بين الموردين
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	خسارة فائدي على التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١,٨٧٧,٤٤٤	٤,٦٧٠,٥٥٩	١٠٤,٩١٧	٧,٢٧٦,١٧٤	٨,٧٢٦	١٠,٧٠٠,٤٢٢	إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إيضاح بتوزيع إجمالي التغييرات حسب فئات التصنيف الإجمالي الداخلي للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة الإيرادات	المرحلة الثانية تجديسي	المرحلة الأولى تجديسي	المرحلة الأولى الإيرادات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١١٩,٢٤٨	-	-	-	١١٩,٢٤٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١١,١٤٠,٥١٦	١٣,٠١٨,١١٤	-	-	١,١٦٠,١١٦	١١,٨١٨,٢٧٨
١,١١١,٠٤٥	٢,٩٢٤,٢١٢	-	-	١,٥٠٦,١٨١	١,٤٢٨,٠٣١
٧,٥,٩١٢	٥٩٨,٥٠١	-	-	٥٩٨,٥٠١	-
-	-	-	-	-	-
-	٢٧٧,٦٦٠	١٧٧,٦٦٠	-	-	-
٢٨	١,١٩٨,٧٤٤	١,١٩٨,٧٤٤	-	-	-
٨٢٠,١٢٦	٨٨٦,٦١٥	٨٨٦,٦١٥	-	-	-
٢٠,٢٦٦,٧٢٤	١٩,٦٦٨,٧١٢	٢,٨٥٧,١٩٦	-	٢,٢٢٥,٢٢٨	١٢,٥٢٥,٧٢٨

فئات التصنيف الإجمالي بناء على نظام البنك الداخلي :

- ١
- ٢
- ٣
- ٤
- ٥
- ٦
- ٧
- ٨
- ٩
- ١٠
- ١١

المجموع

إيضاح الحركة على التغييرات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة الإيرادات	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجديسي	الإيرادات	تجديسي	الإيرادات	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٢٦٦,٧٢٤	٨٢,٦٥٩	-	٢,٨٨٩,٤٤٩	-	١٥,٥٤٢,٠٢١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,٢١٠,٦١١	١٥,٤٠٧	-	١,٥٥٦,٤٧٦	-	٢,٥٨٨,٧٥٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٦٦,٦٥٦)	(١٤,٥٥٥)	-	(٨٨٠,١٢٤)	-	(٢,١١٦,١٧٧)	للتعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٥٦٦,٥٨٦)	-	٥١٢,٥٨٦	ما تحولت إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٥١٧,٩١٢	-	(١,٥١٧,٩١٢)	ما تحولت إلى المرحلة الثانية
-	٢,٠٢٢,٢٧٦	-	(٤,١٨٤,٢١٢)	-	(٨٤٩,٠٢٢)	ما تحولت إلى المرحلة الثالثة
(١,٧٨٥,٧٧١)	-	-	(١,١٤٧,٤٨٧)	-	(١٢٧,٦٨٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير تصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تحولات
(١,٧٩١)	(١,٧٩١)	-	-	-	-	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	تدريبات نتيجة تغيير أسعار صرف
١٩,٦٦٨,٧١٢	٢,٨٥٧,١٩٦	-	٢,١٢٥,٢٢٨	-	١٢,٥٢٥,٧٢٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاح الحركة على منحصر الذاتي للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة الإيرادات	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجديسي	الإيرادات	تجديسي	الإيرادات	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,١٤٠,٥١٦	٥١٥,٢٥٢	-	٧٢,٢٠٥	-	١١,١٤٠	رصيد بداية السنة
٢٢٤,٨١٤	١٠٤,٨١٠	-	٧,٨٢٠	-	١٠٢,٦٠٤	خسارة التقدي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١٠,١١٢)	(١٢٢,٤٩١)	-	(٢٢,٨٢٩)	-	(١٢,٢٧٢)	المسترد من خسائر التقدي على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٧٦٦)	-	١,٧٦٦	ما تحولت إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥٧,٥١٢	-	(٥٧,٥١٢)	ما تحولت إلى المرحلة الثانية
-	١٩١,٨٩٢	-	(٢٦٠,٠٩٢)	-	(١٢٩,٨٠٠)	ما تحولت إلى المرحلة الثالثة
٤٢٥,٠٠٠	-	-	٢٢٢,٩١١	-	١١,٠٢٨	إجمالي الأثر على خسارة التقدي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	الأثر على المنحصر الناتج عن تحولات
(٢)	(٢)	-	-	-	-	خسارة التقدي على التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	تدريبات نتيجة تغيير أسعار صرف
١٠,٨٢,٤٧٤	٩٧٨,٦٤٢	-	٧٤,٩١٦	-	١٢,٥١١	إجمالي رصيد الخسارة التقدي المتولدة في نهاية السنة

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٠,٠٩٠	-	-	-
١,٠٦٩,٤٧٨	١٧٥,٢١٧	-	-
٩٢,١٦٠,٠٨٢	-	-	-
١٠,٥٢٥,٧٩٤	-	-	-
(١٧,٩٦٤)	-	-	-
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٧٥,٢١٧	-	-

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

مندات مالية حكومية وبكالتها

مندات مالية أخرى

ينزل : مخصص تدني

إنصاح الحركة على مخصص الخسائر الإنشائية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى إيرادي	المرحلة الثانية إيرادي	المرحلة الثالثة إيرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٢٦,٢١٨	١٢٥,١١٤	-	١٦١,٣٣٢
٢٦,٢١٨	١٢٥,١١٤	-	١٦١,٣٣٢
(١٢,٨٩٦)	(٤٩,٤٧٢)	-	(٦٢,٣٦٨)
١٢,٣٢٢	٨٥,٦٤٢	-	٩٧,٩٦٤

الرصيد كما في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل

ما تحوله بين المراحل

المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى إيرادي	المرحلة الثانية إيرادي	المرحلة الثالثة إيرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥,٢١٧	-	-	١٧٥,٢١٧
٢٦٨,٠٩٥	٢٠٦,٢٢١	-	٦٧٠,٤١٦
٦٨,٢٧٤,٢٢٤	٥,٥٧٦,٥٦٩	-	٧٣,٨٥٠,٩٠٣
٦٨,٨١٧,٧٤٦	٥,٨٧٨,٨٩٠	-	٧٤,٦٩٦,٦٣٦
١٠٠,٢٦٤,٦٧٧	-	-	١٠٠,٢٦٤,٦٧٧
(٦٨,١٤٧,٠١٥)	(٢,٤١٩,٥٢٢)	-	(٧٠,٥٦٦,٥٤٧)
(١١٩,٩٢٥)	(١٩,٢٩٧)	-	(١٣٩,٢٢٢)
١٠٠,٩١٥,٤٨٣	٢,٤٣٩,٩٦١	-	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 تحوله بين المراحل

الاستثمارات المستحقة (المسددة والمباعة)

التغير في القيمة العادلة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
دين		دين	
٢٦٦,٢٢١,٠٢٦	١٤٠,٩٢٩,٢٦٢		
٥٦,٢٠٥,٩٩٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠		
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٩٢٩,٢٦٢		
-	(٦٠,٨٠٠)		
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٤٦٢		
٣١٥,٧٢٧,٠١٦	١٧٠,٩٢٩,٢٦٢		
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠		
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٩٢٩,٢٦٢		
٢٢٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٢٦٢		
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-		
-	-		
٢٤٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٢٦٢		

موجودات مالية متوالت لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات مالية أخرى

يُفزل: مخصص تداني موجودات مالية بالكلفة 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 والتكلفة المضافة:

المرحلة الأولى إيرادي	المرحلة الثانية إيرادي	المرحلة الثالثة إيرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢,٧٧٧,٠١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١٢,٧٧٧,٠١٦
(٧٢,٨٥٠,٩٠٢)	-	-	(٧٢,٨٥٠,٩٠٢)
٢٢٨,٨٧٦,١١٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤٨,٨٧٦,١١٢
٤٢,٩٢٨,٨١٢	-	-	٤٢,٩٢٨,٨١٢
(١١,٨٨٥,٥٧٢)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣١,٨٨٥,٥٧٢)
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
١٧٧,٩٢٩,٢٦٢	-	-	١٧٧,٩٢٩,٢٦٢

* يشمل رصيد الاستثمارات المسحقة مبلغ ٢٥٠,٠١٨,١١٨ دينار مضافاً بحركة مضافة بالتكلفة المضافة مقابل ائتمانية إعادة الشراء .

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإشتباهية المتولدة للموجودات المالية والتكلفة المضافة:

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إيرادي	المرحلة الثانية إيرادي	المرحلة الثالثة إيرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٩١٢	١٧١,٤٩٤	-	٣١١,٤٥٧
١٢٧,٩١٢	١٧١,٤٩٤	-	٣١١,٤٥٧
٣٥,٤١٧	-	-	٣٥,٤١٧
(١١١,٦١٠)	(١٧٤,٢٩٤)	-	(٢٨٦,٩٠٤)
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
٦٠,٨٠٠	-	-	٦٠,٨٠٠

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اعداداً تصنييف موجودات مالية والتكلفة المضافة بحوالي ٧٢,٨٥٠ مليون دينار الى موجودات مالية بالتكلفة المضافة من خلال الدخل الشامل.

١٢ - موجودات مالية والتكلفة المضافة - مرفوعة

ين تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٠,٠١٨,١١٨	-	-	-
٢٥٠,٠١٨,١١٨	-	-	-

مندات حكومية وبكلفتها

• لام البنك بتاريخ ٢٠١٨ أبريل ٢٠١٨ بيع مبلغ واحد من مندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة ائتمانية إعادة الشراء لهذه المندات ١١,٨٧٢,٨٥٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المسلم البالغ ١١,٥٧١,٢٧٢ دينار كأموال مقرضة بسعر ٥,٢٦١٪ سنوياً ، كما هي موضحة في ايضاح رقم (١١) ، تم يوم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كسالية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه المندات بتاريخ ٥ ايلول ٢٠١١ .

• لام البنك بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١٨ بيع مدين من مندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة ائتمانية إعادة الشراء لهذه المندات ١١,٧٧٢,٧٨٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المسلم البالغ ١١,٢٧٨,٣٠١ دينار كأموال مقرضة بسعر ٥,٥٠٠٪ سنوياً ، كما هي موضحة في ايضاح رقم (١١) ، لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كسالية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه المندات بتاريخ ١٦ كانون الأول ٢٠١١ .

١٢ - منطقت ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	ديكورات وتصميمات عقارية	أجهزة الحاسب الآلي	معدات			مواصلتي	فرائضتي	السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨
			وسائط نقل	وأجهزة وإثاث	ديكورات			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلية
٢٢,٧٢٨,٨٧١	٤,٧٥٧,٢٢٠	٢,٥٠٩,٢٥٢	٥٤٨,١٤٦	٤,٦٦٥,٠٤١	٥,٩٢٤,٢٦٨	٢,٢٧٤,٤٢٨	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥١,٢٦١	١٥٥,٥١٢	١٩٨,٢٢٩	-	١,٦٦٧,١٢٢	-	-	-	اضافات
(١٢١,٥١٦)	-	(١٢٢,٤١٥)	(٥٠,٨٧١)	(٢٢٧,٠٩١)	-	-	-	استهلاكات
٢٤,٢٦٨,١٧٨	٤,٩١٢,٨١٢	٢,٦٨٤,٠٩٧	٤٩٧,٢٧٥	٥,٩٤٥,٢٧٨	٥,٩٢٤,٢٦٨	٢,٢٧٤,٤٢٨	-	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٢٨٤,٢٢٢	٢,٩٩١,٠٢٨	٢,٢٦٩,٢٠٦	٢٢٥,٨١٠	٢,٨٠٦,٦٦٧	٢,٥٩٢,٥٤١	-	-	الإستهلاك المتراكم :
١,٢٦١,٥٧٨	٢٨٧,٥١٩	٢٩٢,٢٧٨	٥٥,٩٢٦	٥٢٤,٧١١	٩٢,٠٢٤	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١١٩,٤٨١)	-	(١٢,٠٦٧)	(٥٠,٩٦٩)	(٢٢٦,٤٤٥)	-	-	-	إستهلاك السنة
١٥,٢٢٦,٤٢٤	٤,٢١١,٥٤٧	٢,١٨٠,٥١٧	٢٢٠,٨١٧	٤,٠٦٤,٩٦٢	٢,٤٨٠,٥١٧	-	-	استهلاكات
٩,١٢٩,١١٤	١٦٦,٢٧٥	١٨٢,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	١,٩٧٠,٤١٥	٢,٢٤٧,٦١٢	٢,٢٧٤,٤٢٨	-	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٦٦,٢٩٩	-	-	-	١٦٦,٢٩٩	-	-	-	صافي القيمة الدفترية للمنطقت والمعدات
٨,٠١٥,٢٢٢	-	-	-	٢٢١,٠٠٠	٧,٧٥٤,٦١٢	-	-	تدفقات على حساب شراء منطقت ومعدات
١٧,٢١٠,٧١١	١٦٦,٢٧٥	١٨٢,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	٢,٢٩٧,٧٦١	١٠,٠٠٦,٩٠٦	٢,٢٧٤,٤٢٨	-	مشاريع تحت التنفيذ * صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٢٢,٦٦٦,٩١٠	٤,٨٢٠,١٩٨	٢,٢٧٦,٠٥١	٤٤٤,٩٩٦	٤,٢٢٢,٥٥٠	٥,٩٢٤,٢٦٨	٢,٢٧٤,٢٧٧	-	السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٢٢٦,٢١٥	٢,٤٠٠	٥٠١,٨٦٥	١٥٢,٦٥٠	٤٥٤,٢٦٦	-	٢٧٠,٦٦١	-	الكلية
(١١٧,٢٠٦)	(٧٥,٨١٥)	(٢٦٨,٦٢٢)	(٢٠٠,٠٠٠)	(١٥٢,٧٧٨)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٢٢,٧٢٨,٨٧١	٤,٧٥٧,٢٢٠	٢,٥٠٩,٢٥٢	٥٤٨,١٤٦	٤,٦٦٥,٠٤١	٥,٩٢٤,٢٦٨	٢,٢٧٤,٤٢٨	-	اضافات
١٢,٤١٧,٥٤٥	٢,٦٦٥,٤٢٢	٢,٦٠٠,٨٧٦	٢٨٨,٥٢٨	٢,٥٨١,٥٧٨	٢,٢٠١,١٨٠	-	-	استهلاكات
١,٢٢٦,١٠٠	٢٠٧,١٢٢	٢٦٦,٤٥٦	٤٧,٤٤٨	٢٧٧,٧٠٢	٢٩٢,٢٦١	-	-	استهلاكات
(١٠٤,٢٢٢)	(٧٢,٥٢٧)	(٢٦٨,٠٧٦)	(١٠,١٦٦)	(١٥٢,٥٨٤)	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
١١,٢٨٤,٢٢٢	٢,٩٢٩,٠٢٨	٢,٢٦٩,٢٠٦	٢٢٥,٨١٠	٢,٨٠٦,٦٦٧	٢,٥٩٢,٥٤١	-	-	صافي القيمة الدفترية للمنطقت والمعدات
٨,٤٥٤,٥٤٤	٨٦٨,٢٠٢	٨٨٠,٠١٧	٢٢٢,٧٨٦	٨٠٨,٢٤٤	٢,٢٤٠,٧٢٧	٢,٢٧٤,٤٢٨	-	تدفقات على حساب شراء منطقت ومعدات
٧١٦,٧٠٢	١١,٨٠٠	-	-	٧١٩,٩٠٢	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ * صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٢,٦٥٦,٥٤٤	-	-	-	٢٢٤,٤٨٢	٢,٤٣٢,٠٦١	-	-	نسبة الإستهلاك السنوية %
١٢,٨٥٢,٧٦٦	٨٤٠,٠٠٢	٨٨٠,٠١٧	٢٢٢,٧٨٦	١,٧٧٢,٧٢٠	٥,٧٦٢,٧٨٨	٢,٢٧٤,٤٢٨	-	١٠ - ٤
	٢٥ - ٤	١٥	٢٠ - ٤	١٥ - ٢				

* يمثل بلد مشروع تحت التنفيذ المبلغ المدفوعة على مشروع بناء مبنى الإدارة الجديد الواقع في الشمسلي والذي تبلغ الكلفة المتوقعة لإنتاجه ٢٦ مليون دينار ويتوقع الإنتهاء منه في شهر تموز ٢٠٢٠.

- بلغت المنطقت والمعدات المستهلكة بالكامل ٩,١٢٠,٠٢٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٢٢٢,٩١١ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٤ - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١ ك.ا.		٢٠١٧		
٢٠١٨	٢٠١٧	دينار	دينار	
٤٨٧,٥٧٢	٦٣٥,١٥٣			رصيد بداية السنة
١,١٨٩,٧٣١	٢٢٠,٧٢٢			إضافات
(١٨٣,١٠١)	(٣٦٨,٣١٣)			الإطفاء للسنة
١,٤٩٤,٢٠٢	٤٨٧,٥٧٢			رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠			نسبة الإطفاء السنوية %

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١ ك.ا.		٢٠١٧		
٢٠١٨	٢٠١٧	دينار	دينار	
٥,٨١٢,٢٤٢	٤,٥٨٥,١٢٥			لوائد وإيرادات برسم القبض
٩٦٧,٦٧٣	٨٦٠,٧٩٥			مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٧٩٤,٧٠٢	١,٨٥١,٨٣٥			عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٤١٩,٥٦١	-			موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
١٨٥,٤٩٨	١٠٢,٢٩٩			ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠			أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
١٤,٨٦٤,٩٠٢	٢٤,٢٥٠,٠٤٥			اعتمادات مخصومة
٢,١١٠,٨٨٢	٢,٢٢١,١٤٦			أخرى
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٣٥,٧٢١,٠٩٥			المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلّص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استلامها ، والبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة الى سنتين متكافئتين كحد أقصى .

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

٢٠١٨		٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٥١,٨٣٥	٢,٢٢٧,٦٩١			رصيد بداية السنة
١٦١,٧٤٨	٢٢٢,٧٠٥			إضافات
-	(٣٦٦,٥٥٥)			استيعادات
(٢١٨,٨٨١)	(٣٢٢,٠٠٦)			مصرف مخصص العقارات المستملكة خلال السنة
١,٧٩٤,٧٠٢	١,٨٥١,٨٣٥			رصيد نهاية السنة

** بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٦٠٢,٩٦٤ دينار كما في ٢١ كانون الاول 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
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١,٨٢٦,٤٨٨	١,٨٢٦,٤٨٨	-	١,٢٦٥,٠١٥	١,٢٦٥,٠١٥	-
١٨٥,٢١٦,٧٦٦	١٨١,٤٨٨,١٨١	٣,٧٢٨,٥٨٥	١٨١,٤٨١,١٢٨	١٤١,٧١٨,١٥٤	٣٩,٧٦٢,٩٧٤
-	-	-	-	-	-
١٨٧,١٤٢,٢٥٧	١٨٢,٣١٤,٦٧٢	٣,٧٢٨,٥٨٥	١٨٢,٨٦٢,٢٤٢	١٤٣,٧٨٣,١٦٩	٣٩,٧٦٢,٩٧٤

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		الأفراد
		والتوسطة	والكبيرة	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٨٤,٨٢١,١٢٥	١,٨٧٨,٨٨٩	١٢,١٦٠,٦٥٦	١٦,١٥٨,٦٩٩	٥١,١٠٣,١٨١
٢٢,٢١٦,٦٢٧	٨١	١٩٢,٢٦٥	٤١٧,٦٢٩	٢١,٥٠٨,٥٩٢
٥٢٠,١٦٧,١٢٧	٧٨,٩٤٩,١٨٧	٩,٠١٠,٢٢٢	١٦٢,٢٦٢,١١٦	٢٧٩,١١٥,٦٠٧
١٤٧,٥١٨,١٨٩	٨٠,٨٢٨,١٥٧	٢٢,٣٦٤,٢٠٤	١٧٩,٧٢٨,٤٤٩	٢٦٤,٧٢٧,٢٨٠

٢١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توكيل
ودائع لأجل وخاصة لإستثمار
المجموع

٢١ كانون الأول ٢٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توكيل
ودائع لأجل وخاصة لإستثمار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٨٠,٨٢٨,١٥٧ دينار كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٢,١٨٢% من إجمالي الودائع (٧٢,٢٤٥,١٨٢ دينار أي ما نسبته ١١,١١٨% كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٤,٠٢٢,٦٦٢ دينار كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٤,٥٢٢% من إجمالي الودائع كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠١,٤٠٨,٧١٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٥٠٢% كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة مفيدة السحب ١٩,١٧٥,١٢٦ دينار كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٩٦٦% من إجمالي الودائع (١٦,٢٧٨,١١٢ دينار كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٩٦٢%).

- بلغت الودائع الجاهزة ١٥,٨٢٦,٧٨٥ دينار كما لي ٢١ كانون أول ٢٠١٨ (٢٠,١٥٨,٤٠٠ دينار كما لي ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٤١,٢٢٧,٢٦٧	٤١,٢٢٧,٩٨٤	٤١,٢٢٧,٩٨٤	٤١,٢٢٧,٩٨٤
٨,١٥٧,٥٧٩	٧,٤٥٠,٨٢٦	٧,٤٥٠,٨٢٦	٧,٤٥٠,٨٢٦
٢,٢٤٩,٩٨٦	٢,٢٤٩,٩٨٦	٢,٢٤٩,٩٨٦	٢,٢٤٩,٩٨٦
٥٢,٢٣٦,٨٣٢	٥١,٠٢٨,٨٠٦	٥١,٠٢٨,٨٠٦	٥١,٠٢٨,٨٠٦

تأمينات ممثل تصهيلات مباشرة
تأمينات ممثل تصهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

١٩ - أموال متكرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي -

معدل الفائدة الإراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		التبلغ دينار	
			المستحقة	الكلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
٥,٢٩%	رهن سفات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٤,٥٧١,٢٧٢	اقراض من البنك العربي*
٥,٥٠%	رهن سفات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٩,٢٧٨,٣٠٤	اقراض من البنك العربي**
٢,٥٠%	.	نصف سنوية	٢٤	٣٠	١,٠٦٦,٥٠٠	الاقراض من البنك المركزي الأردني***
٣,٠٠%	.	نصف سنوية	٢٤	٢٤	٢٢٠,١١٧	الاقراض من البنك المركزي الأردني****
١,٧٥%	.	شهرية	٢٠	٣٠	٢٤,٨٦٠	الاقراض من البنك المركزي الأردني
١,٨٠%	.	شهرية	١٨	٢٣٦	١,٠١٦,٦٥٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري*****
٥,٥٠%	سفات رهن منحنى القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٦٥%	سفات رهن منحنى القروض	٢٤ شهر	١	١	٢٠,٠٠٠,٧٨٢	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١,٠٠%	سفات رهن منحنى القروض	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٣,٣٠%	.	أسبوعين	١	١	٢,٨٣٦,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
					٧٩,١٣٠,٤٧٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٧,٠٠%	كسيولة عيب طلب	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٨,٤٩٤	الاقراض من البنك المركزي الأردني
١,٥٠%	.	نصف سنوية	٢٨	٣٠	١,٢٥٦,١٥٦	الاقراض من البنك المركزي الأردني***
٢,٠٠%	.	نصف سنوية	٢٤	٢٤	٢٢٠,٧٨٨	الاقراض من البنك المركزي الأردني****
١,٨٠%	.	شهرية	٦٠	١٣٦	١,٢٧١,٢٣٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري*****
٣,٨٠%	سفات رهن منحنى القروض	٢٤ شهر	١	١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٦٥%	سفات رهن منحنى القروض	١٢ شهر	١	١	٢٠,٠١٢,٣٨٢	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٨,٢٥%	.	١٢ شهر	-	-	١,٣٩٩,٤٥٠	بنك عودة*****
					٤٩,١٦٩,٠١٠	المجموع

* تمثل الأوال المتكرضة من البنك العربي البالغة ١٤,٥٧١,٢٧٢ دينار التقفية لإعادة شراء سفات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٥ مليون دينار ، حيث إن للبنك حتى إعادة شراء تلك السفات بتاريخ ٥يلول ٢٠٢١.

** تمثل الأوال المتكرضة من البنك العربي البالغة ١٩,٢٧٨,٣٠٤ دينار، التقفية لإعادة شراء سفات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٢٠ مليون دينار، حيث إن للبنك حتى إعادة شراء تلك السفات بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

*** تمثل الأموال المتكرضة من البنك المركزي البالغة ١٠,١٦٠,٥٠٠ دينار كما لي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ التقفية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة (١,٢٥٦,١٥٦) دينار كما لي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

**** تمثل الأموال المتكرضة من البنك المركزي البالغة ٢٢٠,١١٧ دينار كما لي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ التقفية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة (٢٢٠,٧٨٨) دينار كما لي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

***** بلغت الأموال التي تم إعادة اراضها ١,٠١٦,٦٥٩ دينار ويمثل سعر الفائدة ٢٧,٧٠٩ كما لي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٢٧١,٢٣٩) دينار ويمثل فائدة ٧,٧٠٩% كما لي ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

***** تمثل الأموال المتكرضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٢,٨٣٦,٠٠٠ دينار التقفية لتمويل الشركة الناجمة (شركة فلندون العربي).

***** تمثل الأموال المتكرضة من بنك عودة حساب جاري مدتهن الشركة الناجمة.

٢٠١٧ - مخصصات متفرقة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للعام ٢٠١٨
مخصص القضايا القائمة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى
مخصصات أخرى
المجموع

رصيد نهاية السنة	ماتم ربه للإجراءات	المحصول من الخصومات	المفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
١٢٨,٨١٣	(٤٢٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٢٢٤,٣٨٠
٧٦٧,٢٢٦	(٤٢٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٨١٢,٧٩٣

للعام ٢٠١٧
مخصص القضايا القائمة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى
مخصصات أخرى
المجموع

رصيد نهاية السنة	ماتم ربه للإجراءات	المحصول من الخصومات	المفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
١,٢٢٤,٣٨٠	(٣٥٠,٠٠٠)	١٢,٣١٢	(١٤٠,٢١٥)	٦٨٢,٠٠٠	١,٠٢٠,٢٨٣
١,٨١٢,٧٩٣	(٣٥٠,٠٠٠)	١٢,٣١٢	(١٤٠,٢١٥)	٦٨٢,٠٠٠	١,٢٥٨,٦٩٦

٢١ - ضريبة الدخل
١ - مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,١٧٦,٧٣٣	٥,٩٥٢,٣٧٤
(٥,٤٤٤,٨٦٤)	(٦,٠٤٠,٠٩٤)
٦,٢٢٠,٤٧٥	٥,٠٨٦,٦٧٥
٥,٩٥٢,٣٧٤	٤,٩٩٨,٩٥٥

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦,٢٢٠,٤٧٥	٥,٠٨٦,٦٧٥
(٥٩٣,١٥٣)	(١,١٩٠,١١١)
٨٤٨,٣٢٧	٥٩٨,٥٦٨
(٧,٩١١)	-
٦,٤٦٧,٨٠٨	٤,٤٩٥,١٢٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٨		٢٠١٧	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	المصارفة	المحصرة	أثر تطبيق معيار رقم (٩)	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٢٠٥	٤,٦٦٩	١٢,٢٨٨	-	(١١,١٥٦)	-	-	٧٣,٤٤٤
٤٥,٥٣٥	-	-	-	(١٣,٠١١)	-	-	١٣٠,١١١
٦٥,٧١١	١٢٥,٤٢٩	٣٢٠,١٠٣	١٤٢,٣٥٨	-	-	-	١٨٧,٧٤٥
-	١٥,١٤٣	٣٩,٨٥٠	٣٩,٨٥٠	-	-	-	-
-	٣٧,٧٩٩	٩٩,٤٧٢	٩٩,٤٧٢	-	-	-	-
-	٥,٧٠٤,٨٧٩	١٦,٣٧٤,٧٣٦	١,٦٧١,٤٣٨	-	-	١٤,٦٠٣,٢٩٨	-
٥٩٣,١٥٤	٥١٣,٣٧٧	١,٣٥٠,٩٩٠	١,٣٥٠,٩٩٠	(١,٢٩٤,٧٢٤)	-	-	١,٦٩٤,٧٢٤
٧,٥١١	-	-	-	(٣١,٤٦٠)	-	-	٢١,٤٦٠
٧٦٠,١١٢	٦,٤٠١,٣٠٦	٦,٨٦٠,٧٤٩	٣,٣٠٤,١٠٨	(١,٨٥٧,٤٤١)	١٤,٦٠٣,٢٩٨	١٤,٦٠٣,٢٩٨	٢,٠٥٧,٤٧٤
١,١٣٩	١,١٣٦	٣,٢٥٣	-	-	-	-	٣,٢٥٣
-	٥,٣٥٨	١٤,٨٨٩	-	-	-	-	-
١,١٣٩	٦,٨٩٤	١٨,١٤٢	-	-	-	-	٣,٢٥٣

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

ان الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٨		٢٠١٧	
المطلوبات	المطلوبات	موجودات	مطلوبات	دينار	دينار	موجودات	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٠٥٠	١,٠١٢,٦٨٢	١,١٢٩	١,١٢٩	٧٢٠,١١٦	٧٢٠,١١٦	١,٣٨٧,٠١٧	١,٣٨٧,٠١٧
-	٥٩٣,١٥٣	-	٥,٧٥٥	(٧٠٥,٨٢٧)	(٧٠٥,٨٢٧)	٦,٤٠١,٣٠٦	٦,٤٠١,٣٠٦
١,١٢٩	١,٦٠٥,٨٣٥	١,١٢٩	٦,٨٩٤	-	-	-	-

تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً لنسب الضرائب الجيدة المحقة وفقاً لتأثير ضريبة الدخل والمبيعات والمبالغ ٢٨% وعلى الشركات التابعة ٢٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٤,٤٥٠,٨٨٦)	(٦,٢٢١,٣٠١)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢,٩٤٦,٣٠٢	٤,٢٢٨,١٥٠	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
١٤,٦٩٢	-	الربح الضريبي
١٧,٩٤٢,٨٢٧	١٢,٢١٨,١٩٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٢,٢٨	%٣٢,٩٩	

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 القرار ضريبة الدخل للشركة التابعة للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بخصم إضافي بلغت ٤٤,٢٧٠ دينار ، إلا أن الشركة التابعة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر ، وعليه قامت الشركة بالظعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة.

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٦٧٩,٧٦٨	٥,٢٢٦,٩٤٦			قوائد برسم الدفع
١٦٠,٣٧٤	٢٨٨,٨٠٧			ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٧٢٥,٨٩٢	٥,٧١١,٣٦٩			ذمم دائنة
٢,٢٥٨,٦٥٥	٣,٠٢٦,١١١			مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٣,٥٣٧	١٤٥,٢٠٩			مطلوبات / خسائر مشتتات مالية غير متحققة
١,١٦٧,٩٨٠	٨٦٤,١٥٨			شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٥٤٩,٨٨٤	-			مخصص الخصائر الإنتمائية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠			مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٩,٦٨٥	٤٧٧,١٨٩			حوالات برسم الدفع
١٠١,٤١٥	٩,٧٥٥			ايرادات مؤجلة
١,٨٠٤,٠٦٠	١,٥٠٤,١٠٦			مطلوبات أخرى
١٨,٩٢١,٢٥١	١٧,٣٤٢,٦٥٠			المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
	دينار	تجميعي	إقترادي	دينار	تجميعي	إقترادي
٢٢٧,٦٣٥,٣٦٨	-	١٢٨,١٧٠	٣٦,١١٩,٩٢٣	٧,٣٥٠,٢٤٦	-	١٨٣,٩٦٥,٨٨٩
٧٥,٨٨٤,٣٥٣	-	١٥٥	٤,١٠٣,٣٧٤	٣,٧٧١,٦٦٦	-	٦٨,٠٠٩,٠٥٨
(١١٩,٨٣٢,٣١٩)	-	(١١٧,٧٣٣)	(١٧,٤٩٩,٦٦٣)	(٣,٦٩٥,٤٥٣)	-	(٩٨,٥١٩,٤٨٠)
-	-	(١٠,١٥١)	(١٢,٧٣٨,٦٥٨)	١٠,١٥٢	-	١٢,٧٣٨,٦٥٨
-	-	-	٤,٠١٥,٧٠١	-	-	(٤,٠١٥,٧٠١)
-	-	-	-	-	-	-
(١,٥٠٢,٧٣٥)	-	(٢٩٥)	(٨١٤,٤٧١)	-	-	(٦٨٧,٩٦٩)
١٨٢,١٨٤,٤٦٧	-	١٥٥	١٢,٢٥٧,٢٤٢	٧,٤٣٦,١١١	-	١٦١,٤٩٠,٤٥٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجيدة خلال السنة
التعرضات المسقفة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
	دينار	تجميعي	إقترادي	دينار	تجميعي	إقترادي
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	-	٣٥٥,٦٥٠
(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)	-	-	٤,٣٣٣
٥٤٩,٨٨٤	-	٧	٩٣,٥٦٠	١٤,٠٤٧	-	٤٤٢,٢٧٠

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 التفتي على التعرضات الجيدة خلال السنة
المستوردة من خسارة التفتي على التعرضات المسقفة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تصاح بالوزن اجمالي التسهيلات غير المدفوعة (مكافآت) صناديق التصفية الائتماني لقطاع البنوك.

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تدويري	تدويري	تدويري	تدويري
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
-	١١,١٧٤	-	-	-	١١,١٧٤
-	١١٢,٨٨٥	-	-	-	١١٢,٨٨٥
١١,٥٢٢,١٧٨	١,١٠٢,٢١٨	-	-	-	١,١٠٢,٢١٨
١٠,٢٥٠,١٧٥	١,٣٧١,٢٢٤	-	-	-	١,٣٧١,٢٢٤
١١,١١٢,٣٨٨	٧١,٥١٥,٣٧٧	-	-	-	٧١,٥٢٦,٧٦٥
١٨,١٢٢,٢٤١	١,٠٠٠,٢٤٤	-	٢,٨١٠,١٨٨	-	٤,٨٢٢,٤٢٩
٢٢١,٠١١	١٢١,٥٢٢	-	٢٤٠	-	١٢١,٢٨٢
١,١٤٤,٤٠٤	٢,٤٢١,٢٢٤	-	١,٤٢٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٢,٢٢٤
-	-	-	-	-	-
-	٨١,٢٠٠	-	-	-	٨١,٢٠٠
-	١٢١,٥٢٢	-	-	-	١٢١,٥٢٢
١٢,١٠٤	١٢١,٥٢٢	-	-	-	١٢١,٥٢٢
١١٢,٢١٤,٢١٤	١١,٤٤٤,٢١٤	-	١,٠٢٤,٤٥٨	-	١٢,٤٤٤,٢١٤

تتبع التصفية الائتماني بناءً على نظام الدفع التالي:

- ١
- ٢
- ٣
- ٤
- ٥
- ٦
- ٧
- ٨
- ٩
- ١٠
- ١١

المجموع

تصاح بمرحلة على التسهيلات غير المدفوعة - مكافآت

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تدويري	تدويري	تدويري	تدويري
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
١١١,١١٤,٧١٤	-	-	١٨,١١١,٣١٤	-	١٠٣,٠٠٣,٤٠٠
١٢,٥٢٢,١٧١	-	-	١,١١٢	-	١٢,٥٢٣,٢٨٣
(٥١,٠١١,٠٥٥)	-	-	(١,١١١,٣١٤)	-	(٥١,٠١١,٠٥٥)
-	-	-	(١,١١١,٣١٤)	-	(١,١١١,٣١٤)
-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-
(١١٢,١١٧)	-	-	(١,١١٢)	-	(١١٣,٢٢٩)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٢,٤٤٤,٢١٤	-	-	١,٠٢٤,٤٥٨	-	١٣,٤٦٨,٦٧٢

- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
- التسهيلات الجديدة خلال السنة
- التسهيلات المدفوعة
- مات تدويره إلى المرحلة الأولى
- مات تدويره إلى المرحلة الثانية
- مات تدويره إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على صافي التسهيلات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
- التغيرات الناتجة عن تدويرات
- التسهيلات المدفوعة
- تدويرات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تصاح بمرحلة على مخصص التسهيلات غير المدفوعة - مكافآت

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تدويري	تدويري	تدويري	تدويري
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
-	-	-	-	-	-
١١٧,١٢٧	-	-	١١٧,١٢٢	-	١١٧,١٢٤
١٢٧,١٢٧	-	-	١١٧,١٢٢	-	١١٧,١٢٤
٧٨,١٢٧	-	-	٢,١١٢	-	٧٦,٠١٥
(١٠٠,١١٦)	-	-	(١,١١٢)	-	(١٠١,٠٢٨)
-	-	-	(١٨٥)	-	(١٨٥)
-	-	-	٢,١١٢	-	(١,١١٢)
-	-	-	-	-	-
(٨,٢٤١)	-	-	(١٠,١١٢)	-	(١٨,٣٥٣)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,٢٢٧	-	-	١١,٠٨١	-	٢١,٣٠٨

- الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- أثر تخفيض صافي الأثر المتغير النهائي (١)
- الرصيد كالتالي في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- إضافة صافي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
- المستوفى من ضريبة صافي على التسهيلات المدفوعة
- مات تدويره إلى المرحلة الأولى
- مات تدويره إلى المرحلة الثانية
- مات تدويره إلى المرحلة الثالثة
- الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل خلال السنة
- التغيرات الناتجة عن تدويرات
- التسهيلات المدفوعة
- تدويرات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاح: توزيع إجمالي التغييرات غير المتكررة (مقرف غير متعلق) حسب فئات التصانيف الائتماني الداخلي الآتية:

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تدويري	تدويري	تدويري	تدويري
١٠١,٤٤٨	١٧١,٥١٢	-	-	-	١١٤,٤٤٨	١١٤,٤٤٨
-	-	-	-	-	-	-
-	٤٤٢,٤٨١	-	-	-	٤٤٢,٤٨١	-
-	٢٨٢,٥٥٢	-	-	-	٢٨٢,٥٥٢	-
٤٤,٨١٢,٧٦	١٧,١١٢,٨١	-	-	٧٢,٠١٧	٥,١١٢,٤٢٤	١٠,٧١٨,١٥٥
١,٠٠٢,٧١١	١٤,١١٢,٧٠٤	-	٧	٤,١١٢,٧١٤	٤٨١,٠١١	١٤,٠٠٨,٨٤١
(٥١٧,٤١١)	١,١١٢,٤١١	-	١٥٢	١,١١٢,٧١٢	١١,١١٥	-
١٧٤,٥١٤	٥٢,٤٠٢	-	-	٥٢,٤٠٢	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥١,١١٥,٤٠٤	٥٢,١١٢,٧١٨	-	١٥٥	١,١١٢,٧١٤	٧,٤٢٢,١١٤	٤٠,٤٤٢,٨٤٠

فئات التصانيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

- ١
- ٢
- ٣
- ٤
- ٥
- ٦
- ٧
- ٨
- ٩
- ١٠
- ١١

إيضاح: حركة على التغيرات غير المتكررة - مقرف غير متعلق

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تدويري	تدويري	تدويري	تدويري
		ديبر	ديبر	ديبر	ديبر
٥١,١١٥,٤٠٤	-	١١٨,١٧٠	٥,٥٥٦,٤٤٦	٧,٢٥٠,١٤٤	٢٩,٠٠٠,٧١٤
١٤,٢٤١,٨٥٠	-	١٥٥	٢,٥٥٥,٧٨٨	٢,٧٧١,٧١٤	١٦,١١٤,١٤٤
(١٢,٤١٧,٥٨٤)	-	(١١٧,٧١٢)	(٤,١١٧,٥٤٥)	(٢,١١٤,٤٥٤)	(١٧,٨٨٦,٨٤٢)
-	-	(١٠,٠٥٤)	(٢,٤١٢,١٥٥)	١٠,٠٥٤	٢,١١٢,١٥٥
-	-	-	١٧١,١١٧	-	(١٧١,١١٧)
-	-	-	-	-	-
١,٤٥٢,٠١٨	-	(٤١٥)	١,٤٤٤,٤٤٨	-	(٤١٥,٤٤٥)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٢,١١٢,٧١٨	-	١٥٥	١,١١٢,٧١٤	٧,٤٢٢,١١٤	٤٠,٤٤٢,٨٤٠

- إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
- التغيرات الجديدة خلال السنة
- التغيرات المسددة
- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على حجم التغيرات نتيجة تغيير التصنيف بين الشرائح
- التغيرات الناتجة عن تحولات
- التغيرات المتعددة
- تعدلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاح: حركة على منحصر التغيرات غير المتكررة - مقرف غير متعلق

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تدويري	تدويري	تدويري	تدويري
		ديبر	ديبر	ديبر	ديبر
١٥٤,٨٨١	-	٥,٠٢٤	٤٥,٠٢٢	٤١,٧١٤	٨٠,٠٤١
١٥٤,٨٨١	-	٥,٠٢٤	٤٥,٠٢٢	٤١,٧١٤	٨٠,٠٤٢
١٥٥,١٧٩	-	٧	٤١,٢١٧	١,٤٤٥	١٠١,٢١٠
(٨٨,٥١١)	-	(٤,٢١٧)	(٤١,٠٠٩)	(٤١,١٤٢)	(٤٠,٤٨٢)
-	-	(١٤)	(١٢,٥٨٠)	١٤	١٢,٥٨٠
-	-	-	١,١١٤	-	(١,١١٤)
-	-	-	-	-	-
١١,٥١٧	-	(١٨٥)	١٥,٠١١	-	٢,١١٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤٢,٨٦٦	-	٧	١٤,٤٤١	٤١,٠٤٧	١١٥,٢١١

- الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- تدويرات جديدة خلال السنة (١)
- الرصيد المسجل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- تغيرت خلال السنة على التغيرات الجديدة خلال السنة
- تغيرت من خسائر التغير على التغيرات المسددة
- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
- الأثر على التغيرات - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين الشرائح خلال السنة
- التغيرات الناتجة عن تحولات
- التغيرات المتعددة
- تعدلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توسيع توزيع اجمالي التبعيات غير مدفوعة (اعتقالات) حسب فئات تصنيف الإيداء في 2018 والبيانات التالية:

المجموع	2018				2017	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات		
1	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	1,122,000	3,110,000
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	28,274	11,122,097	11,150,371
6	-	-	-	239,000	4,817,351	5,056,351
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	599,300	599,300	1,098,600
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	911,178	22,870,074	23,781,252

فئات التصنيف الإجمالي بناء على نظام التصنيف التالي:

توسيع الحركة على التبعيات غير المدفوعة - اعتقالات

المجموع	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
	البيانات		البيانات		المجموع	المجموع
	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات		
1	3,812,111	-	12,171,000	-	16,983,111	-
2	12,010,121	-	511,010	-	12,521,131	-
3	(11,023,011)	-	(7,389,302)	-	(18,412,313)	-
4	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-	-
5	(16,272)	-	16,272	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-
المجموع	21,812,000	-	911,178	-	22,723,178	-

إجمالي حصة كفاي بداية السنة
التحركات الجديدة خلال السنة
التحركات المسددة
مات مدفوع إلى المرحلة الأولى
مات مدفوع إلى المرحلة الثانية
مات مدفوع إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التحركات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تحييلات
التبعيات المدفوعة
تحيلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كفاي نهاية السنة

توسيع الحركة على مخصص التبعيات غير المدفوعة - اعتقالات

المجموع	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
	البيانات		البيانات		المجموع	المجموع
	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات		
1	1,177,000	-	101,877	-	1,278,877	-
2	1,177,000	-	101,877	-	2,295,877	-
3	72,111	-	1,121	-	73,232	-
4	(80,000)	-	(12,000)	-	(92,000)	-
5	121	-	(121)	-	-	-
6	(100)	-	100	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-
المجموع	1,278,877	-	1,188	-	2,457,877	-

الرصيد كفاي الأول من كانون الثاني 2018
اثر تطبيق التعديل كفاي التقرير الشهري رقم (1)
الرصيد المحلى كفاي الأول من كانون الثاني 2018
خسارة كفاي على التحركات الجديدة خلال السنة
الخسائر من خسائر كفاي على التحركات المسددة
مات مدفوع إلى المرحلة الأولى
مات مدفوع إلى المرحلة الثانية
مات مدفوع إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص كفاي نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تحييلات
التبعيات المدفوعة
تحيلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كفاي 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 يقررها 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 :

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

٢٥- احتياطي التهمة المدالة - بالعملة
من تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	
	مشتقات الخدوط	مشتقات	مجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٥٢,٨٧٨)	(٨١,٥٦٦)	-	(٢٣٤,٤٤٤)	(٢٣٤,٤٤٤)
١٠٦,١٢٤	(٢٦,٨٦٦)	١٩,٤٥٥	(١٠٦,٢٥٧)	(١٠٦,٢٥٧)
-	(٥,٦٥٨)	-	(٥,٦٥٨)	(٥,٦٥٨)
(٢٧,٢١١)	٥٢,١٤٢	-	٢٧,٧٩١	١٥,٤٤٢
(٨١,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	١,٢٢١	(١٦٠,٤٩٣)	(١٦٠,٤٩٣)

- يظهر احتياطي التهمة المدالة بالعملة بعد تقاض رسيد الموجودات الضريبية المؤجلة ببلغ ٥٢,١٢٢ دينار وتفاصيل المطالبات الضريبية بمبلغ ٥,٦٥٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (موجودات ضريبية مؤجلة ببلغ ٤٥,٥٢٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٦- ارباح مدورة

من تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار
١٧,١٦٢,٩٩١	١٧,٨٢٩,٥١٦	(١,٢٦٨,٨٠٧)
-	٥,٠٨٢,١٢٧	-
-	٥,٩٢٠,٢٢٨	-
١٧,١٦٢,٩٩١	٢٨,٨٣١,٨٧١	(١,٢٦٨,٨٠٧)
١٢,٨٦٤,٩١١	١,٧١٦,٢١٤	(١,٤٢١,١٢٤)
(٢,٢٨٦,٢٨٧)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٢١٤,٧١٣)
١٧,١٦٢,٩٩١	٢٢,٢٧٨,٢٥٤	(١,٢٦٨,٨٠٧)

- لا يمكن التصرف ببلغ ٦,١٠١,٢٠٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧٢,١١٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧) كما لا يمكن التصرف ببلغ ٧٧,١٤٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل التهمة المدالية للغير المتراكم في التهمة المدالة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨١,٥٦٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧) بما في ذلك الرسالة أو التوزيع إلا بمقتضى ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسببة استعانة هيئات البنك المركزي الأردني وبنية الأوراق المدالية .

- من احتياطي مخاطر مصروفية عامة مقيد السحب ولا يمكن التصرف به إلا بموافقة البنك المركزي الأردني

- يشمل رسيد الأرباح المدورة ببلغ ٢,٠١٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,١١٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق البنك المركزي للأرباح المدورة (١) (١) مما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، كما يشمل رسيد الأرباح المدورة خسائر غير محققة ببلغ ١٠٢,٨٠٤ دينار حيث يمثل خسائر تكبير اسم .

الأثر على الأرباح المدورة
دينار
١٧,١٦٢,٩٩١
٥,٩٢٠,٢٢٨
(١,٢٦٨,٨٠٧)
-
٥,٠٨٢,١٢٧
١٧,٨٣١,٨٧١
١,٧١٦,٢١٤
(١,٤٢١,١٢٤)
(٥,٥٠٠,٠٠٠)
٢٢,٢٧٨,٢٥٤

رسيد الأرباح المدورة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧
احتياطي مخاطر مصروفية عامة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) (إثر إعادة تصنيف الموجودات المدالية)
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) على الموجودات / المطالبات الضريبية المؤجلة
رسيد الأرباح المدورة (الرسيد الاحتياطي) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الإحتياطي التقويمي
لأرباح موزعة
الرسيد في نهاية السنة

٢٧- مخصص (ولر) خسائر الاستثمار المتفرقة على الموجودات المدالية

للم بنك وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ابتداءً من الأول كانون الثاني ٢٠١٨ والذي يتطلب من البنك احتساب الخسائر الاستثمارية المتفرقة على الموجودات المدالية ولتفاصيل هذا البند :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	(٢١,١٧٤)
-	(١٢,٢٦٨)
-	(٢٥٠,١٥٧)
(٤٩٢,٢٩٢)	١,٦٦٧,٢٠٢
-	٢٠,٧٠٠
-	١,٥٢٩
-	(١١١,١٠٢)
(٤٩٢,٢٩٢)	١,٥٥٦,٧٢٥

لرسيد ابيعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مدالية بالتهمة المدالة من خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مدالية بالكلية المدالة
تسهيلات استثمارية مباشرة
استثمارات مضمونة
قوائد وبيروادات برسم القبض
بنود خارج المركز العملي

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
١٢٧,٤٠٦	٩٥,٠٢٩	حسابات جارية مدينة
٢١,٥٨٦,٢٧١	٢٢,٨٥٥,٨٩٧	قروض وكمبيالات
٩٦٤,٩٧٥	٩٠٥,٢٩٨	بطاقات الإئتمانية
٦,١٤٨,٨٠٢	٦,١٠١,٧٣١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٦٩٤,٠٥٤	٥,٧٣٤,٨٦٨	حسابات جارية مدينة
٨,٦٨١,٤٣٢	١١,٠٤٢,٩٧٧	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٤٨,٦١٥	٤٧٢,٥٥٨	حسابات جارية مدينة
١,٠٣٢,٥٩٥	٩٦٢,٩٨٢	قروض وكمبيالات
٨٣,٠٣٦	٥٤,١١٤	الحكومة والقطاع العام
٢٤٤,٥٤٢	٢٧٥,٨٦٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٨٠,٤٤٨	١,٢٨٦,٨٦١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤,٤٧٩,١١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١,٨٥٧,٢٢٢	٨,٩٦٦,٤٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٠٦,١٥٢	٢,٦٣٥,٠٧٧	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٤٩٥,٩٠٦	٥٨١,٦٩٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٠,١٥٢,٤٦٠	٦٦,٥٥٢,٤٦٨	

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٣٥٩,١٥٠	٥,٢٧٥,٩٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٤١,٠١٢	٤٢,٢٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٣٩٢	٣٦١,٥٨٥	ودائع توفير
١٦,٢٦٥,١٧٧	٢١,٨٩٠,٨٦١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٢٧٩,٨١٨	١,٣٢٢,٨١٢	تأمينات نقدية
١,٩٥٧,٥٥٠	٢,٧٦٥,٦١٠	أموال مقترضة
١,٢٧٤,٠٤٩	١,١٨٦,٤٥٢	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٨٠٤,١٦٦	٦٩٩,٠٨١	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٢٥,٠١٨,٣١٦	٢٣,٦٤٥,٦٦٩	

٢٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٦٨٢,٤٥١	١,٥٦٢,١٩٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٧٦٢,٥٠٦	١,٩٨٢,٢٢٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٤٤٥,٩٥٧	٣,٥٤٥,٥١٩	صافي إيرادات العمولات

٢١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٠٥٢,٦٦٧	١,٠٢١,٣١٥	نتيجة عن التداول / التعامل
(٩٧,٨٢٩)	١٩٢,٥٢٠	نتيجة عن التقييم
٩٥٤,٨٣٨	١,٢٢٣,٨٤٥	

٢٢ - 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	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	٢٠١٨
-	-	-	-	أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة
-	-	-	-	سندات
-	-	-	-	
(٣,٤٢٤)	١٥,٨٥٠	(٢١,٤٦٠)	٢,١٨٦	٢٠١٧
٢٩,٧٦٢	-	-	٢٩,٧٦٢	أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة
٢٦,٣٣٩	١٥,٨٥٠	(٢١,٤٦٠)	٣١,٩٤٩	سندات

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٢٩,٤٧١	عوائد توزيعات أسهم شركات
-	٤٢٠,٤٨٦	أرباح بيع سندات
-	٤٥٩,٩٥٧	

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 شبكات مرتجعة
٢٩١,٢٥٢	٢٩٥,٠٥٨	عمولة تحويل رواتب
٦٢٨,٤٤٨	٥١٦,٢٧٦	أجور بريد
٧٣٢,٥٤١	٧٤٥,٥٨٧	أخرى
<u>٣,٩١٥,٠٤٥</u>	<u>٣,٩٦١,٥٨٦</u>	

٣٥ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩,٧٤٤,٠٦٠	١٠,٣٥٢,٥٢٨	رواتب ومنافع و علاوات 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
<u>١٣,٦٥٥,٣٤٤</u>	<u>١٣,٩٢١,٧٦١</u>	

٢٦- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٩٠,٩٠٠	٦٢٣,١٣٥	رسوم وضرائب
١,٠٤٠,٢٧٥	١,١٤٥,١٨٢	مصاريف الحاسب الآلي
٧٠١,٥٩٥	٤٤٦,٠٥٧	مصاريف ترويج وإعلان
٢٠,٠٩٦	٢٧,٥٦٦	مصاريف سفر
٣٦٠,٩٠٥	٣٦٢,٢٠٢	مصاريف الإدارة العامة (البحرين)
٩٧٦,٥٢١	٩٣٥,٢٤٤	مصاريف اتصالات
١,٧٥٨,٢١٦	١,٤٥٧,٥٤١	ايجارات و منافع
٥٢٠,٦٧٧	٥٢١,٣٢٢	أتعاب مجلس الإدارة
٤١٣,٦٢٨	٣٦٧,١٧٢	ترطاسية ولوازم مكتبية
٥٠٠,٤١٢	٥٨٦,١٣٤	نفقات معاملات المقترضين
١٣٧,٢٥٦	١٥٧,٤٣٥	نفقات دراسات استشارية
١٠,١٦٦	١٠,٩٧٨	صحف ومجلات واشتراكات
٤٢٢,٧٨٦	٦٢٣,٦٠٨	مصاريف مهنية وقانونية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٨٩,٣٤٦	٢٠٢,١٨٠	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٤٧,٤٠٠	١٦٢,٦٧٩	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٥٩,٦٤٥	٥٨٦,٩٠٨	أخرى
٨,٤٣٠,٠٢٤	٨,٣٠١,٣٤٣	

٢٧- 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
-/١١٨	-/٠٨٨	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : أساسي ومخفض

- إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة .

٢٨- 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 أشهر
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٦,٢٩٥	بضائف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٨٧,١٤٣,٢٥٧)	(١٨٢,٨٤٦,٦٤٣)	بنزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٣,٦٣٩,٩١٠)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	

٣٩ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة المرجية والسالية للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب أجلها .

أجل القيمة الإسمية حسب الاستحقاق

أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	١٢ - ٣ أشهر		٣ أشهر		مجموع القيمة الإسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
		شهر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر			
ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر	ديسمبر
-	١٢٨,١٧٩	١١٦,٩٩٤	٢٤٥,١٧٣	٢٤	٤٠٥			
٣,٥٤٥	٤,٣٢٥	-	١١,٤١٥	-	١٥			
				٢٤	٤٢٠			

٢٠١٨

مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للتجارة

عقود مقايضة فواند

٢٠١٧

مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للتجارة

عقود مقايضة فواند

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

٤٠ - الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة
تتعدّل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة الذميمة التابعة :

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

تم استيفاء الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة الذميمة .

لمت البنك بالخلول في معاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار التبادل والمسويات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية المدفوعة للجهات ذات العلاقة بشرط عامة ولم يؤخذ بها أي مخصصات .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

شركة	رأس مال الشركة		الجهة ذات العلاقة			شركة الأم والشقيقة
	٢٠١٧	٢٠١٨	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي البنك	الإدارة التنفيذية العليا	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد :						
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٠,٩٠٠,٠٠٠	١١,٢١١,١٨٩	٢,٦٤٥	٩,٠٢١,٠٠٢	٢,٢٧٧,٥٤٦	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,١٨٢,١٨٦	٦٢,٠٨٤,٢٠٢	-	-	-	٦٢,٠٨٤,٢٠٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٥,١٨١,٩٤٠	٢٧,١٠٧,٦٦٠	-	-	-	٢٧,١٠٧,٦٦٠
ودائع العملاء	٥,١٨١,٦٢٢	٤,٨٠٧,١٢٦	٢,٠٥٢,٢٢٠	١,٠٧٠,٤١٦	١,١٨٢,٦٢٧	-
أموال متفرقة	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :						
كفالات	١٧,٨٥٢,٥٥٥	١١,٢٢٠,٧٢٧	٢,٠٠٠	-	-	١٤,٢٣٨,٧٢٧
اكتفادات	١٠,٢٩١,٧٢٩	٨,٠٢١,٤٦٥	-	-	-	٨,٠٢١,٤٦٥
عقود مقايضة فوائد	١٧,٨١٦,٨٠٠	١١,٤١٤,٩٠٠	-	-	-	١١,٤١٤,٩٠٠
عقود مقايضة عملات	١٤,٢٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٥٥,٧٥٠	-	-	-	١٢٤,٠٥٥,٧٥٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
	٢٠١٧	٢٠١٨				
	دينار	دينار				
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد :						
أرصدة وعمولات باقاة	١,٤٥٦,٦٢٧	١,٠٠٢,٦١٩	٥٠	١١٠,٧٠٥	٥٦,٢٨٧	١,٧٥٥,٥٧٧
أرصدة وصولات منبئة	(٢,٠٥٧,٥٩٦)	(٢,١٢٤,٢٥٨)	(٧١,٧٢٤)	(٢٩,٢٠٢)	(١٠,٤٧٢)	(٢,٠٨٢,٧٢٩)
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :						
أرصدة وعمولات باقاة						
أرصدة وصولات منبئة						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
	٢٠١٧	٢٠١٨				
	دينار	دينار				
أرصدة وعمولات باقاة	٢,٩٨٢,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥				
أرصدة وصولات منبئة	٢,٩٨٢,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥				

فيما يلي ملخص لتأثير الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رواتب ومكافآت المجموع
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٩٨٢,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥	
٢,٩٨٢,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥	

٤١ - إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتتبع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك السياسات والإجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الأم في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وإحداث الوسائل والأساليب المتبعة في إدارة المخاطر. ومما يجدر الإشارة إليه أن إدارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك. حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة إلى أنه تم خلال عام ٢٠١٨ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية والنسب الأخرى بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما استطاع البنك المحافظة على نسبه كفاية رأس المال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع ضاغطة قد تطرأ وللحفاظ على مائة البنك حسب متطلبات ICAAP و بازل III ومواكبة أية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، فقد قام البنك بأعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات واعتماد سياسة وإجراءات العمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً في عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات فهي :

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Profile) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه
- جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية .
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة ، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة .

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، حيث تم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

حاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً من منظومة الحاكمة المؤسسية وحاكمة المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر

دور مجلس الإدارة :

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد السياسات وإجراءات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج

دور الإدارة التنفيذية العليا :

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك .
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة .
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Appetite) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة .

دور إدارة المخاطر:

- تصميم برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لإختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها :
- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تندرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة .
- أن تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة أن وجدت
- أن تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز
- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على أنواع المخاطر المختلفة.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد أعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
- أن يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.

- أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Sensitivity Analysis وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis) ، علماً ان الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حيث يتم مشاركة إدارة الامتثال، إدارة التدقيق، إدارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، إدارات الأعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠١٨ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر متضمنه ادارة مخاطر السيولة، وتحديث السياسة الائتمانية للبنك لتسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة ، وكذلك تحديث السقوف الاستثمارية واعتمادها من قبل مجلس الادارة ، كذلك استمر البنك في انتهاج استراتيجية المخاطر للأعوام الثلاثة المقبلة اعتمادا على خطة الاعمال لتلك السنوات بالإضافة الى تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام للمستوى المقبول من المخاطر Risk Appetite Statement & Framework وتحديث السقوف للقطاعات الاقتصادية ضمن محفظة تسهيلات الشركات. كما يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

هذا وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بالبداية بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمرحلة تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠١٨ ، وتم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك واللجنة المحلية في البنك.. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية :

١ - تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠/١٢/٢٠٠٩ 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 تحفظا وشدة.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة 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 بدوي

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

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

٢. شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية 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 سقفوف 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 و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعه 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 الموضوعه تحت المراقبة والحسابات غير العاملة يتم 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 هذه .**

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي سواء كانت الموجودات المالية هي أدوات حقوق مالية او 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 او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤ - **حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة 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 بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.

- يقوم مجلس الإدارة 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 الي 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 الإدارة 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 المضافة ، 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 واجراء المراجعة المطلوبة لنماذج انظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

التصنيف المعتمد	الدرجة	التصنيف الداخلي للبنك
شركة موديز	Notch	
Aaa	١	٠١
Aa١	٢	٠٢+
Aa٢	٣	٠٢
Aa٣	٤	٠٢-
A١	٥	٠٣+
A٢	٦	٠٣
A٣	٧	٠٣-
Baa١	٨	٠٤+
Baa٢	٩	٠٤
Baa٣	١٠	٠٤-
Ba١	١١	٠٥+
Ba٢	١٢	٠٥
Ba٣	١٣	٠٥-
B١	١٤	٠٦+
B٢	١٥	٠٦
B٣	١٦	٠٦-
Caa١	١٧	٠٧+
Caa٢	١٨	٠٧
Caa٣	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 لمحفظه 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 مشابهة وتتشارك 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 التغيير 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 افراد، حيث تم اعتماد محددات التغيير 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 حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب
■ الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات الطرق المدين (هيكلة 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 لمحفظه 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 وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوع الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع ..).

تم استخدام منهجية roll-rate approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا 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 الأولى والمرحلة الثانية، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الأولى مساوية لدرجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فيأخذ درجة مخاطر البلد بتخفيض درجة واحده 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 الأولى (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 وأسلوب 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 أياً، 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 الإدارة 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 الزمني للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية رأس 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 ابضاح (٩) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ابضاح (٤١).

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التقدير	التعرض عند التقدير	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٩/٤٧)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
٠,٥٠٧١ - ٠,٠٠٢	٢٩٥,٥٦٤	٠,٠٠٠٢ - ٠,٠٠٠١	١٩,٥٧٤	١٠,١٢٧,٨٩٥	ديون عاملة	Aaa	١
٠,٤٥٢٩ - ٠,٢٩٢٦	٣,٦٦٩,٨٣٥	٠,٠٠٠٢ - ٠,٠٠٠٣	١٨	٤,٣٣٧,٠٠٦	ديون عاملة	Aa ¹ , Aa ² , Aa ³	٢
٠,٤٩٢٧ - ٠,٠٠٢	١٨,٤٩٨,٩٣٨	٠,٠٠٣٦ - ٠,٠٠٠٥	٤٨,٢٢٥	٢٦,٩٢٦,٤٩٧	ديون عاملة	A ¹ , A ² , A ³	٣
٠,٥٠٨٣ - ٠,٠٠٢	١٠,٥٠٤,٤٤٠	٠,٠٠٨٣ - ٠,٠٠١٤	٢٤٩,١٧٨	٥٦,٩٦٩,٢٣٤	ديون عاملة	Baa ¹ , Baa ² , Baa ³	٤
٠,٦٠٢ - ٠,٠٠٢	٣٢٢,٢١٤,٦٧٧	٠,٠٤٧٢ - ٠,٠٠٦٧	٦,٥٩١,١٢٦	٥٩٤,٥٢٢,٤٩٨	ديون عاملة	Ba ¹ , Ba ² , Ba ³	٥
٠,٥٢٥٢ - ٠,٠٠٢	٤٥٥,٦٥٨,٢٩٨	٠,١١٦١ - ٠,٠٠٦١	٣,١٠٤,٨٢٥	٤٧٩,٨٨٣,٣٥٧	ديون عاملة	B ¹ , B ² , B ³	٦
٠,٥٤٣ - ٠,٠٠٢	٢٩,٩١٧,٤٣٤	٠,١٨٥٦ - ٠,٠٠٦٤	٢,١٥٧,٦٦٣	٣٢,٨٠٠,٤٦٠	ديون عاملة	Caa ¹ , Caa ² , Caa ³	٧
٠,٥٢٧ - ٠,٠٠٢	١٦,٨٠٦,٦٤٧	٠,٢٢٧٤ - ٠,٠٠٢٢	٣,٧٨٤,٤٨٢	١٦,٧٨٢,٧٨٧	ديون عاملة	Ca	٨
				٦٠,٨٢٠,٩٠٥	ديون عاملة		غير مصنف
	٨٥٧,٥٦٥,٨٢٣		١٢,٠٥٥,٠٩١	١,٢٨٣,١٧٠,٦٣٩			المجموع
	١,٣٠٤,٩٠٣	% ١٠٠	٣٠٦,٧٧٠	٩٩٨,١٣٣	غير عامل		٩
	٤,٣٦٩,٦٣٧	% ١٠٠	٢,٦٥٩,٣٢٩	١,٧١٠,٣٠٨	غير عامل		١٠
	١٧,٦١٦,٥٠١	% ١٠٠	١٧,١٣٣,٩٩٨	٤٨٢,٠٥٣	غير عامل		١١
	٢٣,٢٩٠,٥٩١		٢٠,١٠٠,٠٩٧	٣,١٩٠,٤٩٤			المجموع
	٨٨٠,٨٥٦,٤٢٤		٣٢,١٥٥,١٨٨	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣			المجموع الكلي

تعرضات غير عاملة

٢. توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ. التوزيع الكلي للتبرعات حسب الأقسام التالية:

إجمالي	حسبات		حكومة وقطاع عام		حكومة وقطاع عام		حسبات		حكومة وقطاع عام		حكومة وقطاع عام		حسبات		حكومة وقطاع عام		حكومة وقطاع عام		حكومة وقطاع عام		حكومة وقطاع عام		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٨٢٩,٤٤٥	-	-	٤١,٨٢٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٨٥,٠٢٩,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦١٣,٥٣٦,٣٦٢	٥١,٨١١,٤٨٤	٩٣٣,٧٦٦	٢٣٣,٣٦٢,٩٧٧	٦,٢٧٤,٠٩٩	١٦٥,٨٦٧,٦٣٠	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	٥٦,٩٠٣,٣٦٦	٩٦,٠١٦,٧٧٤	٢٢,٠٢٥,٥٦١	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	٢٢,٠٢٥,٥٦١	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	٢٢,٠٢٥,٥٦١	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	٢٢,٠٢٥,٥٦١	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	٢٢,٠٢٥,٥٦١	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	٢٢,٠٢٥,٥٦١	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	٢٢,٠٢٥,٥٦١	١٤٥,٨٦٧,٦٣٠	
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	-	-	١٤٠,٩٦٩,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٠٢,٥٨٧,٩١٢	-	-	٩٢,١٦٠,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥,٠١٨,١٤٨	-	-	٢٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢,٠٨٥,٦٤٠	٢,١٤٤	٤,٥٣٧,٧٠٧	١٧٦,٨٣٤	٤٤٣	١٢١,٤٣٩	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	١٢١,٤٣٩	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	٢٢,٥٢٥	
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	٥١,٦١٦,٦٦٨	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	٣٣٤,٤٠٥,٦١١	١,٦٧٤,٥٢٢	٦٢,٣٨٠,١١٣	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	٦٢,٣٨٠,١١٣	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	٥٦,٦٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٤٤	
١٤,٢٣٧,٤١٤	٩٥٦,٦٠٦	-	-	٨٤,٩٧٦	١٤,٠٧٣,٠٥١	١٦,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٥٥٨	١٤,٠٧٣,٠٥١	١٦,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٥٥٨	١٤,٠٧٣,٠٥١	١٦,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٥٥٨	١٤,٠٧٣,٠٥١	١٦,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٥٥٨	١٤,٠٧٣,٠٥١	١٦,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٥٥٨	١٤,٠٧٣,٠٥١	١٦,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٥٥٨	
٣٢,٧١٨,٦٦٧	٤٤٤,٢٧٠	-	-	١١٣,٩٤٤	٢,٨٤٤,٣٦٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١,٢٤٦,٠١٩	١٥,١٠٤,٧٨١	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧	١٥,٩٧٠,٠٢٧
٥٢,٥٧٨,٩٠٢	٢,٥٥٤,٦١٩	-	-	٧,٤٢٢,٧١٢	١١٣,٩٤٤	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	٢,٨٤٤,٣٦٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	
١,٢٨٦,٣٦٦,٦٣٣	٥٦,٩٧٢,١٢٣	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	٤٤١,٤٦٣,٦٢٣	٢,١١٠,٤٩٣	١١,٠٠١,٦٤٩	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١١,٠٠١,٦٤٩	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١١٦,٦٢٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	

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

مستندات وأوراق وكفالات وكفالات
مستندات وأوراق مالية بلائحة الضمان
مستندات وأوراق مالية بلقمة الدفلة من خلال الشامل
مستندات وأوراق مالية للرهوية
المرجوعات الأخرى
الإجمالي

التكاليف المالية
الأعباء المستترة
الأقسام الأخرى
المجموع الكلي

ب. توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف (رقم ١٦)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع الكلي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٠,٠٠٤,٢٢٧	-	-	٣,٥٢,٧٥٨	-	-	-	١٦١,٥٠٠,٤٤٦	
١٧٧,٠٧١,٣٢١	٧٢٨,٨٦١	-	٤٢,٠٥٧,٤٤٤	-	-	-	٢٢٢,٢٧٨,٠١٦	
١١٠,٤٠١,٢٤٤	٥٥٨,٣٧٩	-	٢٩,٢١٧,٨٨٩	-	-	-	١٤٠,١٨٠,٦٥١	
١١٠,٤٠١,٢٤٤	١,٢٧٨,١٤٦	-	١١,٠٧٦,٤٨٢	-	-	-	٢,٠٦٥,٠٠٢	
١,٩٢٣,٥٢٢	-	-	١,٢١٦,٢٥٧	-	-	-	٣,١٣٩,٧٧٩	
٢٦,٤٦٨,٢٧٩	٣٧٤,٥١٨	-	٧,٣٣١,٧٩١	-	-	-	٣٧,١٧٤,٥٨٨	
٢٤١,٤٦٣,٦٦٢	٢٤٠,٥٨٩	-	١٠,٣٢٥,٧٣٨	-	-	-	٢٤٢,٠٣٠,٠٠٠	
٣١٥,٤١٨,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	
٥٠,٩٧٢,١٢٣	-	-	١,١٥٠,٦٢٣	-	-	-	٥٢,١٢٢,٧٤٦	
١,٢٨٦,٣٦٦,٦٣٣	٢,١١٠,٤٩٣	٧٨,٦٢٠,٨٤٥	٨٩,٢٠٣,٥١٣	٣١٥,٧١٠,٢١٠	-	-	١,٣٧٤,٩٠١,٢٠١	

مالي
صناعة
تجارة
عقارات
زراعة
لبنان
أفراد
حكومة وقطاع عام
مجموع

٣- توزيع الترضيات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للترضيات حسب المناطق الجغرافية - بالعملة:

إجمالي	دول أخرى		أمريكا	أوروبا	الشرق الأوسط	الشرق	داخل المنطقة	
	دينار	دينار					دينار	دينار
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥
٨٥,٠٢٠,١٤٦	١,٥٣٦	١٣,٥٢٤,٧٠٩	٨١,٧٣٦	١٧,١٦١,١٤٨	١٢,٢٤٩	١٣,٠٩٢,٥٠٤	١٤,١٨٠,٠٠٠	٤١,١٩٥,٢٧٤
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	١٣,٧٧٦,٠٣٥	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٦١٣,٥٣١,٣٦٢
١,٠٢,٥٨٧,٩١٢	-	-	-	-	-	١,٠٤,٤٢٧,٨٣٠	-	٩٢,١٦٠,٠٨٢
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢
٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٨,١٤٨
٢,٠٨٩٥,٩٤٠	-	٢١,١٢٥	-	٢,٠٤٠	١١,٠٢٢,٦١٧	٣,٤٤٠,١٥٣	-	٥,٩٠٨,٢٤١
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	١,٥٣٦	١٣,٥٤٦,٣٢٤	٨١,٧٣٦	٣,٠٨٩,٢٨٧	١١,٠٣٥,٨١٦	٤١,٦٤٠,٤٨٧	١,٠٠٧,٥٢٦,٢١٤	١,١٠٧,٥٢٦,٢١٤
٩٤,١٣٧,٤١٤	-	-	-	١١,٠٩٠,١٤٩	٥,٠٢٠,٧٠٠	٩,٥٧٩,١٠٠	٦٧,٧٣٥,٦٦٥	٦٧,٧٣٥,٦٦٥
٣٣,٧٧٨,٣٦٧	-	-	-	-	-	٣,١٩٠,٠٩٤	٢٩,٣٣٩,١٥٩	٢٩,٣٣٩,١٥٩
٥٣,٣٧٨,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٣,٣٧٨,٩٠٢	٥٣,٣٧٨,٩٠٢
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٥٣٦	١٣,٥٤٦,٣٢٤	١,٢٧٠,٧٧٠	٤٢,٨٠١,٣٣١	١٦,٠٥١,٥٦٦	٥٤,٤٠٩,٦٥١	١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠	١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠

مندات وأسماء وأدوات وكما يلي:
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة بالمنطقة
الموجودات المالية المرموزة (أوراق الدين)
الموجودات الأخرى
الإجمالي
الكالات المالية
الإعدادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع

ب- توزيع الترضيات حسب مراحل التصنيف وفق معايير التقارير المالية الدولية رقم (1):

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٥٨,٣٧٤,٩٤٠	٣,١٩٠,٤٩٣	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	٨٩,٣٦٧,٠٠٢	٣١٥,٧١٠,٣٦٠	٧٢١,١٨٦,٣٦٠	٥٤,٤٠٩,٦٥١	١,١٥٨,٣٧٤,٩٤٠
٤٢,٨٠١,٣٣٦	-	-	٣٥,٥٦١	-	٤٢,٧٦٥,٧٧٥	-	٤٢,٨٠١,٣٣٦
١٦,٠٥١,٥٦٦	-	-	-	-	١٦,٠٥١,٥٦٦	-	١٦,٠٥١,٥٦٦
١,٢٧٠,٧٧٠	-	-	-	-	١,٢٧٠,٧٧٠	-	١,٢٧٠,٧٧٠
١٣,٥٤٦,٣٢٤	-	-	-	-	١٣,٥٤٦,٣٢٤	-	١٣,٥٤٦,٣٢٤
١,٥٣٦	-	-	-	-	١,٥٣٦	-	١,٥٣٦
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	٣,١٩٠,٤٩٣	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	٨٩,٣٦٧,٠٠٢	٣١٥,٧١٠,٣٦٠	٧٢١,١٨٦,٣٦٠	٥٤,٤٠٩,٦٥١	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣

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

٤- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها						
%						
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠١٢,٣٥١
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	-	-	-	-	-	-
%						
%٢,٥٨٤						
%٢,٥٨٤	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠١٢,٣٥١
%٠,٢٣٦	٣,٠١٢,٣٥١	-	-	-	-	-
%٠,٠٠٢	٣,٠١٢,٣٥١	-	-	-	-	-
%٠,٠٧٥	٣,٠١٢,٣٥١	-	-	-	-	-
%٢,٨٩٣	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠١٢,٣٥١	٣,٠١٢,٣٥١

تسهيلات إئتمانية مباشرة

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الأرصادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:
ب - الخصائر الائتمانية الموقفة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع	الخصائر الائتمانية الموقفة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة الثالثة - تجديدي	المرحلة الثانية - تجديدي	المرحلة الثانية - قسري	المرحلة الثانية - قسري	المرحلة الثالثة - التجديدي	المرحلة الثانية - التجديدي	المرحلة الثانية - التجديدي	المرحلة الثانية - التجديدي
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٢٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣٠٣,٨١١	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٢,٠١٢,٣٥١	٣٠,٣٩٦,٣١١	٣٠,٣٩٦,٣١١
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٢٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣٠٣,٨١١	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٢,٠١٢,٣٥١	٣٠,٣٩٦,٣١١	٣٠,٣٩٦,٣١١
٨,٦٦٤	-	-	-	٨,٦٦٤	٣,٠٠٧,٥٤٨	-	٣,٠٠٧,٥٤٨	٣,٠٠٧,٥٤٨
١,٠٠	-	-	-	١,٠٠	٢٨,٣٦٧	-	٢٨,٣٦٧	٢٨,٣٦٧
٦,٦٨٩	-	-	-	٦,٦٨٩	٩٦٤,٤٣٨	-	٩٦٤,٤٣٨	٩٦٤,٤٣٨
٥,٠٨٧,٣٦٢	٢,٧٢٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣١٩,٣٦٩	٣٧,٤٠٨,٩٠٠	٢,٠١٢,٣٥١	٣٤,٣٩٦,٥٥٤	٣٤,٣٩٦,٥٥٤

تصنيفات إئتمانية مباشرة:
المجموع
الخصائر الموقفة
الإعدادات المستندية
الائتمانات الأخرى
المجموع الكلي

٥ - التوضيحات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التبدلي والفوائد والعوائد المعلقة وكيل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى) :

٢٠١٧		٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٦٥,٤٨٨,١١١	٤٦,٨٢٩,٤٤٥			أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤٦	٨٥,٠٢٩,١٤٦			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٢٥			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
				للأفراد
٢٤٢,٤١٧,٤٤٨	٢٥٢,٢٦٤,٥٤٠			التقروض العقارية
٨١,٤٧٢,٦٧٤	٧٨,٥٥٤,٥٨٨			للشركات :
				الشركات الكبرى
٢٥٢,٥٨٢,٧٢٠	٢٦٢,٧٠٨,٢٠٠			المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٩,٤٣٢,٥٨٥	١٨,٠٧٠,٢٠٨			للحكومة والتقطاع العام
١,١١٨,٩٥٠	٩٢٢,٧٢٦			
				سندات واسناد وأذونات :
-	-			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨١٨,٥٦٢			ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة
-	٢٥,٠١٨,١٤٨			الموجودات المالية المرهونة
-	-			مشتقات أدوات مالية
٢٩,٠٢٦,٦٠٥	٢٠,٨٩٥,٩٤٠			الموجودات الأخرى
<u>١,٠٩٨,٩٦٥,٥٦٠</u>	<u>١,١٠٤,٧٧٦,٥٥٠</u>			إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
				بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	٩٤,٢٣٧,٤١١			كفالات
٢٢,٧٨٩,٧٨٩	٢٥,٠٥٢,٠٠٧			اكتفادات
١٦,٥٠٥,٦٨١	٨,٦٦٥,٢٦٠			كبولات
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٢,٦٧٨,٩٠٢			مصرف تسهيلات غير مستقلة
٢٢٧,٦٣٥,٢٦٨	١٨١,٦٢٤,٥٨٢			إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
<u>١,٣٢٦,٦٠٠,٨٢٨</u>	<u>١,٢٨٦,٣٦١,١٣٢</u>			إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

إن أنواع الضمانات مقابل التقروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

وتقوم الإدارة بمراقبة النسيبة السوكية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن المحموعة تقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية -	المرحلة الثانية -	المرحلة الأولى -	المرحلة الأولى -	البنية
دينار	دينار	إفريقي	إفريقي	دينار	دينار	دينار
٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	٧,٢٤٩
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	٧,٣٥١,٠٩١	١,٥١٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات إقتصادية مباشرة
٦٠,٨٠٠	-	-	-	-	٦٠,٨٠٠	أدوات دين ضمن مخفظة موجودات مالية بالكتلة المطفأة
٩٧,٩٦٤	-	٨٥,٦٤٢	-	-	١٢,٣٢٢	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالكتلة المطفأة
٢٠٣,٧١٢	-	٢٢,٠٨١	-	-	١٨١,٦٣١	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤٣,٨٦٦	-	٦٤,٤٩١	-	١٤,٠٤٧	١٦٥,٣٢١	كفالات مالية
١٠٢,٣٠٦	-	٦,٩٨٨	-	-	٩٥,٣١٨	سقوف غير مستغلة
٣٦,٩٣٣	-	٨٠٦	-	-	٣٦,١٢٧	اعتمادات مستندية
٣٢,١٥٥,١٨٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	٧,٥٣١,٠٩٩	-	١,٥٣٠,٢٤١	١,٤٩٤,٧٣٤	أخرى
						المجموع

الخسائر الإقتصادية المتوقعة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية -	المرحلة الثانية -	المرحلة الأولى -	المرحلة الأولى -	البنية
دينار	دينار	إفريقي	إفريقي	دينار	دينار	دينار
٢٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	٢٨,٩٢٣
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٥,٨٧٩,٧٧٧	١,٧٠٣,١٧٨	٨٥٤,٦٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات إقتصادية مباشرة
٣١١,٤٥٧	-	-	١٧٤,٤٩٤	-	١٣٦,٩٦٣	أدوات دين ضمن مخفظة موجودات مالية بالكتلة المطفأة
١٦١,٣٣٢	-	-	١٣٥,١١٤	-	٢٦,٢١٨	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣٧,٩٣٧	-	-	١١٧,٩٩٣	-	١١٩,٩٤٤	كفالات مالية
١٥٩,٨٨٢	-	-	٥٠,٠٦٤	-	١٠٩,٨١٨	سقوف غير مستغلة
٢٦٣,٦٦٩	-	-	١٥٦,٨٧٧	-	١٠٦,٧٩٢	اعتمادات مستندية
٣,٦٩٣	-	-	-	-	٣,٦٩٣	أخرى
٣٠,٩٩٠,٣٤٤	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٦,٥١٤,٣٦٩	١,٧٠٣,١٧٨	١,٣٨٦,٩٨٨	المجموع

تبدأ بتميز توزيع القيمة المضافة للمؤسسات مقابل إجمالي المخرجات الاقتصادية ضمن المرحلة الثالثة :

القيمة المضافة الاقتصادية	القيمة المضافة للمؤسسات											
	صافي المخرجات المؤقتة	إجمالي قيمة المؤسسات	المخبري	سيارات واليات	عسكرية	مخازن	مخازن	مخازن	مخازن	مخازن	مخازن	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,١٣٠,١٢١	(٢٠٨,٦٢٣)	٨٥٦,٣١٧	-	١,٠٠٤,٥٠٨	-	٦٧١,٣٨٤	-	٨٤,٥٧٥	-	٦٤٧,١٧٤	-	٢,٦١٨
٣٢٠,٧٧٥	(٢٤٢,٨٩٦)	٨١٥,٩١١	١٠٩,٥٤٥	٧٢٨,٦٧٢	-	٢٧,٦٦٢	-	٦٢٢,٠١٥	-	-	-	-
٤,٦٧٠,٥٥٩	(١٤٨,٥١٥)	٦٥٥,٤٢٨	-	٣٦٨,٣٢٠	-	٢٤٨,٢٧٠	-	١,٣٢٨	-	٥٠٦,٨٣٣	-	-
٦٧٨,٦٤٢	(١٢,٣٥٧)	١,٤٢١,٣٢٨	٢٠٧,٧٠٠	١,٣٤٥,٦٦٩	-	٩,٦٥٩	-	١,٤١٣,٩٧١	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠١٠,٠١٧	(٦١٢,٥٤١)	٣,٨٠٤,٠٣٤	١٢,٠٦٤٥	١٣٧,١٠٨	٢,٤٩٢,٦٦٢	١١٩,٦٥٤	١٢٢,٥١٥	٣,١٩٠,٤٩٣	-	١٢٢,٥١٥	-	٣,١٩٠,٤٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠١٠,٠١٧	(٦١٢,٥٤١)	٣,٨٠٤,٠٣٤	١٢,٠٦٤٥	١٣٧,١٠٨	٢,٤٩٢,٦٦٢	١١٩,٦٥٤	١٢٢,٥١٥	٣,١٩٠,٤٩٣	-	١٢٢,٥١٥	-	٣,١٩٠,٤٩٣

الموجودات المالية المبرورة (أجوات الدين)
الموجودات الأخرى
المصروف
التكاليف المالية
الإعتمادات المستقبلية
الائتمانات الأخرى
المصروف الكلي

للشركات
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
للحكومية والشطاح العام
مخازن وأمنيات وكما يلي :

حسب الموجودات المالية بالقيمة الفعلية من خلال قائمة الدخل
حسب الموجودات المالية بالقيمة الفعلية من خلال الحساب التام
حسب الموجودات المالية بالقيمة الفعلية من خلال القائمة
الموجودات المالية المبرورة (أجوات الدين)

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 (٥٠٠,٤٠٥ 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 والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار	Fitch	A
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Moody's	Baa٢
٢,١٢٥,٩٩٠	-	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		الإجمالي

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

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

(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 وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة الى لجان وجهات رقابية اخرى 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 وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة التقييم المعرضة للمخاطر (VaR (Value at Risk 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 المحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب أثر 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 (DV٠١).

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

الاجمالي	أثر الارتباطات والتداخلات	الأثر على أدوات الملكية *	أثر مخاطر العملات	
				دينار
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	الأداة المالية
دينار (٦٢,٥٩٥)	السندات
-	فجوات استحقاق السندات
٧٠	السوق النقدي
٢,٣٠٨	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
-	شهادات الإيداع

للعام ٢٠١٧

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

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 (١٧٧)	يورو
(٣)	جنيه إسترليني

للعام ٢٠١٧

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

(٤١/ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في إحصائية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسييل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها 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 والحيطة 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 واستخدماتها.

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 سحبات 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 التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر 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 بإجراء الدراسات المتعلقة بأحساب 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.

١٤/١١- محطلي للصدقة
 أولاً: يندرج الممول أثناء توزيع المبالغ (غير المنصوح) على أساس الترتيب الزمني المتناهي بتاريخ التوزيع التالي:

الجموع آلاف الدنانير	دون استحقاق آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور حتى ٦ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور آلاف الدنانير	من شهر		أقل من شهر آلاف الدنانير
						لشهر ٢	لشهر ٣	
١٨٢,٤١٤	-	-	-	-	-	٥٨,٢٧٣	١٢٥,١٤١	المطلوبات
٦٥٢,٥٥٤	-	-	٨٦,٣٦٦	٨٨,٤٠٠	٨٦,٣٦٦	١٥٢,٨٢٣	٣٢٥,٩٢٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٦٦٥	-	١٦,٦٨٠	٢,٨٤٥	٤,٦٤١	٢,٩٦٣	٢٠١	٢٥,٦٦٤	ودائع عملاء
٨٦,١٦٩	-	١,٠٨٤	٦٠,٨٨٩	٢١,٠٧٨	٦٥	١٢٨	٢,٨٢٥	تأمينات تقنية
٧٦٧	-	٧٦٧	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٤,٩٩٩	-	-	-	-	-	٢٨٩	٤,٧١٠	مخصصات متنوعة
٧	-	-	-	٧	-	-	-	مخصصات مخرجة البخل
١,٨٩١	-	٥٥٠	١٠١	٢,٢٥٧	٢,٢٥٧	٢,٩١٥	٨,٨٤١	مطلوبات غير ربيبة مؤجلة
١,٠٠٠,٨٢٥	-	١٦,٠٨١	٣٢,٨٢٥	١١٧,٢٨٣	٩١,٦١١	٢١٥,٨٧٩	٤٩٢,٠٤٦	مطلوبات أخرى
١,١٤٥,٩٠٤	١٨,٨١٥	٣١٩,٥٤٦	١٦٧,٩٥٦	١٢٠,٦٤٤	١١٨,٦٣٩	١٣٩,٨٥٤	١٩١,٠٣٠	الصمغ

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها الترتيبي)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الجموع آلاف الدنانير	دون استحقاق آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور حتى ٦ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور آلاف الدنانير	من شهر		أقل من شهر آلاف الدنانير
						لشهر ٢	لشهر ٣	
١٨٧,٥٠٢	-	-	-	-	-	٥٤,١٨٥	١٣٢,٣١٧	المطلوبات
٢٥٨,٢٤٧	-	-	٥٢,٦٦٤	٥٢,٦٦٤	١٠٥,٤٢٨	١٣١,٨٢٣	٣١٨,٤٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢,٦٦٥	-	١٤,٥٥٤	٤,٩٠٢	٤,٦٦٨	٢,٦١٥	١,١٠٤	٢٥,٢٢٢	ودائع العملاء
٥١,٨١٧	-	١,٥٦٣	٢٤,٥٠٩	٢٦,٦٦١	٦٥	١٢٩	١,٤٢٠	تأمينات تقنية
١,٨٦٣	-	١,٨٦٣	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٥,٩٥٢	-	-	-	-	٢,٠٩٢	-	٢,٨٦٠	مخصصات متنوعة
١	-	-	-	١	-	-	-	مخصصات مخرجة البخل
١٧,٢٤٤	-	١٣٠	١٤٢	٢,٤١٤	١,٥٠١	٢,٩٥٦	٩,٩٠٠	مطلوبات غير ربيبة البخل
٩٧٦,٦٠٦	-	١٨,١٤٠	٢٧,٥٥٤	٨٥,٤٢٨	١١٢,٧٠١	١١٠,٥٠٦	٥٤١,٦٦٢	مطلوبات أخرى
١,١٦٨,٠٦٣	١٢,٢٤٠	٢٧٨,٦٢١	٢٥٠,٢٢٦	١٣٩,٦١٨	١٢٠,٢٠٧	١٠٦,٧٥٢	٢٤٦,٨٧٩	الصمغ

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها الترتيبي)

ليجوز إعادة تفسير القاتلة:
 يتم التصفين على أساس قترات إعادة تفسير القاتلة أو الاستملاك إليها أقرب:
 لإحاطة أسرار القاتلة من كالتالي:

كل عام ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخصص بدون تقسيم	القرار من ٢ اشهر	القرار من ٣ اشهر	القرار من ٤ اشهر	القرار من ٥ اشهر	القرار من ٦ اشهر	القرار من ٧ اشهر	القرار من ٨ اشهر	القرار من ٩ اشهر	القرار من ١٠ اشهر	القرار من ١١ اشهر	القرار من ١٢ اشهر
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧,٦٥١,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	٥٥,٠٠٩,٠٠٥	٤٢,٦٨٢,٩٣١	٤,٢٦٥,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣٢,٥٣١,٣٣٢	٣٣٦,٣٢٥	٩٢,٦٣٣	٥٦١,٦٧٢	٧١,٨٧٨,٢٨٤	١٨٨,٤٣١,١٠٣	٣٥٢,٣٧٣,٤٦٢	-	-	-	-	-
١٧٨,٨١٨,٥٢٢	-	١٨,٨٢٢,٩٤٨	١١,٧٠,٩٦٠	٥٣,٠٠٣,٨٢٣	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	٢٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٣٢٠,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٩٤,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٤٠١,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨,٠٠٥,٣١٠	١٢٢,٦٦٦,٦٦٦	-	-	-	٢,٨٨٣,٩١٥	١١,٤٢٦,٥٠٥	-	-	-	-	-
١,١٤٥,٠٣,٠٩١	٨٢,٦٦٥,٦٥١	١٢٤,٢٢٨,٢٧٨	٩,٢٢٤,٦٧٢	٥٧,٨٦١,٥٤١	١٢٦,٦٦٨,٢٤٤	٢٥٦,٧٨٢,٠٨٠	-	-	-	-	-

الموجودات

تقد و ارضية لدى البنك المركزي الارضي
 ارضية لدى بنك وبنوك مصرفية
 ايداعات لدى بنك وبنوك مصرفية
 مخرجات حقة بالقيمة الحالية من خلال الحساب التفاضلي
 تسهيلات تمويلية مشتركة - تضامني
 مخرجات مالية بالتكلفة الاساسية
 مخرجات مالية مخرجة
 ممتلكات وممتلكات
 مخرجات غير مشروعة
 مخرجات ضريبية مخرجة
 مخرجات اخرى
 اجمالي الموجودات

الخصومات

رباع بنك وبنوك مصرفية
 رباع صلاحيات
 تسهيلات تمويلية
 اموال مشتركة
 منضمات اخرى
 منضمات ضريبة الدخل
 سلفيات ضريبية مخرجة
 سلفيات اخرى
 اجمالي الخصومات
 دفعة اعادة تسفير القاتلة

كل عام ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اجمالي الموجودات
 اجمالي الخصومات
 لقيمة إعادة تفسير القاتلة

١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	-	-	-	-	-	٥٨,٠٢٩,٤٢٧	١٢١,٧٧٧,٢١٦
٢٤٧,٥١٨,١٨٩	٩٤,٠٣٣,٦٦٢	-	-	٨٥,٧٩٦,٤٦٥	٨٥,٧٩٦,٤٦٥	١٥١,٨٣٦,٤٠٧	٢٣٠,٧٨٧,٥٨٣
٥١,٥٢٤,٢٩١	١,٠٦٥,٨٧٦	-	-	-	-	-	٤,٠٨٨,٨١٢
٧٩,١٢٠,٤٧٦	-	٩٧١,٤٤٥	٥٤,٨٧٦,٠٣٣	٢,٠٢٢,٤٠٧	٦٣,٥٦٢	١٣٦,٨٧٥	٢,٨٥٧,١٥٤
٧٧٧,٢٦٦	٧٧٧,٢٦٦	-	-	-	-	-	-
٤,٦٦٨,١٥٥	٤,٦٦٨,١٥٥	-	-	-	-	-	-
٦,٨٩٤	٦,٨٩٤	-	-	-	-	-	-
١٨,٢٢١,٢٥١	١٨,٢٢١,٢٥١	-	-	-	-	-	-
٩٨,٧٤٤,٣٢٥	١٦٦,٣٢٣,٨٧٧	٩٧٤,٤٤٥	٥٤,٨٧٦,٠٣٣	١,٠٦٥,٨٧٦	٨٥,٧٩٦,٤٦٥	٢١,٠٧٢,٧١٤	٢٩٩,٢٦٠,٧٥٥
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	(٤١,٢٨٠,٦٦٦)	١٢٢,٦٥٢,٨٢٢	٣٥,٤٨٨,٦٦٦	(٤٨,١٥٠,٦٦٦)	(٤١,٥٣٢,٦٦٠)	٤٦,٧١٠,٣٦١	٧,٤٧٠,٢٢٠
١,٢٢٨,٠٢٣,٠٥٧	٨,٠٥٩,٤٨٢	٧٥,٣٢٨,٠٩١	٧٧٤,٢٧٥,٠٢٢	٢,٠٧١,٥٦٥	١٣١,٨٦١,٥٤٦	١٨٥,١٨٦,٤٦٣	٤٠٩,٧٢٢,٨٨٥
٩٧٧,٨١١,٢٥٢	١٢١,٢١٩,٨٢٢	١,٤١٧,٧٨٣	٢,٠٨٩,٨٨٠	٧٦,٢٤,٢٠٢	١,٠٤,٢٢٦,٤٢٦	١٨٥,١٧٤,٧٥٤	٤٤٢,١٥١,٣٥١
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	(٥٥,١١٧,٣٨٠)	٧٣,٨٢,٣٠٨	١٥٢,٣٧٦,١٤٢	(٥٩,٠٧٣,٧)	٢٧,٢٤٠,١٢٨	٤١١,٨٠٩	(٣٢,٤١٨,٤٤٤)

التكرير في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المبلغ	أجنبي	بن بيلبي	جنيه استرليني	دينار	دينار	دولار أمريكي	دينار
١٣,٥٠١,٨٦٢	١٠,٨٩٠	-	٨٥,٥٥١	٧٦,٦٧٥	١٣,٣٢٨,٧٤٦		
٨٥,٠٢٩,٠٨٤	١,٦٦٥,٣٨٨	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	١١,٣٩٩,٨٨٤		
-	-	-	-	-	-		
١٦,٤٢٠,٥٧٨	٥١٠,٦٥٢	١٥٣,٠٨٧	٦,٠٧	٤٥,٢٧٩	١٥,٧١٠,٩٥٣		
٢٤٩,٢٩٢,٤١٨	٢,١٨٦,٩٣٠	١٦٥,٣٣٦	٣,٤٥٧,٠٧٣	٣,٠١٣,٢١١	٢١٢,٨٥٢,٨٦٨		

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسست مصرفية
تسهيلات إئتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل
موجودات مالية بالثاكنة المطفأة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسست مصرفية
ودائع الصلاء
أموال مقترضة
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٧١,٢٨٤,٥٧٩	٣٢١,٢٨٣	-	-	٩١٧,٧٣٧	٧,٠٠٤,٥٥٥		
١٦٤,٠٣٣,٤٩٢	٨٦٠,١٩٩	١,٢٢٤	٣,٢٨٨,٩٣٥	٢٦,٦٣٨,٤٢٣	١٣٣,٢٤٤,٧٢١		
٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠		
٥,٩٢٢,٣٠٠	-	-	١	١,٩٢٢,٤٦٧	٤,٠٣٩,٨٣٢		
٥,٦٤٣,٥٥٨	٩٤٤,٣٩٥	-	١٦٦,٧٠٩	١٤,١٢٩	٤,٥١٨,٢٢٥		
٢٤٩,٧٤٩,٩٢٩	٢,١٢٥,٨٧٧	١,٢٢٤	٣,٤٥٥,٣٣٥	٢٩,٤٨٢,٧٥٦	٢١٤,٣٨٤,٤٣٧		
(٤٥٧,٥١١)	٦١,٠٥٣	١٦٤,١١٢	١,٤٣٨	١,١٤٧,٤٥٥	(١,٨٣٦,٥٦٩)		
١٣٣,٥٥٥,٠١١	٩,٨٨٦,٣٧٥	١٥٦,٧٢١	١٢٧,٥٢٧	٩,٥٠٨,٤٦٧	١١٣,٨٧٥,٨٨١		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي التكرير داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٢٤,٧٠٣,٥٨٩	٤,٣٥٦,٠٢٧	٢٣,٠٨٢	٣,٧٢٤,٩٠٥	٣١,٤٨٧,٢٣٠	١٩٤,٨٩٨,٦٢٥		
٢٩١,٠٢٧,٢٧٢	٤,١٢٨,٩٢٧	١,٢٣٥	٣,٧٣٠,٦٤١	٣,٠٠٧٨,٠٧٦	٢٥٣,١٢٨,٤٩٣		
(٥٦,٣٦٣,٧٨٣)	٢٢٣,١٠٠	٢٢٩,٥٦٧	٤,٢٢٤	١,٤٠٩,١٥٤	(٥٨,٢٢٩,٨١٨)		
١٧١,٢٦١,٦٢٤	٢٦,١٠٩,٩٨٤	١,٠٧٨,١٢٤	-	٢٤,٧٩٧,١٩١	١١٩,٢٧٦,٣١٥		

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية 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 الاجل، 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.

اجمالي	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ ولغاية سنة	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٨٨٩	(٢٢,١٩٢)	٢٣,٢٢٦	١٣,٧٥٥	-	-
١٤,٨٨٩	(٢٢,١٩٢)	٢٣,٢٢٦	١٣,٧٥٥	-	-

٢٠١٨
المشتقات للتحوط :

عقود مقايضة فوائد
المجموع

٢٠١٧
المشتقات للتحوط :

عقود مقايضة فوائد
المجموع

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

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

اجمالي	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ ولغاية سنة	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٤,٨١٦,٦٦٠	-	-	١١٨,٢٧٨,٢٨٩	٩,٦٠١,٧٥٢	١١٦,٨٢٦,٦١٨
٢٤٥,١٧٣,٢٠٢	-	-	١١٨,٥٩٦,٢٢٦	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٦,٩٩٤,١٢٢
٢٤٤,٨١٦,٦٦٠	-	-	١١٨,٢٧٨,٢٨٩	٩,٦٠١,٧٥٢	١١٦,٨٢٦,٦١٨
٢٤٥,١٧٣,٢٠٢	-	-	١١٨,٥٩٦,٢٢٦	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٦,٩٩٤,١٢٢

٢٠١٨

البيان

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج

التدفق الداخل

مجموع التدفقات الخارجة

مجموع التدفقات الداخلة

٢٠١٧

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج

التدفق الداخل

مجموع التدفقات الخارجة

مجموع التدفقات الداخلة

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٣,٧١٨,٢٦٧	-	٥,١٨٤,٦٣٦	٢٨,٥٣٣,٦٣١	الإعتمادات والتبوتات
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	-	-	٥٣,٦٧٨,٩٠٢	السقوف غير المستغلة
٩٤,٢٢٧,٤١٤	١,١٧٤,١٦٤	٩,٨٨٤,٥٦٩	٨٢,١٧٨,٦٨١	الكفالات
١٨١,٦٣٤,٥٨٣	١,١٧٤,١٦٤	١٥,٠٦٩,٢٠٥	١٦٥,٣٩١,٢١٤	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤٩,٢٩٥,٤٧٠	-	١٢,٤٩١,٧٤٠	٣٦,٨٠٣,٧٣٠	الإعتمادات والتبوتات
٥٢,١٢٥,٤٠٤	-	-	٥٢,١٢٥,٤٠٤	السقوف غير المستغلة
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	١,٤٤٦,٢٧٢	١٧,٧٤٩,٠٤٥	١٠٧,٠١٩,٠٧٧	الكفالات
٢٢٧,٦٣٥,٢٦٨	١,٤٤٦,٢٧٢	٣٠,٢٤٠,٧٨٥	١٩٥,٩٤٨,٢١١	المجموع

(١/٤) 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 بإستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الإستراتيجية 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 الإستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط والمعايير الرقابية التشغيلية من حيث اجراء 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 اختبري فحص لخطط استمرارية العمل وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعية ومدى جاهزية الأنظمة 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 الاردني رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ (٢٠١٦/١٠/٢٥) والمتعلقة بموضوع (COBIT٥)، وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية رقم (١٩٨٤/١/٢٦) 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.

٤٢ - تحليل القطاع

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقرير الذي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال إحصاءات الأعمال التشغيلية التالية :

- حسابات الأفراد
- حسابات الشركات
- الخزينة

ليما يلي معلومات عن إحصاءات أعمال البنك :

المجموع		البنوك		البنوك		البنوك	
الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١٨,١٩٨,٥٢٩	٧٥,٧٢٢,٢٧٥	١٢٨,٨٧١	٢٠,٩٥٧,٧٢٧	٢١,١٦٧,٥٢٠	٢٢,٤٨٩,٢٥٧		
(١٢,٢٩٢)	(١,٢٥٢,٢٤٠)		٢١٠,١٨٦	(٢,٥٩٥,١٢٠)	(١,٨٦٧,٧٩٦)		
٤٢,١٧٤,٥١٦	٢٧,٨١٤,٤١٦	١٢٨,٨٧١	١,٧١٥,٥١٨	٨,٨٦٦,٤٠٢	١٤,٦٠٨,٤٦٥		
(٢٤,٥٢٩,٧٩٧)	(١٤,١٢٢,١٢٥)						
١٩,٤٢٦,٧١٩	١٤,٢١٦,٢٩١						
(٦,١٦٧,٨٠٨)	(٤,٤١٥,١٢٧)						
١١,٤١٤,٩١١	٩,٧١١,٢١٤						
٢,٢٢٦,١٥٧	٧,٠٢٤,٢١١						
١,٧٨٩,٤١٢	١,٥١٧,٦٧٩						

إجمالي الإيرادات
مخصص خصم إحصائية متولدة على الموجودات المالية
نتائج أعمال القطاع
مصروف غير موزعة على القطاعات
الربح للسنة قبل الضرائب
مخرية الدخل
الربح للسنة

مصروف رأسمالية
استهلاكات والمطابق

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١,١١١,٥٤٠,٥٤٥	٤,١٢٤,٦٢٢,١٥٥	-	٥٠٨,٥٠٠,٥٠٥	٢٩١,٨١٢,٠٨١	٢٢١,٢٢٩,٦٠٩		
١٥,٥٢٢,٥١٢	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	-	-	-		
١,١٢٨,٠٦٢,٠٥٧	٤,١٤٥,٩٨٢,٠٥١	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٥٠٨,٥٠٠,٥٠٥	٢٩١,٨١٢,٠٨١	٢٢١,٢٢٩,٦٠٩		
١٥٧,٥٨١,٢٠١	١٧٧,٠٨٢,١٤٢	-	٢٢٧,١٠٠,٧٤٥	١٦٦,١٠٥,٢٦٢	٥٨٢,٢٧١,٢٨٢		
١٠,٢٤٠,٠٤٧	٨,١٤١,٨٢٢	٨,١٤١,٨٢٢	-	-	-		
٩١٧,٨١١,٢٥٢	١٨٥,٧٢٤,٢٥٥	٨,١٤١,٨٢٢	٢٢٧,١٠٠,٧٤٥	١٦٦,١٠٥,٢٦٢	٥٨٢,٢٧١,٢٨٢		

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

بدلاً من الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تنقل الأعمال المحلية.

ليما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصروفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١٨,١٩٨,٥٢٩	٧٥,٧٢٢,٢٧٥	٢,١٠٧,٠٢٩	٢,٢٥٦,٧٥٧	١٥,٥٩١,٥٠٠	٧٤,٢٨٦,١١٨		
٢,٢٢٦,١٥٧	٧,٠٢٤,٢١٠	٢٢٦,١٧٥	١,١٧٢,٦٩١	٢,٠٠٥,٠٨٢	٥,٨٥١,٠٦٦		

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١,١٢٨,٠٦٢,٠٥٧	٤,١٤٥,٩٨٢,٠٥١	١,٠٥٨,٤٢٢,٢٢٧	٥٧,٢٠٨,٢٢٢	١,٠٢٩,٦٤٠,٦٦٠	٤,٠٨٨,٥٤٤,٨٤٩		

إجمالي الإيرادات
المصروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

٤٣ - ادارة 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 (CET1) 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 والانظمة 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، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

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

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

٢٠٢١		٢٠١٧	
رون الأول		رون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
حقوق حملة الأسهم العادية			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)			
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة			
١٢,١٢٨	١٤,١٢٦	١٢,١٢٨	١٤,١٢٦
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل			
(٨٥)	(٧٧)	(٨٥)	(٧٧)
علاوة الإصدار			
٦٧	٦٧	٦٧	٦٧
الاحتياطي التقوئي			
٢٦,١٩٢	٢٧,٦١٢	٢٦,١٩٢	٢٧,٦١٢
الاحتياطي الاختياري			
١٩٧	١٩٧	١٩٧	١٩٧
١٤٨,٨١٠	١٥١,٩٢٦	١٤٨,٨١٠	١٥١,٩٢٦
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية			
التعدلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)			
الشهرة والموجودات غير الملموسة			
(١٨٨)	(١,٢٩٤)	(١٨٨)	(١,٢٩٤)
الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة			
-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة			
(٧٢٠)	(١,٤٠١)	(٧٢٠)	(١,٤٠١)
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٢١	١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٢١
صافي حقوق حملة الأسهم العادية			
رأس المال الإضافي			
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٢١	١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٢١
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)			
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢			
مخصص المرحلة الأولى IFRS ١ / احتياطي مخاطر مصرفية عامة			
٥,٩٢٠	٢,٠٢٥	٥,٩٢٠	٢,٠٢٥
تعدلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة			
-	-	-	-
٥,٩٢٠	٢,٠٢٥	٥,٩٢٠	٢,٠٢٥
١٥٢,٥٢٢	١٤٧,٠٥٦	١٥٢,٥٢٢	١٤٧,٠٥٦
رأس المال التنظيمي			
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر			
٨١٢,٠١٩	٧٥٠,٢٥٩	٨١٢,٠١٩	٧٥٠,٢٥٩
نسبة كفاية رأس المال			
٪١٨,٨٨	٪١٩,٦٠	٪١٨,٨٨	٪١٩,٦٠
نسبة كفاية رأس المال الأساسي			
٪١٨,١٥	٪١٩,١٩	٪١٨,١٥	٪١٩,١٩

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثـر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	يون الأول ٢٠١٨
			الموجودات :
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	-	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٢٥	-	٢٧,٩٥٦,٠٢٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	٩٨,٢٩١,٩٢٦	٥,٩٦٥,٥٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١٢,٥٣١,٢٦٢	٢٩٤,٥٢٨,٦٤٢	٣١٨,٩٩٢,٧٢٠	تمهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	٨٠,٨٦٢,٩٠٨	٩٧,٠٠٤,٦٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	موجودات مالية مرهونة
١٧,٢٢٠,٧٦٦	١٥,٨٩٠,٧٦٦	١,٤٢٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٢٠٩,٢٠٢	١٨٥,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٦,٤٠١,٢٠٦	-	٦,٤٠١,٢٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٠٠٥,٢٦٠	٨,٧٨٨,٨٦٦	١٩,٢١٦,٤٤٤	موجودات اخرى
١,١٤٥,٩٠٢,٠٩١	٥٢٤,٧٠١,٤٦٢	٦١١,٢٠١,٦٢٨	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٨٢,٨٤٦,٦٤٢	-	١٨٢,٨٤٦,٦٤٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	-	٦٤٧,٥١٨,١٨٩	ودائع العملاء
٥١,٥٢٤,٦٩١	١٨,١٧٨,٩٤٢	٣٣,٣٥٥,٧٤٨	تأمينات نقدية
٧٩,١٢٠,٤٧٦	٥٥,٨٥٠,٤٧٨	٢٣,٢٧٩,٩٩٨	اموال مقترضة
٧٦٧,٢٢٦	٧٦٧,٢٢٦	-	مخصصات متنوعة
٤,٩٩٨,٩٥٥	-	٤,٩٩٨,٩٥٥	مخصص ضريبية الدخل
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨,٩٢١,٢٥١	٦٥٠,٨٦٩	١٨,٢٧٠,٣٨٢	مطلوبات اخرى
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٧٥,٤٤٧,٥١٦	٩٦٠,٢٧٦,٨٠٩	اجمالي المطلوبات
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٤٥٩,٢٥٢,٩٤٧	(٢٩٩,٠٧٥,١٨١)	الصافي

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

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

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 التزامات 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 بخفض 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 العادلة
- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمصدرة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الملاحظات بين المصنفات الهامة غير الملزمة والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملزمة	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات الاسعار المالية	المستوى الاول	٦٢٧,٤٦٠	-
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٤٢,٩٥٦	-
				١٧٠,٤٦٦	-
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المالية في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	٦٠٠,٠٩٠
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١٧٥,٣٦٨	١,٠٦٩,٤٧٨
				١٧٥,٣٦٨	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠
				٨٤٥,٧٢٤	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	-	٤١٩,٥٦١
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧
				١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧

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

٥ - الموجودات المالية ، والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

تشمل هذه الأثرات المالية الأرصدة التقديرية والودائع لدى البنوك والشرك المركزي ، التسهيلات الائتمانية المبشورة ، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء ، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى .
لا تختلف القيمة العادلة للأثرات المالية بشكل جوهري عن قيمتها التقديرية .