



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 17/2/2019 Ref. : FIN1/2/411/2019</p> <p><u>Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2017</u></p>	<p>السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2019/2/17 الرقم : مالية 2019/411/2/1</p> <p><u>الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 2018/12/31</u></p>
<p>Attached the Audited Financial Statements of (Safwa Islamic Bank) for the fiscal year ended 31/12/2018.</p> <p>(Noting that Financial Statements for the year 2018 are subject to Central Bank of Jordan approval)</p>	<p>مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك صفوة الاسلامي عن السنة المنتهية في 2018/12/31م.</p> <p>علما بأن هذه البيانات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني)</p>
<p>Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank Samer Tamimi CEO</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك صفوة الاسلامي سامر تميمي الرئيس التنفيذي</p>

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٨ شباط ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ٨٨٢
رقم المسند: ١١١١
الجهة المختصة: المدير العام

مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

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

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

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بيان

أ

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

صفحة

١ - ١٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٤٥٨٩

إلى مساهمي

بنك صفوة الاسلامي

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً "البنك أو المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والنتائج الموحدة للعمليات والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاته النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

الترم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الامور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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 للإستجابة 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 أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة .

١- التدني في محفظة التمويلات (ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:
ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذم البيوع المؤجلة و الذم الأخرى و موجودات اجارة منتهية بالتمليك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٤) حول القوائم المالية الموحدة ، و الايضاحات المتعلقة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار مفصلة في إيضاح رقم (٢٥) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

تمارس إدارة البنك اجتهاداً جوهرياً خلال استخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة محفظة التمويلات (ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

ان محفظة التمويلات (ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة المنصوص عليها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك ، وقمنا بمقارنتها مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي الأردني وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، وبناءً على ذلك فإن تدقيق هذا المجال يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية.

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 اكتمال محفظة التمويلات المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ؛

بلغ اجمالي محفظة التمويلات للبنك (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) حوالي ٧٧٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١٨,٧ مليون دينار،

المشتملة على مخصص بحوالي ٤,٣ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ١٤,٤ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣) .

هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠% من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الاردني .

لقد قمنا بفحص عينة من محفظة التمويلات للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات ؛

ولقد استخدمنا الاختصاصيين حيثما كان ذلك مناسباً للتأكيد حول صحة تلك البيانات .

كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- ٢- أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣)
ان الايضاحات المتعلقة بإتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مفصلة في الإيضاحات رقم (٦ و ٨ و ١١ و ٢٣) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

قام البنك بإتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع التعليمات .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية الذاتية والبالغة حوالي ١٩٢ ألف دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة وإثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية المشتركة والبالغة حوالي ٢,٥ مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

● الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

● إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمجموعة تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتخيز في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .

● تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

● تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة ، وذلك من خلال دراسة عينة من التمويلات الممنوحة من قبل البنك.

● فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفترضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها .

● مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات .

● مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.

● مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

- مراجعة اكتمال التمويلات والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤٩) حول القوائم المالية الموحدة.

- ٣ - تعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك)
ان الإفصاحات المتعلقة بتعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في ايضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يتم تعليق الإيرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع).
يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر ، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الإيرادات التي يجب تعليقها .
كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي
تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) والإيرادات المعطلة ودراسة الإيرادات المعطلة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني . بالإضافة الى ذلك ، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر) .

- ٤ - توزيع إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري)

ان تفاصيل توزيع إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري) مفصلة في الإفصاحات رقم (٢٥ و ٣٧ و ٣٨) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر توزيع إجمالي إيرادات حساب الاستثمار المشترك من الأمور الهامة في تدقيقنا حيث يتعين على البنك القيام باحتساب إجمالي الإيرادات الناتجة من عمليات الاستثمار المشترك وتوزيعها بشكل دوري وفقاً لنسب محددة ومعلنة فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من تلك الإيرادات.
كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي
شملت إجراءات التدقيق فهم لعمليات احتساب وتوزيع إجمالي الإيرادات فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفحص نظام الرقابة الداخلي المتبع بالإضافة إلى القيام بعمليات إعادة الاحتساب والتوزيع لعينة مختارة من قبل فريق مختص لتدقيق الأنظمة الالكترونية لدراسة عمليات الاحتساب في النظام المستخدم لدى البنك وألية توزيع الإيرادات .

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٨ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها . إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبيد 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 نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقتنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة إن هذه القوائم المالية الموحدة ، وضمان البنك لإدارة وتشغيل عملياته بما يتوافق مع القواعد والمبادئ الشرعية هي من ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للبنك . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب 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 على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات 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 أنظمة الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة 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 الموحدة ، 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 . نبقى 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 أنظمة الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

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

من الامور التي يتم 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 الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١٩

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
			الموجودات
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٨٦١,٥٧٢	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
-	٦٨٨,٤٨٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٧,٧٤٨	٧٦٧	٩	قروض غير محولة - بالصافي
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,١١٥,٧٩٨	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	١٣	إستثمار في شركة حليفة
-	٧٩,٧١٧		صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٢٧,٢٥٢,٤٧٢	١٤	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢٤,٢٥١,٤٢٦	١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٦٠٠,٩٠٧	١٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٤٩٢,٢٩٤		موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٨٧٦,٢٨٨	٤٣٦,٢٨٣	١٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	١٩	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٢٠	تأمينات نقدية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٤,٠٣١,٠٢٤	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٢٨٠,٧٨٥	٢٢	مخصصات أخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٨,٨١٩,٤٠٨	٢٣	مطلوبات أخرى
١٦١,٧١٠,٤٠٥	١٨٩,٧٤٦,٣٤٧		مجموع المطلوبات
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	٢٤	حسابات الاستثمار المشترك
(٨٢٠,١٢١)	(٥٥٢,٦٦٥)	٢٥	احتياطي القيمة العادلة
٦٥٢,١٠١,٠١٨	٧٨٦,٤٣٣,٦٢٣		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
			صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤,١٥٠,٤٣٠	١,٩٤٥,٩٩٧	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	٢,٠٥٢,٥٦٦	٢٥	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المدفوع
٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٤,١٨١,٨٨١	٢٨	احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	-	٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٧٦)	(٢٤,٥١٠)	٢٩	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٤,٩٧١,٢٥٠	١٧,١٣٧,٦١١	٢٩	أرباح مدورة
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٤١,٢٩٤,٩٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٥,٠٦٢,١٠٨	٩,٠٣٠,٧١٠		حسابات الاستثمار بالوكالة
			بيان (أ)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحد وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ب)

بنك صفاة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٣٠,٩٣٤,٦٤٥	٣٠ إيرادات البيوع المؤجلة
١٩,١٣٣,٦٨٥	٢٦,٠٩٩,٠٩٥	٣١ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩	٣٢ أرباح استثمارات وكالة دولية
١,١٤٦,٩٠٢	١,٣٣٣,٥٧٩	٣٣ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٠,٢٣٥	٣٤ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١	٣٥ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	١٣ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)	٣٦ (خسائر) تقييم عملات اجنبية
٦٨٦,٢٠٥	٥٧٧,٠٧٠	إيرادات أخرى - مشتركة
٥٠,٩٧٠,٧٢٧	٦٢,١٧١,٤٨٣	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١٩,٥٢٢,٦١٦)	(٢٥,٢٧٠,٠٥٢)	٣٧ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥٠,٩٧٠,٧٢٣)	(٦,٢١٧,١٤٨)	٢٥ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٦,٣٥١,٠٣٨	٣٠,٦٨٤,٢٨٣	٣٨ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربياً ورب مال
٦٠٨,٨٣٣	٧١٥,١٠٢	٣٩ إيرادات البنك الذاتية
١٨,١٢١	١٨٢,٩٤٩	٤٠ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	٤١ أرباح العملات الاجنبية
٣,٧٠١,٥٥١	٤,٩٨٤,٢٧٣	٤٢ إيرادات الخدمات المصرفية
١٣٥,٩٦٨	٢٩٢,٢٥٨	٤٣ إيرادات اخرى
٣١,٢٥٨,٠٩٠	٣٧,٣٦٩,٣٩٨	إجمالي الدخل
(١١,٤١٥,٢٦٤)	(١٢,٤٦٨,٢٢٧)	٤٤ نفقات الموظفين
(٢,٨٢٩,٩٩٠)	(٢,٥٢٣,٦٦٢)	١٦ و ١٥ استهلاكات وإطفاءات
(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٦٢,٦٣١)	٣١ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٢٥,١٢٠)	(١٦٥,٠٨٥)	٩ و ٨ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي
-	١٢٤,٧٢٣	٢٣ المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي- ذاتي
(٧,٨٦١,٧٨٢)	(٨,٨٠٣,٨٦٤)	٤٥ مصاريف أخرى
(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)	(٢٤,٢٩٨,٧٤٦)	إجمالي المصروفات
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	ربح السنة قبل الضريبة
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	ب/٢٢ مصروف ضريبة الدخل
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١	ربح السنة
-	(٤,٧٤٨)	بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
(٥٧٦)	(٢٣,٩٣٤)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي
٥,٧٠٦,٧٧٤	٨,٣٢٦,٧٢٧	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
		اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
./٠.٥٧	./٠.٨٤	٤٦ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحد وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

البيان	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي مخاطر	احتياطي القيمة العادلة ذاتي	ارباح متوزعة**	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٨٧٤,٨١٦	٣٠,٠٠٠	(٥٧٦)	١٤,٩٧١,٣٥٠	١٣٨,١٤٥,٤٤٠
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	(١٩١,٦٠٣)	(١٩١,٦٠٣)
اثر ارباح تخفيضات تطبيق المعيار الدولي للتطوير المالي (٩)	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
المحور من احتياطي مخاطر صافية عامة	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	-	-
الرصيد في بداية السنة المعدل	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٨٧٤,٨١٦	-	(٥٧٦)	١٥,٠٧٩,٦٤٧	١٣٧,٩٥٣,٨٨٧
الربح للسنة	-	-	-	-	٨,٣٥٠,٣٦١	٨,٣٥٠,٣٦١
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	(١٢,٩٣٤)	-	(١٢,٩٣٤)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي	-	-	-	-	(٤,٧٤٨)	(٤,٧٤٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة قائمة (ب)	-	-	-	(١٢,٩٣٤)	٨,٣٤٥,٩١٣	٨,٣٣٢,٩٧٩
اثر اعتماد استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	١٩,١١٦	١٩,١١٦
الارباح الموزعة**	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول الى الاحتياطات	-	١,٣٠٧,٠٦٥	-	-	(١,٣٠٧,٠٦٥)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,١٨١,٨٨١	-	(٢٤,٥١٠)	١٧,١٣٧,٦١١	١٤١,٢٩٤,٩٨٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	٣٠,٠٠٠	-	١٠,١٣٣,٣٦٨	١٣٢,٤٣٣,١١١
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٧٠٧,٣٥٠
الربح للسنة	-	-	-	(٥٧٦)	-	(٥٧٦)
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	-	(٥٧٦)	٥,٧٠٧,٣٥٠	٥,٧٠٦,٧٧٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة	-	-	-	-	٦,١٠٥	٦,١٠٥
اثر اعتماد استثمار في شركة تابعة	-	-	-	-	(٨٧٥,٠٧٣)	-
المحول الى الاحتياطات	-	٨٧٥,٠٧٣	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٣٠,٠٠٠	(٥٧٦)	١٤,٩٧١,٣٥٠	١٣٨,١٤٥,٤٤٠

- يشمل رصيد الارباح المدفوعة مبلغ ٧٢٣٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٩٨١٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧) دينار على تخفيضات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية متوزعة ذاتية.

* بناء على تخفيضات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/٢٣) الصادر بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ واتخاذة بتطبيق المعيار الدولي للتطوير المالي (٩) فقد تم نقل الرصيد التراكمي لاحتياطي مخاطر مسؤولة عامة الى الارباح المدفوعة. هذا ويحظر التصرف بالبنك من رصيد احتياطي المخاطر المسؤولة العامة الاثر والشروط ان الارباح المدفوعة والتاريخ ١٠٨٠٣٢٧ دينار إلا سواقة مسددة من البنك المركزي الأردني.

مه فور مجلس الادارة في جلسته رقم (١٨/١) بتاريخ ٢٨ كانون ثاني ٢٠١٨ التوسعة للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح تقديمية بمبلغ (٥) مليون دينار على المساهمين من عام ٢٠١٧ ونسبة ٢٠٪ من رأس المال. وقد وافقت الهيئة العامة على هذه التوسعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

تغير الاجزاعات الموزعة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لتقرير تدقيق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل رجح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات وإطفاءات
٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٥٢٣,٦٦٢	١٦ و ١٥ استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
٤٣,٢٢٩,٩٣٩	٤٥,٧٧٩,٠٥٣	٣١ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥,٠٩٧,٠٧٣	٦,٢١٧,١٤٨	٢٥ (أرباح) غير متحققة الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٩,٥٤٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتحويلات - ذاتي
٢٥,١٢٠	١٦٥,٠٨٥	٨ (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي
-	(١٢٤,٧٢٣)	٢٣ مخصص تدني استثمار في شركة تابعة
٦,٦٠٥	١٩,١١٦	١٣ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(١٦,٩٠٠)	(٨,٣٥٦)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨٩,٥٢٩	(٤,٣٧٢)	(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٢٥,٩٢٦)	(٢١٧,٧٩١)	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيير في رأس المال العامل
٥٩,٩٨٦,١١٢	٦٧,٣٩٩,٩٢٧	
-	(٦٦٨,٩٤٧)	التغيير في بنود رأس المال العامل : (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢,٠٩٦,٨٥١)	(٣٨,٠٢٣,٩٧٧)	(الزيادة) في ذمم البيوع الموجلة والذمم الأخرى
٩,٦٨٠	٣٦,٩٨١	النقص في القروض غير المحولة
(٧٥,١٩٤,٥٨٧)	(١١٧,٣٢٢,٩٠٦)	(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(١,٥٤٨,٨٤٤)	(٣,٨٥٦,٢٤١)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٥,٣٢٧,٠٦٥	٢٣,٥٣٩,٦١٨	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
١٤,٦٣٤,٢١٧	(١٠,٢٧٥,٧٨٤)	(النقص) (الزيادة) في التأمينات النقدية
-	٢٩٦,١٨٢	الزيادة في المخصصات الأخرى
٣,٣٤١,٩١٣	١٣,٠٦٩,٠٠٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٥,٥٤١,٢٩٥)	(٦٥,٨٠٦,١٣٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٣٣٠,٣٧٣)	(٥,٠٩٥,١١٩)	٢٥ و ٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩,٨٧١,٦٦٨)	(٧٠,٩٠١,٢٥٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(١٧,٣١٣,٩٨٨)	١٠,٢٢٧,٥٢١	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار استحقاق وبيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٨,٢٧٦)	(٣٥١,٤٨٢)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٣٧,٣١٣,٠٠٠)	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	(٧٩,٧١٧)	صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
١٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٣٢١,٦٣٠)	(٧٠٣,٢٩٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٥٠٦,٤٧٦)	(٣,١٨١,٥٦٩)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٣٠,٢٢٦)	(١,٧٥٠,٤٤٤)	(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
١١٠,٥٠٥	١٣,٠٤١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦١٧,٠١٢	٣,٠٤٤,٥٣٣	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٧,١٤٤,٢٤٥)	(٢٢,٢٤٥,٥٩٥)	(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٥٣,٤٣٦,٣٢٤)	(٥٢,٣٣١,٠٠٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١,٤٠٥,٦٧٠	١٣٤,٠٦٥,١٤٩	التدفقات النقدية من عمليات التمويل الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٤,٨٦٥,٤٤٧)	(الأرباح الموزعة) على المساهمين
١,٤٠٥,٦٧٠	١٢٩,١٩٩,٧٠٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٨١,٩٠٢,٣٢٢)	٥,٩٦٧,٤٤٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٧,٥٢٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	١٣١,٥٩٥,٩٩٨	٤٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٠٥١,١٢٦	٤١٧,٠٧٦	المعاملات غير النقدية : تحويل إلى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

بيان (١)

بنك صفوة الإسلام
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

المجموع	مربحة محلية	ايضاح	
دينار	دينار		
			<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</u>
٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨		الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٩١,٠٠٨	١٥,٠٩١,٠٠٨		يضاف: الابداعات
(١١,١٢٢,٤٠٦)	(١١,١٢٢,٤٠٦)		يطرح: السحوبات
٢٨٧,٣٥١	٢٨٧,٣٥١		يضاف: أرباح استثمارية
(١٨٢,٩٤٩)	(١٨٢,٩٤٩)	٤٠	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(١٠٤,٤٠٢)	(١٠٤,٤٠٢)		يطرح: حصة الموكل
٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠		الاستثمارات في نهاية السنة
٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الإيرادات المعلقة
٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المجموع	مربحة محلية		<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</u>
دينار	دينار		
-	-		الرصيد في بداية السنة
٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤		يضاف: الابداعات
(٢,٥٤٦,٨٠٦)	(٢,٥٤٦,٨٠٦)		يطرح: السحوبات
٢٤,٧٢٦	٢٤,٧٢٦		يضاف: أرباح استثمارية
(١٨,١٢١)	(١٨,١٢١)		يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٦,٦٠٥)	(٦,٦٠٥)		يطرح: حصة الموكل
٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨		الاستثمارات في نهاية السنة
٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الإيرادات المعلقة
٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي ("البنك أو المجموعة") هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢، وتم تحويل و تسجيل البنك كبنك إسلامي بإسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

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

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

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

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتبنقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك حيث تظهر بالقيمة العادلة. إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

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

يُراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية خسارة التدني و الخسائر الائتمانية المتوقعة في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أيضا وريدت.

أمس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام 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 .

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الأحجار العقارية للإعمار تحت التصفية* (شركة الأردن دبي العقارية للإعمار سابقا)	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الأحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصفية الشركة وعليه انتقلت إدارة الشركة للمصفي المعين، وتم استبعاد أرصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة كما قد تم قيد مخصص تدني للاستثمار في شركة الأحجار العقارية للإعمار.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على شركاته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركاته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركاته التابعة.
عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية .

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.

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

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

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

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 مسطر 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 المساهمين للبنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الاسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠).

قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للادوات المالية، وقد طبق البنك التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات المشتركة فقد تم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

أثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣)
ان أثر التغير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

ذاتي :

التغير	الرصيد المعدل بعد التعليمات	الرصيد قبل التعليمات	
دينار	دينار	دينار	
(١,٨٧٣)	٥,٧٣٨,٧١٠	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي
(٣٠٠,٠٠٠)	-	٣٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية

مشترك :

التغير	الرصيد المعدل بعد التعليمات	الرصيد قبل التعليمات	
دينار	دينار	دينار	
(٣٩١,٣٥٩)	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
(١٥٠,٥٩٣)	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
(١,٥٣٣,٤٣٢)	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي

مشترك وذاتي :

التغير	الرصيد المعدل بعد التعليمات	الرصيد قبل التعليمات	
دينار	دينار	دينار	
(٥٧٤,٠٢٩)	١٤,٧٥٧,٤٢٤	١٥,٣٣١,٤٥٣	مطلوبات اخرى *

* ان أثر التغير في المطلوبات الاخرى ناتج عن مبلغ ١٨٩,٧٣٠ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي للتمويلات الذاتية ومبلغ ٣٨٤,٢٩٩ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي للتمويلات المشتركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشتركة فيما بين حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين حقوق المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٨ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)	٥١%
حصة حقوق المساهمين (متوسط تقريبي)	٣٩%
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠%

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٢٠% إلى ٣١% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤% إلى ٢٥% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٣٩% إلى ٩٠% من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٦% إلى ٤٧% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠% من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠% إلى ٨٥% من معدل رصيد شهادات الایداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات أما مصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشتراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحويلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي الموحد ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم ضمها الى إيرادات البنك ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة:

المرابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المرابحة للأمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أصل بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المرابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُمدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُمدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) من خلال القيد على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد و ذلك فيما يتعلق

بالموجودات والتمويلات الذاتية، اما فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (بإستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (بإستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار)؛ أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعرف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة 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 الموحد .

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) 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 ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى مثل ؛
 - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.
 - و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
 - و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج الاعمال

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 المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك للنموذج)، 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 الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، 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 الاعتراف بالصكوك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحد ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحد. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحد بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة عندما يتم إلغاء الاعتراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدني.

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

اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه:

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 على الأصل و العوائد 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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين .

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة ضمن حقوق المساهمين.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من حسابات الاستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الاستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الإبداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة أجالها بالنسبة و تناسب مع كل فترة .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وبعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويتم قيد أية خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي ويحذف ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

أرباح وخسائر بيع و شراء و تقييم العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التفاضل).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلن من البنك المركزي الأردني.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد. كما تحول الأيرادات 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 والدخل الشامل الموحد.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك .

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر:

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمستأجر:

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإقرار الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل، كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحد.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحد بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

عند قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتملك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك رقم (8) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المُوجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المُوجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُؤولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملة الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار المُشترك

اقتطع البنك خلال العام ٢٠١٨ ما نسبته (١٠٪) (خلال العام ٢٠١٧ ما نسبته ١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المُشترك المُتحقق على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المُشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمُستثمرين أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المُشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المُشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار.

أمّا إذا بدأت عمليات استثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنّ تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار ، على اعتبار انها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة تحميل البنك أي خسارة وإفاعة في نطاق عمليات الإستثمار على صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار المُشترك .

احتياطي معدل الأرباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الإستثمار المُشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الإستثمار المُشترك/ المقيدة وينطبق ذلك أيضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الإستثمار المُشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة أرباح اصحاب حسابات الإستثمار المُشترك والمساهمين من مجمع الاموال المُشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المُشترك ويتم اضافة الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الأرباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الأرباح لأصحاب حسابات الإستثمار المُشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المُشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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 أوالمطلوبات، 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.

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

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الاعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال عكس الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية ، اما فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

يتم احتساب خصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- وكالات الاستثمار الدولية.
- تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - مشترك
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (ذاتية ومشاركة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

بالنسبة للسوف 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

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميحي للتمويلات التي تتفاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميحي .

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
- إقفاء 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 ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر التمويل قد تدني ائتمانياً عند منح المتعامل امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام 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 ائتمانياً

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 .

التعثر و التخلف عن السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليحسب الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل للالتزام الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث

تخلف عن السداد كان متوقعًا 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 اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة بشكل أساسي متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تتعكس 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 بتمويل الشركات ، 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 تمويلات الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات ضعف الائتمان.

تعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا 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.

ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد

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

للموجودات المالية المشتركة: كاستقطاع من القيمة الإجمالية للأصول؛ و يقابل هذا الانخفاض برصيد صندوق مواجهة المخاطر .

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم قيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كاستقطاع من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم عرض المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة : يتم قيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كاستقطاع من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم عرض المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

الشطب

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

الممتلكات والمعدات

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

مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	١٥%
وسائط نقل	١٥%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%
أخرى	٤ - ١٠%

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 والدخل الشامل الموحد.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة أقصاها أربعة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد. أمّا 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 والدخل الشامل الموحد.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد في نفس الفترة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك: -

أنظمة حاسوب و برامج	٢٥%
---------------------	-----

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد 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 والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحد وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مُدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحد، وحصّة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعطلة.

إيرادات و مصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، و تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل 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.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند إيرادات البنك الذاتية ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المؤقّدة المحب.

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وتفصل التقديرات على النحو التالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- قام البنك خلال العام ٢٠١٨ باقتطاع ما نسبته ١٠% (خلال العام ٢٠١٧: ١٠%) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بخسارة التدني والخسائر الإئتمانية المتوقعة لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس و التعليمات الموضوعة من قبل البنك المركزي الأردني.

- تدني في قيمة العقارات الممتلكة:- يتم قيد التدني في قيمة العقارات الممتلكة 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 اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للسنة.

- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات 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 للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للفترة للاستثمارات الذاتية او صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في قائمة المركز المالي الموحد للاستثمارات المشتركة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح 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 حقوق المساهمين ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما 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 (٤٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي 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 المبدي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل نسب 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.

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 للسبائك السيوية للنظر 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.

احتمالية 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

إثر تطبيق تعديلات المعيار المحلل للتعايير المالية (٩) على الرصيد الاستثمارية للعام ٢٠١٨:

الرصيد المحلل كما في	الرصيد المحلل كما في	الرصيد المحلل كما في	الرصيد المحلل كما في	الرصيد المحلل كما في	الرصيد المحلل كما في	الرصيد المحلل كما في	الرصيد المحلل كما في
أول من كانون ثاني ٢٠١٨	أول من كانون ثاني ٢٠١٨	أول من كانون ثاني ٢٠١٨	أول من كانون ثاني ٢٠١٨	أول من كانون ثاني ٢٠١٨	أول من كانون ثاني ٢٠١٨	أول من كانون ثاني ٢٠١٨	أول من كانون ثاني ٢٠١٨

بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٩,٩٣٤,١٣٥
٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩
٥,٧٣٨,٧١٠	٥,٧٣٨,٧١٠	(١,٨٧٣)	(١,٨٧٣)	(١,٨٧٣)	(١,٨٧٣)	(١,٨٧٣)	(١,٨٧٣)
٢,٣٢٢,٨٣٤	٢,٣٢٢,٨٣٤	(١٧,١٧٨)	(١٧,١٧٨)	(١٧,١٧٨)	(١٧,١٧٨)	(١٧,١٧٨)	(١٧,١٧٨)
٤٧,٤٩٩,٣٨٥	٤٧,٤٩٩,٣٨٥	(١٧٧,١٠٦)	(١٧٧,١٠٦)	(١٧٧,١٠٦)	(١٧٧,١٠٦)	(١٧٧,١٠٦)	(١٧٧,١٠٦)

ب- مشترك

بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق
٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢
١١٥,١٣٧,٥٥١	١١٥,١٣٧,٥٥١	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)
٣٨,٧٢٤,٧٥٢	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٨٢,٤٦١,١٣٢	٨٢,٤٦١,١٣٢	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)

بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق	بالتطبيق
٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢	٣٣,٤٧٠,٣١٢
١١٥,١٣٧,٥٥١	١١٥,١٣٧,٥٥١	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)	(١,٥٣٣,٤٣٣)
٣٨,٧٢٤,٧٥٢	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)	(١٥٠,٥٩٣)
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٨٢,٤٦١,١٣٢	٨٢,٤٦١,١٣٢	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)	(٣٨٤,٢٩٩)

* يتم احتساب الخصم الاستثمارية المتوقعة للدين عند اجراء عملية التصحيح.

الإحصاء الائتمانية المتوقعة للأول عن كانون الثاني ٢٠١٨ (بعد مقارنة الأقسام):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		تجميعي	افراضي	ديتار	تجميعي	افراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,١٠٨	٥٤,١١٧	٢٢	-	٢,٣٨٩	-	-
١٢,٦٢٨	-	-	٥,٢٥٩	-	-	٧,٣٦٩
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	-	١٧٣,٣٧٠

أ - ذاتي
تمويلات ائتمانية مباشرة
كفالات مالية
اعتمادات مستنديه وقبولات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		تجميعي	افراضي	ديتار	تجميعي	افراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩١,٣٥٩	-	-	-	-	-	٣٩١,٣٥٩
١٤,٨٢٤,١٠	١٢,٩٩٥,٦٤٦	٣٧,١١٧	٦٥٨,٩٩٥	١٥٢,٠٠٠	٩٧٩,٧٥٢	-
١٥٠,٥٩٣	-	-	-	-	-	١٥٠,٥٩٣
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	-	٣٩٩,٧٠٥

ب - مشترك
استثمارات وكالة دولية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب استثمار
المشارك
سقوط غير مستغلة

ب - مشترك

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		تجميعي	افراضي	ديتار	تجميعي	افراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,٢٩٣	٢١٢,٩٥٥	٤١٩	٢,٤٧٧	٥,٧١٦	١٢٦	-
٣١,٠٦٨	-	-	٥,٣١٧	-	٢٥,٨٥١	-
٣٣,٩٣٩	-	-	٤,١٤٤	-	٢٩,٧٩٥	-

أ - ذاتي
تمويلات ائتمانية مباشرة
كفالات مالية
اعتمادات مستنديه وقبولات

ب - مشترك

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		تجميعي	افراضي	ديتار	تجميعي	افراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦,٣١١	-	-	-	-	-	٨٦,٣١١
١٨,٥٠٦,٠١٧	١٤,٢٢٣,٥٤٢	١٣٢,٠٩٢	٢,٦٩٨,٨٨٤	٢٢٤,٩٢٤	١,١٧٥,٥٧٥	-
١٣٧,٧٥٣	-	-	-	-	-	١٣٧,٧٥٣
٢١٩,٣٨٦	-	-	٤,٨١٠	-	-	١٧١,٢٨٦

ب - مشترك
استثمارات وكالة دولية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب استثمار
المشارك
سقوط غير مستغلة

أ - الرصيد الافتتاحي، مبلغ الخصائر الائتمانية المتوقعة بعد اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :
أ - ذاتي

الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	البند
دينار	دينار	دينار	
-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٦٠٨	١,٨٧٣	٥٤,٧٣٥	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٢,٦٢٨	١٢,٦٢٨	-	كفالات مالية
١٧٧,١٠٢	١٧٧,١٠٢	-	اعتمادات مستنديه وقيولات

* مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٥٣٨ دينار و غير عاملة بمبلغ ٥٤,١٩٧ دينار.

ب - مشترك

الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	البند
دينار	دينار	دينار	
٣٩١,٣٥٩	٣٩١,٣٥٩	-	استثمارات وكالة دولية
١٤,٨٧٤,٠١٠	١,٥٣٣,٤٣٢	١٣,٢٩٠,٥٧٨	تمويلات ائتمانية مباشرة* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات
١٥٠,٥٩٣	١٥٠,٥٩٣	-	الاستثمار المشترك
٣٨٤,٢٩٩	٣٨٤,٢٩٩	-	سقوف غير مستغلة

* مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٢٩٤,٩٣٢ دينار و غير عاملة بمبلغ ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١,١٦٩,٤٦٨	١٥,٩٩٤,٩٠٢
٥٤,٨٧٥,٦٣٨	٤٠,٤٣٠,٠٧٤
٥٣,٨٨٩,٠٢٩	٦٢,٣٤٢,٣٨٢
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
احتياطي نقدي الزامي
المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الأردني.

- الإفصاح الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادي)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	
دينار	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-
(٥,٩٩٢,٢١١)	الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	الأرصدة المسددة
	الرصيد في نهاية السنة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

أن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥,٩٢٣,٥٨٣	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦٤٧,١٢٦	٦,٨٨٨,٦١٤
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥,٩٢٣,٥٨٣	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦٤٧,١٢٦	٦,٨٨٨,٦١٤

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة المسحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المجموعة الأولى وفقا لأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

- الإفصاح الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (افرادي)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	
٦,٥٧٠,٧٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٦٠٥,١٢٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩١٠,٩٠٦)	الأرصدة المسددة
١٣,٢٦٤,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦,٧٧١,٥٧٢	٥٢,٠٧٦,٠٥٠
٤,٩٦٣,٠٠٠	٢,٧٧١,٦٥٦
٢,١٢٧,٠٠٠	١,٢٥٩,٤٦١
٢٣,٨٦١,٥٧٢	٥٦,١٠٧,١٦٧
-	٨٦,٣١١
٢٣,٨٦١,٥٧٢	٥٦,٠٢٠,٨٥٦

تستحق :

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة أشهر

من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر

اجمالي استثمارات وكالة دولية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للوكالات الدولية

صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي استثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
البنود	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٢٣,٨٦١,٥٧٢
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧
الأرصدة والإيداعات المسددة	٢٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٢٣,٨٦١,٥٧٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٨				
البنود	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في ١ كانون اول ٢٠١٨	-	-	-	-
الربح تعديلات تطبيق المعيار الدولي للمصارف المالية	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
٤٩٦	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
رصيد بداية السنة المعدل	٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة	٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٦٨٨,٤٨٩
-	٦٨٨,٤٨٩

صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى
 (٢) ذم البيوع المؤجلة و الذم الأخرى ، لروض غير معولة و القرض الحسن)
 - المصاح بتوزيع إجمالي التمولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة) :

الهدف	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فرداي)	المرحلة الثانية (فرداي)	المرحلة الثالثة (فرداي)	المجموع	المجموع
مقبول المخاطر	-	-	-	٦,٠٩٩	-
غير مصنف	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣١,٢١٤	٨٧,٩٨٧	٨٧,٩٨٧
المجموع	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣١,٢١٤	٨٧,٩٨٧	٨٧,٩٨٧

افصاح الحركة على التمولات

الهدف	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (فرداي)	المرحلة الثانية (فرداي)	المرحلة الثالثة (فرداي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	٦٧,٧٢١	٢٨٠	١١,٨٨٦	٨٧,٩٨٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٠,٢٨	٨٦,٤٠٧	١٥٧,٦٩٩	٢٥٠,١٣٤
التمويلات المسددة	(٤٢٨)	(٣٨٠)	-	(٨٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٢٦٢)	١٧,٢٦٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٠,٩٩	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣١,٢١٣

افصاح الحركة على مخصص التدني

الهدف	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (فرداي)	المرحلة الثانية (فرداي)	المرحلة الثالثة (فرداي)	المجموع
رصيد بداية السنة	-	-	١٩,٨٨٦	١٩,٨٨٦
خسارة التدني على التمولات الجديدة خلال السنة	١٦٦	٤٨	١,٦٥٨	١,٨٢٢
المسترد من خسارة التدني على التمولات المسددة	-	(١١)	-	(١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢,٤٣٠	١٥٦,٤١	١٥٨,٤٧١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٦	٢,٤٧٧	١٧٧,٥٨٥	١٨٠,١٢٨

ب- مشترك

- المصاح بتوزيع إجمالي التمولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة) :

الهدف	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فرداي)	المرحلة الثانية (فرداي)	المرحلة الثالثة (فرداي)	المجموع	المجموع
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-
شبه ضئيلة من المخاطر	٢٠٠,٣٠٤٢	-	-	٢٠٠,٣٠٤٢	-
معتدل المخاطر	١٣,٢٩٧,٨٥٥	-	-	١٣,٢٩٧,٨٥٥	-
مقبول المخاطر	٦٦,٥٨٠,٩٥٥	٢,٩٣٨,٢٠٣	-	٦٩,٥١٩,١٥٨	-
مقبول مع عناية واجبة	٧٦,٣١٩,٤٤١	٤,٢٨١,٦٣١	٤٠٦,٢٥٢	٨١,٠٠٧,١٢٤	-
تحت المراقبة	٣,٢٢٨,٣٠٨	٥,٧٦٧,٢٧٨	-	٨,٩٩٥,٥٨٦	-
دون المستوى	-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-	١٨,١٩٣,٨٣٤	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٨١٦,٣١٨	٢,٨١٦,٣١٨	-
خسارة	-	-	٨,٧١٥,٨١٩	٨,٧١٥,٨١٩	-
غير مصنف	١٤,٧٣٢,١٤٦	٨٧,٦٩٧	٦٦,٠٤٤	١٤,٨٨٥,٩٨٧	١٩٤,١٠٣,٤٦٢
المجموع	١٧١,٦٦١,٧٤٧	٣١,٦٦٨,٧٤٣	١٤,٠٠٤,٥٨٣	٢١٤,٤٣٥,٠٧٣	١٩٤,١٠٣,٤٦٢

افصاح الحركة على التمولات

الهدف	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (فرداي)	المرحلة الثانية (فرداي)	المرحلة الثالثة (فرداي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	١٦٥,٦٧٧,٣٠٤	١٩,٤٨٣,٢٥٤	٩,٣٠٢,٩٠٤	١٩٤,٤٦٣,٤٦٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٦,٠٠٨,٦٢١	٦,٤٤٧,٦١٠	٧٢١,٨٨٩	٧٣,٢٧٧,٧٢٠
التمويلات المسددة	(٢٢,٣٢٤,٦٥٠)	(٢٤,١٩٩,٢١٧)	(١,٠٢٦,١١٦)	(٤٨,٠٤٩,٩٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٥٣٠,٦٣٥	(٢,٥٣٠,٦٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٣١٨,١٧٧)	٣٧,٣١٨,١٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٠١,٤٨٦)	-	٣,٠٠١,٤٨٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧١,٦٦١,٧٤٧	٣١,٦٦٨,٧٤٣	١٤,٠٠٤,٥٨٣	٢١٤,٤٣٥,٠٧٣

افصاح الحركة على مخصص التدني

الهدف	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (فرداي)	المرحلة الثانية (فرداي)	المرحلة الثالثة (فرداي)	المجموع
رصيد بداية السنة	١٧٥,١١٤	١٧١,٢٠٠	١٠,٩٥١,٣٣٠	١٩٧,٠٦٦,٤٤٤
خسارة التدني على التمولات الجديدة خلال السنة	٢٤٥,٧١٦	١,١٨٤	٢٠,٦٥٠	٢٧٧,٥٥٠
المسترد من خسارة التدني على التمولات المسددة	(١٩,٨٩٠)	(١٠٠,٠٦٩)	-	(١٢٠,٩٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٧,١٩٦	(١١٧,١٩٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١٤,٨٦٦)	٥١٤,٨٦٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٥٤٤)	-	١٨,٥٤٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٢,٩١٤	٣٩,٥٨٣	٦٢١,٨٢٢	١,٠٠٤,٣٢٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٢٩,٦٦٥	٦١٣,٠٣٦	١١,٦١٢,٤٠٦	١٣,٣٥٥,١٠٧

* رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجراء المتبقي بالتعليق .

٢) خسارة التدني على التحويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :
آتاني

- إقصاح بتوزيع إجمالي التحويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البنك	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
غير مصنف	٥,٧٧٢	١٦,٨٨١	٣,٧٢٦	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨
المجموع	٥,٧٧٢	١٦,٨٨١	٣,٧٢٦	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨

- إقصاح الحركة على التحويلات

البنك	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة*	-	-	-	-	٣٤٣	-
التحويلات الجديدة خلال السنة	١٢,٨٣١	٣,٦٦٨	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨	-
التحويلات المسددة	(٥,٧٧٢)	(٢,٣٠٥)	(٢,٠٦٦)	-	(٣٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٥٨	(٥٨)	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٨٨١	٣,٧٢٦	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨	-

- إقصاح الحركة على مخصص التدني

البنك	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
رصيد بداية السنة	-	-	٨	-	-	-
خسارة التدني على التحويلات الجديدة خلال السنة	٢,٣١٢	٢,٣٠٥	٥٧	-	٣٢	-
المسترد من خسارة التدني على التحويلات المسددة	(٢,٣٥٦)	(٢,٣٠٥)	(٥١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٩	(٩)	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٥٩	١٠٧	٥٢	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٩٠١	٣,٠١٢	٥٧	-	٣٢	-

ب- مشترك

- إقصاح بتوزيع إجمالي التحويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البنك	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
غير مصنف	٤,٠٩١,٨٤٨	١٢,١٢٠,٤٢٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢٦٧,٠٣١
المجموع	٤,٠٩١,٨٤٨	١٢,١٣٠,٤٢٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢٦٧,٠٣١

- إقصاح الحركة على التحويلات

البنك	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة*	-	-	-	-	٣,١٢٢,٢٤٤	-
التحويلات الجديدة خلال السنة	١٢,٢٢٥,٢٧٢	١٧٢,١٧١	٣٢٩,٨٢٣	-	١١,٢٤٣,٠٦٨	-
التحويلات المسددة	(٣,١٨١,٧٥٠)	(٣١,٠٠٦)	(٢١٨,١٣٢)	-	(٢,٨٥٧,٦١٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	١٥٩,٥٥٤	(١١٥,٩٢٦)	-	(٧٦,٧٨٧)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	(٤٢,٩٢٤)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,١٣٠,٤٢٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢٦٧,٠٣١	-

- إقصاح الحركة على مخصص التدني

البنك	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
رصيد بداية السنة	-	-	٩٧٨	-	٧,٤٧٣	-
خسارة التدني على التحويلات الجديدة خلال السنة	٣,٠١٣٣	٢٢,٤٨٢	١٥,٤٦٥	-	٥١,٩٠٧	-
المسترد من خسارة التدني على التحويلات المسددة	(١٤,٦١٣)	-	(٤٤٥)	-	(١٤,١٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٥,٦١٨	(١,٥٥٩)	-	(٢,٦٨٣)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	(١,٥٥٩)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيرات المرحلية خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٦,١٢٩	٣٢,٠٨٧	٣,٦٨٥	-	٢,٠٨٦٧	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٢٦٢	١٠٦,٦٦٨	١٢,٦٠٧	-	٦١,٨٣٧	-

*رصيد بداية الفترة غير مضمّن مبلغ الإجراء المتنبه بالتملك

٢) خسارة التدلي على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة):

إذ التي
- إقصاد بتوزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة):

البند	٢٠١٨ كانون الأول			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع
غير مصنف	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٢٢,٤٨١	١,٦٠٩,٨٣٢
المجموع	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٢٢,٤٨١	١,٦٠٩,٨٣٢

- المصاح الحركة على التمويلات

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة*	١,٣٤٠,٧٦٠	٤,٨٥٢	٢٤,١٤٢	١,٣٨٠,٥٥٤
إقصاد التدلي على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧٢٠,٧٧٢	٢٣,٨٠٣	٢١,٩٨٦	٧٢٦,٤٦١
التصاريح المسددة	(٤٨٩,٣٦٠)	(٢,٨٨٤)	(٤٤,١٦٩)	(٥٣٦,٦١٣)
ما تم تحويله في المرحلة الأولى	(١,٣٠١)	-	-	-
ما تم تحويله في المرحلة الثانية	(١٩,٦٥٩)	(٥٦٢)	٢,٥٢٢	-
إقصادات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
إقصادات المدفوعة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٢٢,٤٨١	١,٦٠٩,٨٣٢

- إقصاد الحركة على مخصص التدلي:

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع
رصيد بداية السنة	٢,٣٩١	١٢	٢٢,٠٠٥	٢٤,٤٠٨
خسارة التدلي على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥,٦٦٧	٢٧٥	١١,٧٠٣	١٧,٦٤٥
المسترد من خسارة التدلي على التمويلات المسددة	(١,٣٦٨)	(٤٩)	(١١,٩٣٢)	(١٣,٣٤٩)
ما تم تحويله في المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله في المرحلة الثانية	(٣٠)	٣٠	-	-
ما تم تحويله في المرحلة الثالثة	(٥٧٦)	(٦)	٥٨٢	-
إقصادات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
إقصادات المدفوعة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١٨٤	٢٦٢	٢٢,٣٥٨	٢٨,٤٠٤

ب- مشترك

- إقصاد بتوزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة):

البند	٢٠١٨ كانون الأول			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع
غير مصنف	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٧١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١
المجموع	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٧١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١

- المصاح الحركة على التمويلات

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة*	١٠٧,٧٥١,٠١٤	١,٨٠٥,٦٨٩	١,٢٢٩,٢٨٢	١١٠,٧٨٥,٩٨٥
إقصاد التدلي على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٨,٢٢٩,٨٨٢	٢٢,٤١٢	٢٢٥,٦٥٠	٤٨,٥٤٢,٩٤٥
التصاريح المسددة	(٢٩,٥٥٣,٠٢٠)	(١١٢,٨٧٢)	(٢٢٠,٧٢٦)	(٣٠,٧٨٦,٦١٩)
ما تم تحويله في المرحلة الأولى	٨٨,٤٣٦	(٨٢,٦٦٥)	(٥,٤٧١)	-
ما تم تحويله في المرحلة الثانية	(٢,١٧٢,٦٩٥)	٢,٣٨٧,٤٥٨	(٢١٤,٧٣٢)	-
ما تم تحويله في المرحلة الثالثة	(٣٥٩,١٢٤)	(٥٥٥,٧٠٠)	١,٣١٤,١٩٤	-
إقصادات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
إقصادات المدفوعة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٧١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١

- إقصاد الحركة على مخصص التدلي:

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة (تجميعي)	المجموع
رصيد بداية السنة	١٤٤,٢٩٩	٣٦,٦٣٩	١,٢٣٣,١٧٨	١,٤١٤,١١٦
خسارة التدلي على التمويلات الجديدة خلال العام	٩٤,٦٦٢	٤,٧٢٣	٣٤,٢٤١	١٣٣,٦٢٧
المسترد من خسارة التدلي على التمويلات المسددة	(١٠,١٥٩)	(٢٧٢)	(١١١,٠٢٨)	(١٠١,٥٥٩)
ما تم تحويله في المرحلة الأولى	٣,٧٥٣	(٣,٧٥٣)	-	-
ما تم تحويله في المرحلة الثانية	(٩,٨٦٨)	١٨٧,٠٣٢	(١٧٧,١٦٤)	-
ما تم تحويله في المرحلة الثالثة	(١٤٦)	(٤٠,١٦٩)	٤٩,١١٥	-
إقصادات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
إقصادات المدفوعة	(١٠,٣٦٧)	(٦٨,٦٤٠)	٧٣٩,٠٠١	٦٥٩,٩٦٤
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩١,٠٧٥	١١٥,٤٦٠	١,٦٧٩,٣٤٣	٢,٠٨٥,٨٧٨

*رصيد بداية العام غير متضمن مبلغ الإقراض المتبقي بالمصطلح

٤) خسارة التدلي على التحويلات الائتمانية - التحويلات العفارية :

أ- ذاتي

- التصاح بتوزيع إجمالي التحويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبيك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البيك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	الفرادي	تجمعي	الفرادي	تجمعي		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التصاح	-	-	-	-	-	-

التصاح الحركة على التحويلات

البيك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	الفرادي	تجمعي	الفرادي	تجمعي		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

التصاح الحركة على مخصص التدلي

البيك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	الفرادي	تجمعي	الفرادي	تجمعي		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

- التصاح بتوزيع إجمالي التحويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبيك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البيك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	الفرادي	تجمعي	الفرادي	تجمعي		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	٢,١٩٨,٦٢	-	-	-	٢,١٩٨,٦٢	-
منخفض المخاطر	-	٦٤,٨٦٠	-	-	٦٤,٨٦٠	-
معتدل المخاطر	١١٦,٨١١	-	-	-	١١٦,٨١١	-
مقبول المخاطر	١,٨٦٦,٧٠٨	-	-	-	١,٨٦٦,٧٠٨	-
مقبول مع عناية واجبة	١٢,٦٦١	-	-	-	١٢,٦٦١	-
نحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	٥٨٠,٢٥٩٨	١٣٤,٣٠٨	٢٦٠,١٥	٥,١٦٦,١١١	١١,٢٩٦,٨٩٤
المجموع	٤,٦٠٨,٦٠٣	٥٨٠,٢٥٩٨	١٤٤,٦١٦	٢٦٠,١٥	٢٠,٤٢٠,٧١٨	١١,٢٩٦,٨٩٤

التصاح الحركة على التحويلات

البيك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	الفرادي	تجمعي	الفرادي	تجمعي		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	١,٧٤١,٦٢٦	٣,٦١٣,٠٠٠	٥٨٠,٤٠,١٥	-	١٧٤,٢٤٧	١١,٢٩٦,٨٩٤
التحويلات الجديدة خلال السنة	٢,٦١٥,١٢٦	٢,٦١٦,٩٤٦	٩,٨٥٩,٨٣٥	-	١٧٦,٨١٧	١٥,٥٦٤,٧٤٠
التحويلات المسددة	(١٣٨,١٠٢)	(١٤٠,٢٨٢)	(٥,٥٣١,٤٢١)	(٨,٢٥٧)	(١١٨,٣٥٣)	(٦,٢٦٦,٤١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٣,٩٨١	-	(١٩٣,٩٨١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٤٤٠)	(١٤٣,٠٦٥)	٤,٤٤٠	١٤٣,٠٦٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
التحويلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٦٠٨,٦٠٣	٥٨٠,٢٥٩٨	١٤٤,٦١٦	٢٦٠,١٥	٢٢٢,٧٤١	١١,٢٩٦,٨٩٤

التصاح الحركة على مخصص التدلي

البيك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	الفرادي	تجمعي	الفرادي	تجمعي		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,٨٣٨	٢٢٨	٤٧٦,٧٩٥	-	٧٨٨,٦٥٦	١,١٧١,٥١٧
خسارة التدلي على التحويلات الجديدة خلال السنة	٣,٦٤٠	٣٧٧	١,٠٧٧,٩٠٠	-	-	١,٠٨١,٩١٧
الاسترداد من خسارة التدلي على التحويلات المسددة	(١٢٦)	-	(٥٨٢,٠٣٤)	-	(١٤٦,٤٠٤)	(٧٢١,٥٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٨٣٠	-	(٢,٨٢٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٧)	(١)	٨٧	٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الانحراف للمخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٧١٢)	١,٤١٦	١١٣,٢٢٠	١٦	١٨٥,٧٧٣	١٩٦,٤١٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٣٨٠	٢٠,١٢	١,٠٨٥,٨٤٨	٢٥	٨٦٥,٠٢٥	٢,٩٩٦,٢٦٠

رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجراء المتبقي بالبيك.

٥) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الحكومة و القطاع العام :

الذاتي

- افصاح بتوزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ضئيل المخاطر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى الفردي	المرحلة الثانية الفردي	المرحلة الثالثة الفردي	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى الفردي	المرحلة الثانية الفردي	المرحلة الثالثة الفردي	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

ب- مشترك

- افصاح بتوزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ضئيل المخاطر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
المجموع	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣

- افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى الفردي	المرحلة الثانية الفردي	المرحلة الثالثة الفردي	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
التمويلات المسددة	(١٨,٢٤٨,١٠٨)	-	-	(١٨,٢٤٨,١٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المدرومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥

- افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى الفردي	المرحلة الثانية الفردي	المرحلة الثالثة الفردي	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى ، فروض غير محولة و القرض الحسن)

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				المرحلة الأولى		البند
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		تجمعي	افرادي	تجمعي	
		تجمعي	افرادي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٨٤,٠٠٣	٥٧,١٣٣	٧,٩٧٦	٢٨٠	١,٣٤١,١٣٣	٥٧٧,٣٨١		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *
١,٠٣٣,٤٦٦	١٨٣,٣٥٣	٢٦,٨٩٨	٨٦,٤٠٧	٧٣٠,٧٤٠	٦٠,٠٢٨		التمويلات الجديدة خلال السنة
(٥٤٣,٧٣٥)	(٤٧,٣٧٤)	(٥,٩٥٠)	(٣٨٠)	(٤٨٩,٧٠٣)	(٤٢٨)		التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٣٠١	٦٧,٢٢٢	(١,٣٠١)	(٦٧,٢٢٢)		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٥٨٠	(٦٢١)	-	(١٩,٩٥٩)	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-		التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-		التمويلات المدعومة
-	-	-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٤٧٣,٦٩٤	٢١٣,٧٩٢	٢٩,٦٠٤	١٥٣,٦٢٩	١,٥٦٠,٩١٠	٥١٥,٧٥٩		إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				المؤسسات الصغيرة و المتوسطة		البند
	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٧٣٥	-	-	٣٢,٢٢٤	٢,٥٦٦	١٩,٩٤٥		رصيد بداية السنة
١,٨٧٢	-	-	٢,١٨٤	(٢٥٣)	(٥٩)		أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٥٦,٦٠٧	-	-	٣٤,٤٠٨	٢,٣١٣	١٩,٨٨٦		رصيد بداية السنة المعدل
٢٢,١٦٢	-	-	١٧,٣٤٥	٢,٩٨٥	١,٨٣٢		خسارة الفعلي على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٧٠٦)	-	-	(١٣,٣٤٩)	(٢,٣٥٦)	(١)		المسترد من خسارة الفعلي على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-		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 تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٥٨,٦٢٠	-	-	-	١٥٩	١٥٨,٤٧١		التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-		التمويلات المدعومة
-	-	-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢٩,٦٩٣	-	-	٣٨,٤٠٤	٣,١٠١	١٨٠,١٨٨		إجمالي الرصيد في نهاية السنة *

إعادة توزيع:

٢١٥,٥٥٨	-	-	٣٢,٣٥٨	٣,٠١٢	١٨٠,١٨٨		المخصصات على مستوى إفرادي
٦,١٣٥	-	-	٦,٠٤٦	٨٩	-		المخصصات على مستوى تجمعي

* منها مبلغ ١٠,٧٦٣ دينار تخص الفروض غير المحولة.
* رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك .

ب- مشترك
 إن الحركة على التمويل الائتمانية (بعد تزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	الفردي	تجمعي	الفردي	تجمعي	دينار	دينار
إجمالي الرصيد في بداية السنة *	٢٧٤,٣٤٩,٠٠٦	١١٥,٣٤٦,٣٠٨	٢٥,٢٨٧,٢٦٩	٢,١٨٤,٩٣٨	١٠,٨٩٦,٧٣٨	٤٢٨,٠٦٤,٦٢٢
التحويلات الجديدة خلال السنة	٦٨,٤٢٣,٧٥٣	٦٢,٤٦٥,٨١٧	١١,٥٠٧,٠٤٥	٤٢٢,٢٤٥	١,٣٩٦,٨٢٢	١٤٤,٧١٥,٧٧٧
التحويلات المسددة	(٤١,٢١٠,٨٦٠)	(٣٣,٠٥٠,٩١٩)	(٣٠,٢٣٠,١٨٤)	(١,٢١٩,٧٦٢)	(١,٥٠٠,٢٦٧)	(١٠٧,٢١٤,٥٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٧٢٤,٦١٦	٨٨,٤٣٦	(٢,٧٢٤,٦١٦)	(٨٢,٩٦٥)	(٥,٤٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٣٧٢,٦١٧)	(٢,٢٢٤,٥٤٧)	٢٧,٣٧٢,٦١٧	٢,٠٠٧,٣١٠	(٢١٤,٧٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٠١,٩٨٦)	(٤,٣٠,٥٠٢)	-	(١,٠٧٠,٦٦٦)	٤,٤٧٥,٧٣٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات المعدومة	-	-	-	-	-	(٣,٩٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٦٤,٤١٦,٦١٥	١٤٧,٠٥٤,١٦٢	٤٦,٢١١,٦٢٦	٢,٨٤٦,٠٧٠	١٥,٠٤٢,٨٣٨	٤٦٥,٥٦١,٥٧٧

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

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويل العقاري	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
رصيد بداية السنة	١٠,٩٨٧,١٥٦	٣٣,٨٩٠	١,٣٤٦,٠٩٥	٩٢٣,٤٣٧	-	١٣,٣٦٠,٥٧٨
أرباح تعديلات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١)	١,١٩٩,٦٨٨	(٢,٩٥٧)	٦٨,٠٢١	٣٤٩,٠٨٠	-	١,٥٣٣,٤٣٢
رصيد بداية السنة المعدل	١٢,١٨٦,٨٤٤	٣٠,٩٣٣	١,٤١٤,١١٦	١,٢٧٢,٥١٧	-	١٤,٨٧٤,٠٠٠
خسارة التبدل على التحويلات الجديدة خلال السنة	٢١٧,٥٥٠	١١٣,٧٥٣	١٣٣,٣٢٧	٢,٠٨١,٩١٢	-	٢,٥٤٦,٥٤٢
المسترد من خسارة التبدل على التحويلات المسددة	(٢٩,١٥٩)	(١٩,٦١٣)	(٢٠,١,٥٥٤)	(٢٣١,٥٦٧)	-	(١,٠٢٧,٦٦٨)
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 تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات المعدومة	١,١٠٠,٦٠٢	٥٦,١٢٩	٦٥٩,٩٤٤	٢٩٦,٤٢٣	-	٢,١١٣,١٥٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٨٦,٦١٢	٢,٠٠٥,٨٧٨	٤,٩٦٩,٢٩٠	-	١٨,٥٠٦,٠١٧

د- رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجراء المتنبية بالتعليق .

إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى فردي	١٣,٣٩٤,٦٣٧	١٠,٦٦٨	-	٢,٩١٧,٢٥٣	-	١٦,٤١٨,٦٥٨
المخصصات على مستوى تجمعي	-	٧٩,٤٤٤	٢,٠٠٥,٨٧٨	٢,٠٢٧	-	٢,٠٨٧,٣٥٩

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك							
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)
الرصيد في بداية السنة	-	٤٨١,٩٧٦	١٥٠,٣٩٦	٨٩٧,١٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧
بخصافه الإيرادات المعلقة خلال السنة	٤٩٨	٢١١,٣٤٨	١٥٨,١٥٦	٢٥٠,٨٥٤	٣,٤٩٦	١٤٤,٧٠٣	١٥٢,٦٥٥
يؤزل : الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	٥	-	١٠٥,٨٣٥	١٩٣,٣٠٦	٤٤٤	٦٦,٦٩٥	١٩٦,١١٢
الرصيد في نهاية السنة	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧	١,٠٥٤,٨٠٨	٣,٥٤٥	٨٢١,٢٢٨	٦٢٩,٩٣٥

بيانات التدفقات الاستثمارية طبق المخطط المحاسبي الوطني للتقارير المالية (2014) كما في 31 كانون الأول 2018

البيانات

البيانات الوصفية	المجموع			المرحلة الثانية			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
-	٧,١١٢	١٨,٠١٨	٢٥,١٣٠	-	٧,١١٢	١٧٧,٥٨٥	١٨٤,٦٩٧	-	٤,٤٧٧	١٥٦,٢١٩	-	١٢١
-	-	٢,١٠١	٢,١٠١	-	٢,٠١٢	٢,٧٢٦	-	٥٧	٢,٠٩٥	-	٢٣	
٧٢٢,٢٧٩	-	٧٨٤,٠٤٤	١,٧٨٤,٢٧١	-	٣٢,٢٥٨	٣٢,٤٨١	-	٣٧٢	٣٦,٥٠٩	٣٢٢,٢٧٩	-	١,٧٨٤,٢٢١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٢٧٩	٧,١١٢	٢١٢,٦٤٢	٢,٧٤,١٨٥	-	٧,١١٢	١١٢,٤٥٥	٢٢,٠٩٤	-	٤,٨٤٦	١٨٢,٢٢٣	٣٢٢,٢٧٩	١,٤٥٤,٤٤٢
المجموع												

- مبلغ التحويلات محاسباً لتدفقات المصارف الأجنبية رقم (٩) غير متضمن مبلغ الأجرة البنكية بالتدفقات الخارجة رقم (٤) ديون

- مشتريات

البيانات الوصفية	المجموع			المرحلة الثانية			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي	البيانات المجمعة	ECL	إجمالي
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٧,٠٤٧,٢٣٧	٢١٢,٩١١	١٢,٢٤٤,٦٢٧	٢٢,١,٧٥٢,٢١٦	١٥,٠٤٨	٧٩٢,٩١٦	١,١,١١٢,٤٠٦	١٢,٧١٢,٥٤٧	٧٨٤,٢٥٨	-	٦١٢,٠٣٦	٢١,٥٢٣,٠٠١	٦,٢٤٨,٠٢٧
١,٧٤٥,٤٢٧	٢,٥٤٥	١,٨٦,٦١٢	١٤,٢٧٩,٤٤٢	١,٠٩٥٢	٢,٥٤٥	١,٠٧,٦٦٨	٥,٠٨٣٥	٧,٢٧٨	-	١٧,٦٠٧	٣٧٩,٢٣٩	١,٢١٧,٢٤٧
٧٨,١١٥,١١٨	٢٢٩,٩٣٥	٤,٠٠٥,٨٧٨	١٥٦,٨٧٨,٣١٤	٣٧٨,٢٥٢	٣٢٩,٩٣٥	١,١٧٩,٢٤٢	٤,٧١٢,٤٨٤	٢,٨٠,٩٢٢	-	١,١٥,٤٦١	٧,٢٥٢,٧٨٠	١٥٦,٥٢٢,٧٩٦
٥,٥٧٨,٧٧٤	١٢٨,٤١٢	٤,٤١٤,٢٤١	٢٢,٠٧٧,٩٠٤	-	١٢٨,٤١٢	٨٢٥,٠٣٥	٤٢١,١٣٣	٢,٠٤٦,٢٠١	-	٤,٠٥٨,٨٣٣	١٢,١٧٣,٤٧٧	٢,٤٢٤,٤٧٢
٦,٢٧٢,١٤٤	-	-	١٥,٢٥٥,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٥٥,١٥٩
٤٨,٢٤٤,٨٤٤	١,٠٥٤,٥٠٨	١٨,٥٠٦,٠١٧	٥١,٤,١١٢,٦١٥	٣٤٤,٢٥٢	١,٠٥٤,٥٠٨	٤,٤,٢٢٢,٥٤٢	١٤,٢١١,٩٨٤	٤,٠٤٦,٧٥٠	-	١٤,٨٢٢,٩٢٦	٤٨,٤٤٤,٤٥١	٤٢,٣٥٨,٣٧٧
المجموع												

- مبالغ التحويلات محاسباً لتدفقات المصارف الأجنبية رقم (٩) غير متضمن مبلغ الأجرة البنكية بالتدفقات الخارجة رقم (٤) ديون

فيما يلي التوضيحات الاستثنائية وفقاً لتعليمات تطبيق الأصول المالية (ق) كما في 31 كانون الأول 2017

أ- ذاتي

المجموع				المرحلة الثانية				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي	الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي	الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي	الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	١٩,٨٨٦	٩٥,٠٩٩	-	٧,١١٢	١٩,٨٨٦	٢١,٩٦٨	-	-	-	٣٨٠	-	-	-	٦٧,٧٢١
-	-	٢,٣١٣	٥,٧٧٢	-	-	٧,٣٠٥	٧,٣٠٥	-	-	٨	٣,١٢٤	-	-	-	٣٩٣
٢١,١٤٣	-	٢٤,٤٠٩	٥٤,٠٧٠,٤٢	-	-	٣٢,٠٠٦	٢٤,٩٤٢	-	-	١٢	٤,٨٥٢	٢١,٠١٤٣	-	٢,٣٩١	٥,٣٢٢,٢٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥,٩٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٦٠
٢١,١٤٣	٧,١١٢	٥٦,٦٠٨	٦,٠١٢,٥٧٣	-	٧,١١٢	٥٤,١١٧	٦٤,٢٤٥	-	-	٢٠	٨,٢٥٢	٢١,٠١٤٣	-	٢,٣٩١	٥,٩٦٦,١٧٢
المجموع															

• مبلغ التحويلات حسب تعليمات التصنيف رقم (٧٠٠/١/٤٧) مخصص مبلغ الأجزاء المتبقية بالعملاء بالتعليمات المبالغ (٣٣٨١١,٢١٥) دينار

ب- مشترك

المجموع				المرحلة الثانية				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي	الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي	الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي	الإيرادات الواعدة	الإيرادات الملمة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,١٧٥,٤٠٤	٥٦٨,٥٩٤	١٢,١٠٦,٤٤٤	٢٣٢,٠٦٨,٩٤٩	-	٥٦٨,٥٩٤	١,٠٩٥,١٣٢	١٢,٠٩١,٣٠٥	٤,٨٩٦,٥٦٣	-	١٧٩,٢٠٠	٣٢,٥٩٤,٩٨٨	٣,٢٧٨,٨٤١	-	٩٧٥,٩١٤	١٧٧,٣٨١,١٥٦
٣٣٦,٣٣٤	٤٩٣	٣,٠٩٣٣	٨,٧٥٦,٨١٠	-	٤٩٣	٢٢,٤٨٢	٩,٠٧٩٨	٩,٧٥٩	-	٩٧٨	٨٥,٨٢١	٣٢٦,٥٧٥	-	٧,٤٧٣	٨,٥٨,١٩١
٣٢٧,٩٦٠,٥٦٨	٢٠٣,٤٤٧	١,٤١٤,١١٩	٣٣٧,٨٤١,٦٨	١٤٤,٩٨٧	٢,٠٣,٤٤٧	١,٣٢٣,١٧٨	٢,١٣٢,٤٢٦	٢١٣,٢٧٧	-	٣٦,٦٣٦	٣,٥٢٦,٢٦٨	٣٢,٤٣٤,٨٤٤	-	١٤٤,٢٩٩	٣٣٢,١٨٢,٣٧٤
٨٢٩,٤٨٢	١٢٤,٧٢٦	١,٢٧٢,٥١٧	٣٧,٠٤٦,٧١٥	-	١٢٤,٧٢٦	٧٨٨,٦٥٦	١,٤٤٦,٧٧٤	٥٢٦,٢٠٨	-	٤٢٩,٧٩٥	٢١,٥٤٤,٥٢٨	٢١٢,٢٧٥	-	٤,٠٦٦	١٤,٠٥٥,٤١٣
١,٠٥٨,٧٠٨	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٨,٧٠٨	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١
٤٢٧,٤٢٤,٤٩٧	٨٨٧,٢٦٠	١٤,٨٢٤,٠١٠	٧٢٤,١٠٢,٣١٣	١٤٤,٩٨٧	٨٩٧,٢٦٠	١,٢٢٩,٥,٦٤٦	١٥,٧٦٢,٨٠٣	٥,٦٤٦,٢٧٧	-	٦٩٦,٦١٢	٥,٨٧٥,١٠٥	٣٧,١٥٢,٢٤٢	-	١,١٣٦,٧٥٢	٦٥,٠٠٨,٧٩١
المجموع															

المجموع و التحويلات حسب تعليمات التصنيف رقم (٧٠٠/١/٤٧) مخصص مبلغ الأجزاء المتبقية بالعملاء بالتعليمات المبالغ (٣٥١,٨٩٧,٣٠٤) دينار

(٩) قروض غير محولة - بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها او تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك واما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٦٢٢	١٧,٨٧٥	٣٧,٧٤٨	١٨,٦٤٢	١٧,٨٧٥	٧٦٧
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-
٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨	٧٦٧	-	٧٦٧

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المتعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

مخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مخصص التدني:

الشركات الكبرى	
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

الإيرادات المتعلقة

ذاتي		
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

ذاتي		
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٧,٧٠٠	٣٤,٠٥٠
١٧,٧٠٠	٣٤,٠٥٠
١٧,٧٠٠	٣٤,٠٥٠

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

(11) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالخصا

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٣١ كانون الأول	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:			
اسهم شركات		١,١١٢,٣٨٥	٢١٠,٤٧٧
صكوك اسلامية		٢٩,٣١١,٦٨٣	٢٠,٧٨٦,٧٤٩
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية		٣٠,٤٢٤,٠٦٨	٢٠,٩٩٧,٢٢٦
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:			
اسهم شركات		١١٤,٤٧٧	١,٠٦٣,٧٢٥
صكوك اسلامية		٨,٢٥٦,٨٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية		٨,٤٥١,٢٧٧	٧,٢٥٦,٣٢٥
إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك		٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,٢٥٣,٥٥١
بازل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية		-	١٣٧,٧٥٣
صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك		٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,١١٥,٧٩٨

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفرة لها اسعار سوقية بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة.

- إن الحركة على إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٥,٣٢٤,٩٣١	-	-	٥,٣٢٤,٩٣١
الاستثمارات المستحقة والمباعة	(١٥,٩٥٦,٧٢٥)	-	-	(١٥,٩٥٦,٧٢٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٢٥٣,٥٥١	-	-	٢٨,٢٥٣,٥٥١

- إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣
رصيد بداية السنة المعدل	١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩,٧٧٠	-	-	٩,٧٧٠
المسرد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة	(٢٥,٧٨٣)	-	-	(٢٥,٧٨٣)
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	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣,١٧٣	-	-	٣,١٧٣
الاستثمارات المدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٧,٧٥٣	-	-	١٣٧,٧٥٣

(١٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

صكوك اعلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تستحق الموجودات اعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ .

لا داعي لتفيد حسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية .

(١٣) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار				
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	صناعية	الأردن	٢٥%	

بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ٩,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٨ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٧٠,٣٦٢	٣٧٧,٢٦٢	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٣٥٠	١٤,٠٧١	حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة
(١٠,٤٥٠)	(٥,٧١٥)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
(١٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	الرصيد في نهاية السنة*

* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(١٤) موجودات اجارة متبعية بالتمليك - المتاصلات.

المجموع			ذاتية			مستزجة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النكافة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٦,٣١,٩١٥	(٦٦,٦٧٧,١٥٩)	٢٤٨,٦٣٤,٧٥٤	٤,٢١٤,٣٦٤	(١,٤٣٦,٩١٩)	٥,٦٥٦,٢٨٣	٢٧٧,٨١٧,٦٥١	(٦٥,٢٤٥,٣٤٠)	٢٤٣,٥٧٢,٣١١
٤٥,٢٢٠,٥٥٧	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٩,٩٥٢,٥٨٨	-	-	-	٤٥,٢٢٠,٥٥٧	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٩,٩٥٢,٥٨٨
٢٣٧,٥٥٦,٤٧٧	(٧١,٤٠٩,١٩٠)	٣٦٨,٩٦٥,٦٦٧	٤,٢١٤,٣٦٤	(١,٤٣٦,٩١٩)	٥,٦٥٦,٢٨٣	٢٣٢,٥٩٧,١٠٨	(٦٩,٩٧٧,٣٧١)	٢٦٢,٦١٩,٧٣٩
المجموع			ذاتية			مستزجة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النكافة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النكافة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١,٨٤٦,٤٠٠	(٦٦,٥٩٥,٨٦٦)	٣١٨,٤٤٢,٢٦٣	٣,٨١١,٣١٥	(١,١٢١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٤٨,٣٥٠,٨٥٥	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٢١٢,٨٨٦,٩٩٤
٣,٨٦٢,٢١٩	(٦,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٣٠٦,٩٧٣	-	-	-	٣,٨٦٢,٢١٩	(٦,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٣٠٦,٩٧٣
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)	٣٢٤,٦٤٩,٢٣٦	٣,٨١١,٣١٥	(١,١٢١,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٥٢,٢١٣,٠٧٤	(٦٧,٨٠٩,٦١٣)	٢١٦,٤٠٣,٤٦١
المجموع			ذاتية			مستزجة		

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

موجودات اجارة متبعية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة متبعية بالتمليك - آلات

المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢٠١٨ (١,٨٩٤,٧١٤) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٠١٨) من رصيد الاجارة المتبعية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول

- بلغت الاجارة المتبعية بالتمليك غير العاطلة ٤,٤٤٢,١٣٤ دينار أي ما نسبته ٧٠,٣٦ من رصيد الاجارة المتبعية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧.

(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٢٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١
٢,٥٩٨,٦٤٥	٢,٥٠٠	٥٠١,٩٨٩	١٠٨,٧٠٠	٢,٩٨٥,٤٥٦	-	-
٤٥,٥٤٤	-	١٥,٤٣١	-	٣٠,١١٣	-	-
٣٥,٦٣٦,٨٠٢	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٠٤٧,٥٨٨	٢٦٠,٤٠١	١٤,٥٥٩,٢٩٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١
١١,٢٢٣,٧٥٦	٢٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١١٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٢٣	-
١,٩٧١,٦٩٠	٦٦,٦٨٠	٤٩٦,٤٠٠	١٩,٤٤٣	١,١٣١,٥١٨	٢٥٧,٦٤٩	-
٣٦,٨٧٥	-	٦,٧٦٤	-	٣٠,١١١	-	-
١٣,١٦٨,٥٧١	١٠٢,٢٧٢	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٥٩,٦٣٨	٨,٩٨٩,٨٢٧	١,٤١٣,٨٧٢	-
٢٢,٤٦٨,٢٣١	١,٠٣٧,٦٧٧	١,٥٤٤,٦٦٦	١٠٠,٧٦٣	٥,٥٦٩,٤٦٣	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١
١,٤٥١,٧٢١	-	١,٢٢٣,٦٦٦	-	١٣٣,٠٥٥	-	-
٢٢٦,٤٧٤	-	-	-	٢٢٦,٤٧٤	-	-
٢٤,٢٥١,٤٦٦	١,٠٣٧,٦٧٧	٢,٨٦٨,٢٩٢	١٠٠,٧٦٣	٦,٠٢٨,٩٩٢	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١

للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

مشاريع تحت التنفيذ

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

مشاريع تحت التنفيذ

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

نسبة الاستهلاك السنوية

٢٩,٩١١,٥٢٠	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٢,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٢,٧٨٦,٦٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١
٢,٥٥٧,٦٠٢	١,١٣٧,٤٤٩	٧٧,٠٥٩	-	٥٥٢,٣١٤	٩٧,٢٨٠	-
٣٨٥,٤٢١	-	٢,٥٣٠	١٥١,٢٤٣	٢٣,٠٢٣	١,٣٦٥	-
٣٢,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٢٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١
٩,٢٠٣,٧٦٦	-	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-
٢,٢١٥,٣٧٧	٣٥,٥٩٢	٢٩٧,٤٩٦	٢٥,٢٧٧	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥٦,٧٧٦	-
١٨٥,٣٨٧	-	١,٥١٩	٤١,٨٣٠	١٤١,٨٨٩	١٤٩	-
١١,٢٢٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١١٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٢٣	-
٢,٠٨٤٩,٩٤٥	١,١٠١,٨٥٧	١,٥٤٧,٧٠٤	١١,٥٠٦	٣,٧١٥,٥٢٧	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١
٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١	-	-	-	-
٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦	-	-
٢١,٢٩٩,٧٧٢	١,١٠١,٨٥٧	١,٩٨٨,٥٣٥	١١,٥٠٦	٣,٧٢٤,٥٢٣	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١
	٪١-٤	٪٢٠	٪١٥	٪١٥	٪٢	-

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المسجلة بالكامل ٧,٢٢٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٤٨٥,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٩٦١,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٦) موجودات غير ملموسة- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٤٩,٥٨٣	رصيد بداية السنة
٣٢١,٦٣٠	٧٠٣,٢٩٦	اضافات
(١١٤,٦١٣)	(٥٥١,٩٧٢)	الاطفاء للسنة
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٦٠٠,٩٠٧	رصيد نهاية السنة
٢٥%	٢٥%	نسب الاطفاء المتدوية

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣	موجودات الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وقاء لديون- بالصافي*
١,٣٨٠,٩٤٥	١,٤٣٦,٩٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣٣,٨٣٤	٧٣٦,٦٩٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٠,٨٦١	١٤٥,٨٩٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦١,٦٦٠	١١٩,٥٧٨	امانات ضريبة دخل
٨٤,٤٦٥	٧٤,٤٢٥	سلف وعهد
٢٥٤,٦٤٦	٤٤٤,٠٦٨	ذمم مدينة اخرى
٦٥,٦٢٨	-	دفعات على حساب استثمارات
٧٢٧,١٨٩	٦٢٦,٩٢٩	اخرى
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٤٩٢,٢٩٤	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٣١٢,٧٩٦	٤,٣٢١,٣٨٩	٣,٣٥٦,٧٢٧	٩٦٤,٦٥٢	الرصيد في بداية السنة
٥٩٩,٦٢٩	٣,٨٣٠,٩٥٨	٣,٨٣٠,٩٥٨	-	اضافات
(٥٩١,٠٣٦)	(٢,٨٢٦,٧٤٢)	(٢,٥٤٤,٥٣٣)	(٢٨٢,٢٠٩)	بيوعات
٤,٣٢١,٣٨٩	٥,٣٢٥,٦٠٥	٤,٦٤٣,١٦٢	٦٨٢,٤٤٣	المجموع
(٢٢٩,٣٩٧)	(٢٢٩,٣٩٧)	-	(٢٢٩,٣٩٧)	مخصص عقارات مستملكة (تعليقات بنك مركزي اردني)
(١١٤,٠٤٤)	(١٧٨,٤٢٥)	(٦٤,٣٨١)	(١١٤,٠٤٤)	مخصص تدني عقارات مستملكة
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣	٤,٥٧٨,٧٨١	٣٣٩,٠٠٢	الرصيد في نهاية السنة

تعطّل تعليمات البنك المركزي الأردني التخلّص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها ستين من تاريخ الاحالة، والبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لستين متتاليتين كحد أقصى.

تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٢٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٦,٢٨٨	٤٣٦,٢٨٣	٤٣٦,٢٨٣	-	حسابات جارية
٨٧٦,٢٨٨	٤٣٦,٢٨٣	٤٣٦,٢٨٣	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣٩٦,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٦٤,٩٤٣ دينار اي ما نسبته ٠,٢٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٥,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٦٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٤٨,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٠,٢١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٢,٣٧٣,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٦٧٤,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٩٠٣,٩٦٦	١٠,٤٩٥,٨٤١
١١,٥١٤,٩٥٢	١,٦٦١,٥١٦
٣٢٢,١٣٠	٣١٢,٩٠٧
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤

تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
تأمينات اخرى
المجموع

(٢١) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠
٨٤,٦٠٣	٣٢٠,٠٠٠	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	٣٨٠,٧٨٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص التزامات محتملة
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

(٢٢) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد بداية السنة
٣,٠٤٣,٣٨٢	٤,٤٨٨,٨٧٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٥٤,٩٠٩	يضاف : تسويات سنوات سابقة
(٢,٣١٢,٧٨٥)	(٢,٥٣٢,٩٦٠)	يقل : ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(٥٦٦,٢٨٢)	(٨٨٢,٨٤٦)	يقل : ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٤,٠٣١,٠٢٤	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٤٨٨,٨٧٣)	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٨,٣٣٦)	تحرير موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٣٥٤,٩٠٩)	يضاف : تسويات سنوات سابقة
-	١٣٢,١٢٧	اثر تطبيق قانون الضريبة الجديد *
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	المجموع

البنك:

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظورة أمام المحكمة .، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتباراتها دخل من ارباح رأسمالية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بإيراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥.

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

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ كما تم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

* تم استخدام نسبة ٣٨% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي ميتم الهدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب المقررة او المتوقعه للفترات القادمة.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧		٢٠١٨			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة*	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحجرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٢٣٦	-	-	-	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨
٢١,٢٧٥	٢٣,٠٩٨	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٢٠,٢٠٤	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٤٥٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦	١,٩٠٤,٢٢٦	-	٢٣,٨١٨	١,٩٢٨,٠٤٤

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تدني موجودات

الت ملكيتها للبنك وقاء

لديون مستحقة

مصاريف قانونية

المجموع

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥
-	١٣٢,١٢٧
-	(٨,٢٣٦)
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦

رصيد بداية السنة

أثر تطبيق قانون الضريبة*

المطفاً خلال السنة

رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٢٨% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة او المتوقعة للفترة القادمة.

د-ملخص قسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	الربح المحاسبي للبنك
(٧٤٦,٥٣٨)	(٩٧١,٠٧٧)	يتزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٦٩,٢٧٧	٧٨٠,٩٦٤	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١١٥,٠٠٤)	(٥,٩٢٥)	يتزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة
٨,٦٥٨,٤٦٧	١٢,٨٧٤,٦١٤	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٨,٦٩٥,٣٧٧	١٢,٧٢٢,٩٤٩	الربح الضريبي للبنك (متفصلاً)
(٣٦,٩١٠)	١٥١,٦٦٥	الربح (الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٣٤,٨	%٣٤,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٩٢,٤٩٩	٣٧٧,٣٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٨٩,٠٠٦	٣,١٧١,٥٥٣	شيكات مدير
-	٦٥,٠٠٧	مخصص خسائر ائتمانية لينود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (ابضاح ٥٤)*
-	٢١٩,٣٨٦	مخصص خسائر ائتمانية لينود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (ابضاح ٥٤)**
٢,٨٤١,٣١٦	٤,٢٢٨,٤٠٨	امانات مساهمين وامانات عملاء
٧,٢١١,٣١٠	٩,٦٣٧,٦٤٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١,٣٥٦,٣٨٣	٩,٧٩٨,٢٤٤	امانات مؤقفة
٤٦٠,٨٤٥	٧١٤,٩٢٠	مطالبات شركة فيزا
١,٠٨٠,٠٩٤	٦٠٦,٩٠٥	اخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٨,٨١٩,٤٠٨	المجموع

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة القدي على التمويلات غير المباشرة

أ- ذاتي

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٨٩٢,١١٩	٥٠,٠٠٠	-	١,٦٩٢,١٢٩	-	٤٨,١٤٩,٩٩٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٩٢٥,٦٩٢	-	-	٥٥٠,٩١٢	-	٤١,٤٢٤,٧٨٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٥,٢٣٠,٦٦٧)	-	-	(١,٠٨٥,٠٩٧)	-	(٤٤,١٤٥,٥٧٠)	التعرضات المستعقة
-	-	-	(٨٣٤,١١٧)	-	٨٣٤,١١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٥٠٢,٣٣٦	-	(١,٥٠٢,٣٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٩,٦٣٧,١٤٥	٥٠,٠٠٠	-	١,٨٢٦,١٥٩	-	٤٤,٧٦٠,٩٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٨٩,٧٣٠	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٨٩,٧٣٠	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٤٨,١٢٨	-	-	٥,٠٢٦	-	٤٣,٠٩٢	خسارة القدي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٥,٣٥٢)	-	-	(٢,٧٧٧)	-	(١٤٢,٥٧٥)	خسارة القدي على التعرضات المستعقة
-	-	-	(١,٥٣٩)	-	١,٥٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٤٦	-	(٤,١٤٦)	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
(٢٧,٤٩٩)	-	-	(٤,٤٩٦)	-	(٢٣,٠٠٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥,٠٠٧	-	-	٩,٣٦١	-	٥٥,٦٤٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدلي على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

اليوند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	دينار
	تجمي	افراي	تجمي	افراي				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-	١٠,٣٩٦	-	-
معتدل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبول المخاطر	-	-	-	-	-	٣٠٠	-	-
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٩,٦٥١,٠١٣	-	٧٩٨,٤٦٣	-	٥٠,٠٠٠	٢٠,٤٩٩,٤٧٦	٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤
	١٩,٦٦١,٧٠٩	-	٧٩٨,٤٦٣	-	٥٠,٠٠٠	٢٠,٥١٠,١٧٢	٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

اليوند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افراي	تجمي	افراي	تجمي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٠٨,٩٠٢	-	١,٠٢٣,٩٣٢	-	٥٠,٠٠٠	٢,٣٩٢,٨٣٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨,٢٥١,٠٠٣	-	٥٥٠,٩١٣	-	-	١٨,٨٠١,٩١٦
التعرضات المسددة	(١١٩,٦٣٦)	-	(٥٦٤,٩٤٦)	-	-	(٦٨٤,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(٢٦٠,٤٤٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	٣٩,٠٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٦٦١,٧٠٩	-	٧٩٨,٤٦٣	-	٥٠,٠٠٠	٢٠,٥١٠,١٧٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

اليوند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افراي	تجمي	افراي	تجمي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٧,٣٦٩	-	٥,٢٥٩	-	-	١٢,٦٢٨
رصيد بداية السنة المعدل	٧,٣٦٩	-	٥,٢٥٩	-	-	١٢,٦٢٨
خسارة التدلي على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٩,٠٢٣	-	٥,٠٣٦	-	-	٢٤,٠٦٩
خسارة التدلي على التعرضات المستحقة	(٦٣٣)	-	(٢,٢٩٨)	-	-	(٢,٩٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(١,١٥٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢)	-	٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف	-	-	-	-	-	-
بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٠٧١)	-	(١,٦٢٧)	-	-	(٢,٦٩٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥,٨٥١	-	٥,٢١٧	-	-	٣١,٠٦٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسائر التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات والقبولات

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	منخفض المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	معتدل المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبول المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبول مع عناية واجبة
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	خسارة
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	غير مصنف
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	-	-	٦٥٨,١٩٧	-	-	٤٦,٨٤١,٠٨٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,١٧٣,٧٧٧	-	-	-	-	-	٢٣,١٧٣,٧٧٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤,٥٤٦,٠٨٩)	-	-	(٥٢٠,١٥٥)	-	-	(٤٤,٠٢٥,٩٣٤)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٥٧٣,٦٧٧)	-	-	٥٧٣,٦٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٤٦٣,٣٣١	-	-	(١,٤٦٣,٣٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التمويلات المدبوبة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / اعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	-	١٧٣,٣٧٠	أثر انواع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	-	١٧٣,٣٧٠	رصيد بداية السنة المعدل
٢٤,٠٥٩	-	-	-	-	-	٢٤,٠٥٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٣,٤٢١)	-	-	(٤٧٩)	-	-	(١٤١,٩٤٢)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٨٤)	-	-	٣٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٤٤	-	-	(٤,١٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة - نتيجة تغير
(٢٤,٨٠١)	-	-	(٢,٨٦٩)	-	-	(٢١,٩٣٢)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التمويلات المدبوبة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣,١٣٩	-	-	٤,١٤٤	-	-	٢٩,٧٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة القدي على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٧٨,٩١٢,٦٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٠٧٨,٩٧٦	-	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	٢٨,٠١٩,٢٦٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٢,١٥٣,٣٩٢)	-	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	التعرضات المستحقة
١,٤٦٩,٩٠٨	-	-	٧٣٤,٩٥٤	-	٧٣٤,٩٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٦٥,٠١٣	-	(٣٦٥,٠١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣,٨٥٦,٦٢٢	-	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٢٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	رصيد بداية السنة المعدل
١٦٥,٨٠٢	-	-	٤٢,٢٧٤	-	١٢٢,٥٢٨	خسارة القدي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣٩,٢٨٢)	-	-	٧,٤١٨	-	(١٤٦,٧٠٠)	خسارة القدي على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٤,٧٣٥)	-	٤,٧٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٠٠٩	-	(٣,٠٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير
(١٩١,٤٣٣)	-	-	(١٥,٤٦٠)	-	(١٧٥,٩٧٣)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٩,٣٨٦	-	-	٤٨,١٠٠	-	١٧١,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

** خسارة القدي على التمويلات غير المباشرة - مقوف غير مستغلة

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / مقوف غير مستغلة

الهدد	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	الفرادي	تجميبي	الفرادي	تجميبي	
شيكيل المخاطر	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-
متنقل المخاطر	٩٩١,٩٩٦	-	-	-	٩٩١,٩٩٦
مقبول المخاطر	١,٤٧٣,٦١٦	-	-	-	١,٤٧٣,٦١٦
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	٨٧٠,٧٧١	-	٨٧٠,٧٧١
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-
غير مصنف	٥٦,٣٨٩,٧٧٢	-	٤,٢٣٠,٤٦٨	-	٦٠,٦٢٠,٢٤٠
المجموع	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / مقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

الهدد	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	الفرادي	تجميبي	الفرادي	تجميبي	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨,٩١٢,٦٧٧	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٨٢,٤٦١,١٣٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨٠,١٩,٢٦٦	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	٣٢٠,٧٨,٩٧٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	(٥٢,١٥٣,٣٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣٤,٩٥٤	-	٢٣٤,٩٥٤	-	٩٦٩,٩٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٦٥,٠١٣)	-	٣٦٥,٠١٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التمويلات المدرومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / غير المستغل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

الهدد	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	الفرادي	تجميبي	الفرادي	تجميبي	
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية (٩)	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	٣٨٤,٢٩٩
رصيد بداية السنة المعدل	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	٣٨٤,٢٩٩
خسارة القدي على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٢,٥٢٨	-	٤٣,٢٧٤	-	١٦٥,٨٠٢
خسارة القدي على التعرضات المسددة	(١٤٦,٧٠٠)	-	٧,٤١٨	-	(١٣٩,٢٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٣٥	-	(٤,٧٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٠٠٩)	-	٣,٠٠٩	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير	-	-	-	-	-
العصفيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن تعديلات	(١٧٥,٩٧٣)	-	(١٥,٤٦٠)	-	(١٩١,٤٣٣)
التمويلات المدرومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧١,٢٨٦	-	٤٨,١٠٠	-	٢١٩,٣٨٦

(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٨٩٩,٠١١	٢٦٦,٥٢٠	٦٧٣,٩٥٤	١,٦٤١,٥٤٣	١١,٩٩٥,٥١٤	٦٧,٣٢١,٤٨٠	حسابات التوفير
٦١٧,٨٢٢,٦٥٧	٩٨٦,٣٥٣	٣٦,٧٥٠,٠٣٦	٦٤,٢٧٠,٧١٠	٩٠,١٧٩,٩٠٧	٤٢٥,٦٣٥,٦٦١	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٦١,٩٩٤,٥٦٨	٩,٥٢٦,٢٧٠	١٢,٥١٤,٩٦٨	٣,٣٢١,٢٨٠	١,٣٦٥,٠٩٤	٣٥,٢٦٦,٩٥٦	شهادات الايداع الاستثمارية
٧٦١,٧١٦,٢٣٦	١٠,٧٧٩,١٤٣	٤٩,٩٣٨,٩٤٨	٦٩,٢٣٣,٥٣٣	١٠٣,٥٤٠,٥١٥	٥٢٨,٢٢٤,٠٩٧	المجموع
٢٥,٢٧٠,٠٥٢	٤٨٧,٣٧٧	١,٨٠٥,٥٣٢	٢,٤٢٨,٢٢٦	٣,٢٨١,٣٠٦	١٧,١٦٧,٥١١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	١١,٢٦٦,٥٢٠	٥١,٧٤٤,٤٨٠	٧١,٦٦١,٨٥٩	١٠٦,٩٢١,٨٢١	٥٤٥,٣٩١,٦٠٨	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٧٥٠,٩٠٥	-	١٠,٦٠٦	١٣٨,٥١٨	٤,٦١٠,٥٠٩	٥١,٩٩١,٢٧٢	حسابات التوفير
٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥	-	٢١,٨٩٥,٧٨٧	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٦٤,١١٢,٣٥٩	٣٨٨,٢٣٢,٢٧٠	حسابات لاجل / الودائع الاستثمارية
٤٠,٦١٤,١٣٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٧,٧٦٤,٨١٨	٢,٤٢٦,٥٠٦	٨,٧٣٣,٤٧٩	١٦,٨٤٣,٤٠٣	شهادات الايداع الاستثمارية
٦٣٣,٣٩٨,٥٢٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٢٩,٦٧١,٢١١	٦٤,٣٥٨,٠٩٣	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥	المجموع
١٩,٥٢٢,٦١٦	١٥٤,٠٧٣	٩٦٢,٥٣٣	٢,١١٥,٩٠٢	٢,٤٢٣,٩٦٦	١٣,٨٥٦,١٥٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٧٩,٨٩٠,٢١٣	٤٧٠,٩٢٣,١٩٧	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

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

- من ١٤٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .

- من ٣٩٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٦٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .

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

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

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٧٩٪) (مقابل (٣,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٧٠٪) (مقابل (١,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٥١,٧٤٤,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٦,٥٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك. (مقابل ٣٠,٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤,٦٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٣,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، (مقابل مبلغ ٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٢٥٠,٤٩٠ دينار (١,١٧٧,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		رصيد بداية السنة
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٥,٠٩٧,٠٧٢	٦,٢١٧,١٤٨	يتزل: ديون معدومة
-	٣,٩٧٠	يتزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
٦٦٩,٨٢٧	٣٩٤,٢٧١	يتزل: ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة *
-	٢٦٣,٣٨٨	يتزل: ضريبة الدخل المستحقة
١,٥٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٥٨٢	رصيد نهاية السنة
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	

ب- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المقطعة - ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ٢٠١٠).

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

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		رصيد بداية السنة
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	١١ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
-	١٣٧,٧٥٣	٦ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية
-	٨٦,٣١١	٨ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٣,١٠٣,٦٣٢	٣,٠٦١,٨٧١	٨ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة
١٠,١٨٦,٩٤٦	١٥,٤٤٤,١٤٦	٢٣ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة بتود خارج قائمة المركز المالي/مشترك
-	٢١٩,٣٨٦	١٧ مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشترك
-	٦٤,٣٨١	الرصيد المتبقي
٤,١٥٠,٤٣٠	١,٩٤٥,٩٩٧	

- يعود الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

ج - مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٧,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد بداية السنة
١,٥٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٥٨٢	ضريبة الدخل المستحقة على المحوّل من أرباح الاستثمار
١,٤٥١,٣٠٦	١,٦٧٩,٣١٣	يطرح: ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٩٥,٢٩٧	٢,٠٥٢,٥٦٦	ورصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظرية أمام المحكمة، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالاضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بايراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥.

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

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

أذاتي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
دينار	دينار	
(٥٧٦)	(٥٧٦)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية (٩)
-	-	أثر تعليمات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
(٥٧٦)	(٥٧٦)	الرصيد في بداية السنة المعدّل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	(٢٤,٥١٠)	(خسائر) غير متحققة أسهم
-	(٤,١٧٢)	خسائر بيع موجودات مالية
-	٤,٧٤٨	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٥٧٦)	(٢٤,٥١٠)	الرصيد في نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - مشترك
دينار	دينار	
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	أثر تعليمات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩)
-	-	أثر تعليمات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
(٩٧٦,٧٦٧)	(٨٢٠,١٢١)	الرصيد في بداية السنة المعدّل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٢٣٢,١٤٥)	(٧٠,٢١٠)	(خسائر) غير متحققة أدوات دين
٦٦٩,٨١٧	٣٩٤,٣٧١	خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(٢٣٢,٩٦٦)	(٤٩,٠٨٢)	(خسائر) غير متحققة أسهم
(٤٧,٠٧٠)	(٧,٦٢٢)	أرباح بيع موجودات مالية
(٨٢٠,١٢١)	(٥٥٢,٦٦٥)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) رأس المال المدفوع

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

(٢٨) الاحتياطات

- إحتياطي قانوني:

تُمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة والمسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المُوجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
إحتياطي قانوني	دينار	دينار
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	دينار	دينار
متطلبات القانون	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٤,١٨١,٨٨١
تعليمات البنك المركزي الأردني	٣٠٠,٠٠٠	-

(٢٩) أرباح مدوّرة

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
رصيد بداية السنة	١٠,١٣٢,٣٦٨	١٤,٩٧١,٢٥٠
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	-	(١٩١,٦٠٣)
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٣٠٠,٠٠٠
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٠,١٣٢,٣٦٨	١٥,٠٧٩,٦٤٧
خسائر بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي	-	(٤,٧٤٨)
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٨٧٥,٠٧٣)	(١,٣٠٧,٠٦٥)
الأرباح الموزعة	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة	٦,٦٠٥	١٩,١١٦
ارباح السنة الحالية	٥,٢٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١
رصيد نهاية السنة	١٤,٩٧١,٢٥٠	١٧,١٣٧,٦١١

- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ ٧٢٢,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية موجلة ذاتية.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٧) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ ونسبة ٧٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدوّرة القابلة للتوزيع. وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٣٠) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٧		٢٠١٨	
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٧٥٤	١٠,٦٨٨,١٨٩	٩٢,١٧٦	١١,٨٤٨,٦٢٤
-	١,٠٦٩,٥٦٤	-	١,٦٠٨,٦٦٠
-	١٧٢,٠٣٥	-	٣٥٢,٥٣١
-	١٥,٦٥٩,٧٦٢	-	١٦,٣٠٣,٤٧٢
-	٣٠٧,٩٤٨	-	٨٢١,٣٥٨
٨٤,٧٥٤	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٩٢,١٧٦	٣٠,٩٣٤,٦٤٥

(٣١) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٧		٢٠١٨	
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٢٤,٠٧٩	٦١,٨٨٨,٣٤٥	٦٢٢,٤٢٦	٦٧,٩٢٧,٩١٥
-	١٠٠,٠٧٧	-	٣,٤٨٧,٦٠٢
(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٢,٨٥٤,٧٢٧)	(٤٦٢,٦٣١)	(٤٥,٣١٦,٤٢٢)
١٤٨,٨٧٧	١٩,١٣٣,٦٨٥	١٥٩,٧٩٥	٢٦,٠٩٩,٠٩٥

(٢٢) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩

أرباح استثمارات وكالة دولية
المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٥,٥٦٢	٤٦,٦٣٣
٢٤,٨٦٧	٣٥,٨٨٥
١,٠١٦,٤٧٣	١,٢٥١,٠٦١
١,١٤٦,٩٠٢	١,٣٣٣,٥٧٩

عوائد توزيعات أسهم
أرباح بيع موجودات مالية
عوائد الصكوك
المجموع

(٢٤) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول							
٢٠١٧				٢٠١٨			
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٢٠,٢٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨
-	-	-	-	٢٠,٢٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨

صكوك
المجموع

(٢٥) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المنخفضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١

صكوك
المجموع

(٣٦) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة	
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)

خسائر تقييم عملات أجنبية

المجموع

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة	
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩٠,٤٠٨	٦٩٠,٤٥٠
١٧,٧٩٤,٧٨٣	٢٢,٠٥٨,٧٥٦
١,٠٨٣,٣٥٢	٢,٠٣٣,٤٦٩
١٩,٣٦٨,٥٤٣	٢٤,٧٨٢,٦٧٥

عملاء

ايرادات حسابات استثمار التوفير

ايرادات حسابات استثمار لأجل

ايرادات حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية

مجموع ايرادات العملاء

بنوك

ايرادات حسابات بنوك ومؤسسات مالية

مجموع ايرادات البنوك

المجموع

(٣٨) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٦,٤٨٨,٧١٤	١٩,٦٣٢,٩٢١
٩,٨٦٢,٣٢٤	١١,٠٥١,٣٦٢
٢٦,٣٥١,٠٣٨	٣٠,٦٨٤,٢٨٣

بصفته مضاربا *

بصفته رب مال

المجموع

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ١٩,٧٩٨,٧٠٧ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ١٦٥,٧٨٦ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٩) إيرادات البنك الذاتية

ذاتية	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٢٤,٠٧٩	٦٢٢,٤٢٦
٨٤,٧٥٤	٩٢,١٧٦
-	٥٠٠
٦٠٨,٨٣٣	٧١٥,١٠٢

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك	٣١
إيرادات البيوع المؤجلة	٣٠
توزيعات نقدية - موجودات مالية بالقائمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٥٠٠
المجموع	٧١٥,١٠٢

(٤٠) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٤,٧٢٦	٢٨٧,٣٥١
(٦,٦٠٥)	(١٠٤,٤٠٢)
١٨,١٢١	١٨٢,٩٤٩

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيرادات ذمم البيوع	٢٨٧,٣٥١
يتزل : حصة الموكل	(١٠٤,٤٠٢)
حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)	١٨٢,٩٤٩

- يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للأمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقعة مع البنك المركزي الاردني.

(٤١) أرباح العملات الأجنبية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

نتيجة عن التداول / التعامل	٥١٠,٥٣٣
المجموع	٥١٠,٥٣٣

(٤٢) إيرادات الخدمات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٩٧,١٦٥	٩٨١,٣٢٣
١,١٣٨,٤٢٧	١,٨٧٧,٢٠٦
١,٥٦٥,٩٤٩	٢,١٢٥,٧٤٤
٣,٧٠١,٥٥١	٤,٩٨٤,٢٧٣

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عمولات تمويلات غير مباشرة	٩٨١,٣٢٣
عمولات تمويلات مباشرة	١,٨٧٧,٢٠٦
عمولات اخرى	٢,١٢٥,٧٤٤
المجموع	٤,٩٨٤,٢٧٣

(٤٣) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٤,٣٧٢
١٢,٦٨٢	٢١٧,٧٩١
١٢٠,٠٠٠	١٥,٢٨٨
-	١٤,٧٧٠
-	١٠,١٤٦
-	١٥,٢٦٤
٣,٢٨٦	١٤,٦٢٧
١٣٥,٩٦٨	٢٩٢,٢٥٨

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
أرباح بيع موجودات ألت ملكيتها إلى البنك
إيرادات تصفية شركات مستثمر بها
تمويض استملاك وزارة الأشغال من أراضي مملوكة للبنك
عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة
المحرر من مخصصات أخرى
إيرادات أخرى
المجموع

(٤٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩,٢٣٣,٨٥٩	١٠,١٦١,٠٦٢
٩٧١,٠٨٩	١,١٢٦,٢٩٧
٥٢١,٥٤٨	٥٦٤,٧٨٩
٢٢٤,٤٨١	١٨٩,٠٢٥
٣٧,٨٢٠	٣٨,٧٦٩
٣٢٦,٤٦٧	٣٨٨,٢٨٥
١١,٤١٥,٢٦٤	١٢,٤٦٨,٢٢٧

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
نفقات موظفين أخرى
المجموع

(٤٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٢٧١,٧٠٥	١,٥٢٦,٣٤٩
٣٦٥,٣٢١	٣٠٢,٩٤٥
٤٧٤,١١٧	٤٩٦,٣٧٢
٤٠٢,٣٣٣	٤٤٩,٤٥٠
١٢٧,٤٥١	١٨١,١٠٦
١,١٠٢,٦١٣	٧٩٢,١٦٥
٢٧٥,٠٧٩	٣٩٨,١٦٨
٤٢٠,٧٥٣	٥٣١,٨٩٦
٣٥٣,٠٤٥	٤٧٤,١٩٥
٤٣٧,٥٣٢	٤٧٤,٧٦١
٨٩٥,٥١١	٩٢٨,٣١٤
٢٦٦,٦٤٩	٣١٠,٣٨٥
٧٦,٦١٩	٩٦,٨٤٢
٣٤١,٥٨٤	١٧٨,٧٢١
٧٩,٠٠٨	٩٢,٢٦٩
٥٥,٠٠٠	٥٣,٤٣٨
١١٤,٨٥٢	٩٨,٠٥٣
٨٢,٣٧٩	٩١,٢٧٢
٤٣٢,١٨٤	٥٢١,٩٢٦
٤٢,٠٩٢	١١٦,٠٧٩
-	٣٢,٠٠٠
٢٤٧,٠٥٥	٣٦٩,٢٥٨
٧,٨٦١,٧٨٢	٨,٨٠٣,٨٦٤

ايجارات وبدل خلو
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
كهرباء و مياه و محروقات
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية واعلان وتسويق
اشتراكات ورسوم
صيانة ونظافة
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل نقود
مصاريف بطاقات الكترونية
مصاريف قانونية - ذاتية
مصاريف التزامات محتملة
متفرقة
المجموع

(٤٦) حصة المسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلمن / دينار	فلمن / دينار
./٠٥٧	./٠٨٤

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للمسهم من ربح السنة

(٤٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣
(٨٧٦,٢٨٨)	(٤٣٦,٢٨٣)
١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	١٣١,٥٩٥,٩٩٨

النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

المجموع

(48) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاقتصادية للبنك وباستخدام نسب الربحية والسيولة والتحويلات المتوقعة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر علاقة ولم يُؤخذ بها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كبريات المساهمين	دينار	الإدارة العليا	دينار	أعضاء مجلس الإدارة	دينار
شركة الإحصاء	دينار	شركة الرقابة	دينار	أعضاء هيئة الرقابة	دينار
شركة الإحصاء الاسلامي للاستثمار*	دينار	الشرعية	دينار		

بلغ داخل قائمة الدخل المالي المجموع:

إربحة لدى بنوك وبنوك مسؤولة	٣٣٢,٧٨٠	٦,٠٩٤,٦١٩	-	٦,٠٩٤,٦١٩	-
حسابات الاستثمار للشرك والمصارف الجارية	٢٦,٣٧٥,٢٧٧	٣٣,٩٢٣,٤٣٦	١٢,١٣٣	١٨,٢٥١,١٠٨	١٤,٩٧٥,٠٣١
ذمم بيع وموالة و التحويلات	٤٩١,٣٩٥	٤٧٢,٢٢٢	-	-	٣٩٨
موجودات اجرة متجهة بالتمليك	٧٠,٣٧٢١	٧٤٧,١٣١	-	-	٧٤٧,١٣١

بلغ خارج قائمة الدخل المالي المجموع:

كفالات	-	-	-	-	-
عناصر قائمة الدخل والمخيل. الشامل المجموع:	٣٣٢,٧٨٠	٦,٠٩٤,٦١٩	١٢,١٣٣	١٨,٢٥١,١٠٨	١٤,٩٧٥,٠٣١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		٢٠١٨		٢٠١٧	
ارباح موزعة	٧٤٣,٨٩٤	١,١٠٤,٨٧٧	٩٥	٤,٨٦,٧٩٢	٦١١,١٧٥
رواتب ومكافآت	٢,٧٨٤,٩٩٥	٢,١٩٩,٧٣٩	٥٢,٤٧١	-	٥٣,٤٣٨
تفقات	٤٤٠,٤٥٨	٤٥٩,٧٥٣	٧٥,٣٠٨	-	٤٣٤,٤٤٥

* شركة الإحصاء الاسلامي للاستثمار تمتلك حصة ١٨٪ في بنك صغرة الاسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك ٤٣% و اعلى نسبة مراجعة ١٠٠%.

- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجرة متجهة بالتمليك تقاضاها البنك ٣٨,٨١% و اعلى نسبة ٨%.

- بلغت ادنى نسبة توزيع الارباح بالدينار ١٠٠% و اعلى نسبة للتوزيع ٩٢٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٣٠,٩٢٣,٨٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٧٠,٦٣٥) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- إن جميع التحويلات المتوقعة لأطراف ذات علاقة عاملة ولم يؤخذ بها أي مخصصات.

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد الوقاية قبل العلاج، حيث يعتمد البنك إطار عام لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثوق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنيطة عن المجلس التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

ويطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي.

ويقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. حيث اتمت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة مشروع تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتماب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وبحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين والحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل ٢ و بازل ٣ بصورة سليمة.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

- أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.
- ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- د. تقييم وقياس هذه المخاطر.
- هـ. إدارة المخاطر.
- و. الرقابة والتقارير.

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملتي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل ٢ وبازل ٣.

▪ تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.

- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.

- مخاطر التركزات.

- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

▪ وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتحتصر الصلاحيات القردية في المبالغ الصغيرة.

- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.

- مراقبة سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.

- الترويج في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.

- إدارة التحويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.

- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

▪ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ويجري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الثركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند منح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره. وتم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) ويحدث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لامتنة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

▪ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لمياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها وتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في مياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

حاجمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاجمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والمياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

تعريف تطبيق البنك للتعرش وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد القساطل مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى إمكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرايحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).
يطبق بنك صفوة الإسلامي تصنيف ائتماني داخلي لمعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بشكل دوري ومنظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل ("ORR" Obligor Risk Rating) والآخر على مستوى التمويلات ("FRR" Facility Risk Rating)؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("PD" Probability of Default) بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("LGD" Loss Given Default).

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات تقسيم على النحو التالي:

- من الدرجة الأولى الى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة الى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً في حال عدم حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events) ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظام التصنيف الائتماني وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلبي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

وقد تم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لائتمنة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هي على النحو التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر
حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التعثر (PD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. علماً بأن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل للخاضع للمخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال رؤية مستقبلية تمتد للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل للخاضع للمخاطر للتعرضات داخل الميزانية أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج الميزانية (الكفالات، الاعتمادات والمقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل للخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج الميزانية (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وألية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للدين على مستوى كل محفظة حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموتقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق) النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

يتم متابعة نسب احتمالية التعثر PD والخسارة بافتراض التعثر LGD والتعرض عند التعثر EAD بشكل دوري من خلال اعداد تقارير يتم عرضها على لجنة ادارة المخاطر ولجنة مجلس الادارة لإدارة المخاطر ووضع التوصيات اللازمة - إن تطلب الامر -.

سياسة البنك في تحديد الغاير (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظه الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حدة للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمطلبات تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعاملي الشركات وللاستثمارات.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية. ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل :

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

وقد تبنى البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الاتصال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقيق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى ملاحظات وحدة الرقابة الداخلية أثناء زيارتها الميدانية للدوائر والإدارات.

ويطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنتج نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة . ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها .

ويتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة .

وفي مجال نشر الوعي بتكافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وإرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك .

لأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

أمن المعلومات

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها.

ويتم تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (مثل معيار أمن البطاقات PCI DSS).

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتغطية المعلومات وأمن المعلومات باستخدام منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment حيث يتم فحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

يعمل البنك على تحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من خلال امتحانات وحدة إدارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات.

كما يعمل البنك على الامتثال لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني وذلك من خلال البدء بمشروع متكامل بمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

وفي مجال فحوصات الاختراقات الأمنية تم إجراء عدة فحوصات للشبكات والأنظمة وإجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ويتم معالجة نتائج الفحوصات.

استمرارية الأعمال

بهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في البنك، قام البنك بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية.

وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللإختبارات والفحوصات دورياً للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع البنك لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق ايجابية .

وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي.

٤ - مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤولياته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات البنكية

لبنوك أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

٥- مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يتربط على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل البنك من خلالها (في مجموعها تمثل المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام).

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنوك المركزية إلى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل إلى إغلاق البنك أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين.

وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشريحة نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري ، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جزاء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر- و المتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

وهي تلك المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية والتي تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة إلى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر.

ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترسيخ إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك

تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المرتكزات الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر.

لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً يتعلّق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك

يعتمد البنك دليل موثّق ومتكامل للمستوى المقبول من المخاطر وموافق عليه من قبل مجلس إدارة البنك حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر إلى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة إلى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك.

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وإشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي إلى ترويض الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية.

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي بالإضافة إلى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر إلى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمناخمة التجاوزات المختلفة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

اختبارات تحليل الحساسية: وتهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

اختبارات السيناريوهات: وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم مدى تحمل البنك للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك. هذا وتم إعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى البنك إلى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في إشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٢٦٤,٩٢٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	استثمارات وكالة دولية
١٢٨,٠٩٨,١٢٤	١,٥٧٠,٦٦١	١٢٦,٥٢٧,٤٦٣	ذمم البهوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد (التجزئة)
١٧,٥٠١,٤٢٨	-	١٧,٥٠١,٤٢٨	التمويلات العقارية
٢٠١,١٩٧,٥٦١	١٥٧,١٢٥	٢٠١,٠٤٠,٤٣٦	الشركات الكبرى
١٢,٩٥٨,٠٤٦	١٣,٧٨٨	١٢,٩٤٤,٢٥٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	الحكومة والقطاع العام
٧٦٧	٧٦٧	-	قروض غير محولة للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
٦٨٨,٤٨٩	-	٦٨٨,٤٨٩	الصكوك
٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	٢٦,٨٤١,٥٩٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة
١,٤٤٤,٦٠٣	٧٢٨,٢٢٠	٧١٦,٣٨٣	القروض الحصنة
٧٤٢,٥٣٦,٤٧٤	١١٩,٠١٧,٦٠٠	٦٢٣,٥١٣,٨٧٤	الموجودات الأخرى
			مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠,٥١٠,١٧٢	٢٠,٥١٠,١٧٢	-	كفالات
٢٥,٤٩٨,٧٥٦	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	-	اعتمادات
٦٢٨,٢١٧	٦٢٨,٢١٧	-	قبولات
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	السقوف الغير مستغلة
٨٥٣,٠٢٥,٢٤٢	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١.٨,٧٦٤,٦٦٧	١.٨,٧٦٤,٦٦٧	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
٣٢٢,٣٧٤,٥٢٧	٥,١١٧,٥١٣	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤	التمويلات العقارية
١٩٨,٨٧٨,٨٥٣	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	الشركات الكبرى
٨,٤٠٤,٠٨٦	٦٨,٢١٥	٨,٣٣٥,٨٧١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
١.٧,٢٩٠,٠٧٣	-	١.٧,٢٩٠,٠٧٣	الحكومة والقطاع العام
٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨	-	قروض غير محولة للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	الصيكوك
٣٧,٥٦٨,٤٨٣	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنه
١,٣٣٣,٧٨٢	٥١٧,١١١	٨١٦,٦٧١	الموجودات الأخرى
٩١٥,٣٨٨,٧٨٤	١٢١,٥٩٣,٠٧٠	٧٩٣,٧٩٥,٧١٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٥١٥,٤٠٤	٥,٥١٥,٤٠٤	-	كفالات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٤١,٩٨٣,٨٨١	-	اعتمادات
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	قبولات
١,٠٤٧,٧٤٢,٠٣٥	١٧١,٤٨٥,١٨٩	٨٧٦,٢٥٦,٨٤٦	السقوف الغير مستغلة
			المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية

أ- توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
عدد التعمر (LGD) %	التعمر (EAD) بالمليون دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٠	-	%٠	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٠	-	%٤	٩٨	١٠,٣٩٦	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٠	-	%٧	١٢٨	٦,٣٩٩	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	دون المستوى
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	مشكوك في تحصيلها
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	خسارة
%٥٩	٧	%٢	٧٣,٥٢٠	١٦٥,١٣٧,٠٢٧	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٧		٧٣,٧٤٦	١٦٥,٦١٣,٤٨٢		المجموع
%٦٠	-	%١٠٠	٢١٤,٩٥٥	٢١٤,٩٥٥	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٧		٢٨٦,٧٠١	١٦٥,٨٧٦,٤٣٧		المجموع الكلي

ب- توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
متوسط الخسارة عدد التعمر (LGD) %	التعمر (EAD) بالمليون دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٦٠	٨٢	%٠	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٦٠	٤	%٠	١,٦٢٠	٤,٢٠١,٠٦٥	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٠	١٣	%٥	٢٣,٨٢٠	١٣,٣٦٤,٧١٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٦٠	٦٧	%٥	٢٩٣,٠٢٩	٦٥,٦٢٧,٩٦٥	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٠	٨٦	%٧	٨٦٦,٠٧١	٨٦,٠٥٦,٨٦٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٦٠	٩	%١٥	٥٣,٠٥٨	٩,٠٤٥,٣٢٤	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٦٠	٢٨	%٢١	٢,٦٠٥,٦٢٨	٢٧,١٧٤,٥٢٤	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٧١	٢٢٥	%٣	٨٤٢,٦٩٩	٣٩٦,٩٢٣,٢٧٨	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٦١٤		٤,٧٢٥,٩٢٥	٦٩١,٤٣٣,٧٠١		المجموع
%١٠٠	٣	%١٠٠	٩٥٨,٨٠٩	٢,٨١٦,٣١٨	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٨٢	٩	%١٠٠	١١,٤٥٧,٩٧١	٩,٠٤٥,٣٥٠	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٥٨	٣	%١٠٠	١,٨٠٦,٧٦٣	٢,٨٠٥,٢٠٩	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٦٢٩		١٨,٩٤١,٤٦٨	٧٠,٦,١٠٠,٥٧٨		المجموع الكلي

- ٢- تصنيف ذمم البيع المؤجلة و الذمم الأخرى حسب درجة مخاطرها و بما يتوافق مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتجارة المالية (١) :
 ١- توزيع القيمة العادية لخصومات مقابل التعرضات الائتمانية - إجمالي التعرضات الائتمانية - مطوَّف وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة الموزعة لخصومات

الخصم الائتماني التوقية (ECU)	صافي التعرض بعد الخصومات	إجمالي قيمة الخصومات	أخرى	سيارات وآلات	عقارية	كفالات بنكية	مقبولة	أسمم متداولة	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعرض	البيد	
											دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات وكالة دولية - بالعملة	
٨١,٣١١	٥٦١,٧٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦١,٧٦٦٧	التعمولات الائتمانية المباشرة - بالعملة	
٤٠,٥٨٧٨	٤٦,٧٨٠,٣٣٢	٨١,٧٥٤,٤٠٩	-	٧٨,٣٣,٤٤٧	١,١٥٩,٣٥٨	-	-	-	٤,٣٦٥,٥٨١	١٢٨,٥٣٣,٣٤١	الأفراد	
٤,٩١٤,٣٤	٨,٢٤٤,٦٤٥	١٧,١٧٤,٠٧٣	-	-	١١,٥١١,٥٣٤	-	-	-	٦٦٢,٥٣٩	٢,٠٤٢,٠٧١٨	التعمولات التجارية	
١٣,٣٣٣,٥١٣	١٥٧,١٥٨,٨٨٠	٤٢,٧٤٩,٧٦٥	-	٩٤٨,٣٧٨	٣٨٧,٦٨٩٠	-	-	-	٣,٠٤٤,٤٩٧	١٢٩,٩٠٨,١٤٥	للشركات	
٢١,١٢٤	١٤,٥٢٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٢٦,٤٢٨	الشركات الكبرى	
١٨٦,٦١٢	٨,٣٢٠,٧٦٣	٤,٩٠٩,٧٥٧	-	١,٤١٩,٦٩٢	٢,٩٠,٠٧٣	-	-	-	٥٨٤,٢٩٢	١٣,١٣,٤٧٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	
-	٨٤,٠٤١,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٠٤١,٩٦٥	للحكومية و القطاع العام	
-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل	
١٣٧,٧٥٣	٢٦,٩٧٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٧٩,٣٤٩	ذمم الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار	
-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	الذمم الموجودات المالية بالعملة - بالعملة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ذمم الموجودات المالية بالعملة - بالعملة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية الجوهرية (أدوات الدين)	
-	٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٣٨٣	الموجودات الأخرى	
١٨,٣٢٠,٨١	٥٠٠,٦٥٢,٩٥١	١٤,٦٥٨,٦٠٤	-	٨٠,٥١٨,٥٤٠	٥٤,٣٧٥,٥٥٥	-	-	-	٦,٧١١,٩٠٩	٦٤٢,٢٤٢,٩٥٥	الجميع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المتقدمة والقروض	
٧١٩,٣٦٦	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٨٥٦,٦٢٣	السوق غير المستقلة	
١٨,٩٤٩,٤٦٧	٥٦٤,٥٤,٥٧٤	١٤,٦٥٨,٦٠٤	-	٨٠,٥١٨,٥٤٠	٥٤,٣٧٥,٥٥٥	-	-	-	٦,٧١١,٩٠٩	٧٠,١١٠,٥٧٨	الجميع	

ج- توزيع القيمة المضافة للمواد الخام للتمويلات الإئتمانية - للتمويلات الإئتمانية المدبرة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للحصول التالي:

٢١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة المضافة للمواد الخام	القيمة المضافة للمواد الخام										العدد
	إجمالي قيمة التمويل (FCI)	صافي القروض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وأثاث	عقارية	كالات بنكية	أسمم متناولة	أسمم تسمية	إجمالي قيمة القروض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١٧٩,٣٤٣	٧٩٧,٤٤٤	١,٤١٦,٧٥٢	-	١,٣٤٤,١٠٩	٩٦,٦٤٣	-	-	-	-	٢,١١٤,١٩٦	-
٨٦٥,٠٢٥	١١٤,٥٩٦	٤٤٧,٤٣٧	-	-	٤٤٧,٤٣٧	-	-	-	-	٣٣٢,٧٦١	-
١,١٦١,٢٤٠,٦	٩,٨٠٩,٤٠٨	٢,١٩٥,١٧٥	-	٤٦,٠٤٥	٢,١٥٣,١٣٠	-	-	-	-	١٢,٠٠٤,٥٨٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٦,٦٦٨	٤١٧,٢٥٩	٧٤,٠٦٩	-	٧٤,٠٦٩	-	-	-	-	-	٤٩١,٣٦٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٢٣,٥٤٢	١,٠٩,٩,٥٨٥	٤,١٣٢,٣٣٣	-	١,٤٤,٠,٢٢٣	٢,١٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٤٢٤,٨٧٨	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٢٣,٥٤٢	١,٠٩,٩,٥٨٥	٤,١٣٢,٣٣٣	-	١,٤٤,٠,٢٢٣	٢,١٩٢,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٤٢٤,٨٧٨	-

أرضية لدى بروتك مركزية

أرضية لدى بروتك وروستات سمومية

إعانات لدى بروتك وروستات سمومية

استثمارات وكالة دولة - بالعملي

التمويلات الإئتمانية المباشرة - بالعملي

الأفراد

التمويلات المغارة

التمركات

التمركات الكبرى

التمويلات الممنوعة و المتروكة (SME)

الحكومة و القطاع العام

مستثمر

ضمن الموجودات المالية بالقيمة المضافة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات المالية بالقيمة المضافة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

ضمن الموجودات المالية بالقيمة المضافة - بالعملي

منتجات أدوات مالية

الموجودات المالية الممنوعة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

المجموع

الكفالات المالية

الإعانات المستندية و التمويلات

السوق غير المنظمة

المجموع

د - توزيع القيمة المضافة للمضامین مقابل التعرضات الائتمانية - التعرضات الائتمانية المبرجة ضمن المرحلة الثالثة - باقي وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة المضافة للمضامین

القيمة المضافة الائتمانية (ECU)	صافي التعرض بعد المضامین	إجمالي قيمة المضامین	أخرى	سيارات وأليات	عقارية	كالات بنكية	مقرضات	أسمم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	البيد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٤٠٤	٣٠,٨٩٩	١,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	١,٥٨٢	٣٢,٤٨١	أربعة لدى بنوك مركزية أربعة لدى بنوك وبنوك مصرفية التحويلات الائتمانية المباشرة بالعملة للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات العقارية
١٨٠,١٨٨	١٧٢,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٥٨٥	للشركات الشركات الكبرى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
-	٧٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٨,٢٢٠	الموجودات الأخرى
٧٧١,٢٩٢	٩٣٨,٨٣١	٢,١٧٦	-	٥٩٤	-	-	-	-	١,٥٨٢	٩٤٢,٠١٢	المجموع
-	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	الكالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإحصاءات الائتمانية والقنوات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعروف غير المستغلة
٢٧١,٢٩٢	٩٨٨,٨٣١	٢,١٧٦	-	٥٩٤	-	-	-	-	١,٥٨٢	٩٩٢,٠١٢	المجموع

٣- الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
A٣	Moody's	٢,٧٩٧,٠٨٩	٢,٨٢٠,٦٨٦
A٣	Moody's	٢,٧٩٣,١٧٧	٢,٨٣٠,٨٩٥
BBB+	Fitch	-	٦,٨٥٦,٢١٨
B١	Moody's	٤٨٩,٨٦٢	٤٩١,٣٣٧
A٣	Moody's	-	١,٧٧٤,٢٧٢
A+	Fitch	١,٤١٩,٨٥٨	-
A	Fitch	٦,٥٦٩,٢٩٥	٦,٥٣٦,٣٣٥
A	Fitch	١,٣٨٣,٧٤١	-
BB+	Fitch	-	٣,١٩٠,٨١٩
BB	S&P's	١,٢٦٣,٤٨١	-
غير مصنف	-	٣,٩٣٢,٤٩٣	٤,٨١١,١٢١
حكومية	-	٦,١٩٢,٦٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠
	المجموع	٢٦,٨٤١,٥٩٦	٣٧,٥٦٨,٤٨٣

ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة

بكفالة الحكومة	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
المجموع		٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠

ج- ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

BB	Fitch	٦٨٨,٤٨٩	-
المجموع		٦٨٨,٤٨٩	-
الاجمالي		١١٩,٧٢١,٠٨٥	٩٢,٤٤٦,٤٨٣

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ١,٣٨٣,٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٤٠,٦٠٣) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٣٢,٩٩٤,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٦,٨٣٧,٥١٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:
أولاً: التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البنك	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٨٨٨,٦١٤	١,٥٩٧,٠٧٦	١,٥٥٠,٤٩٦	٢٠٤,٢١٠	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٨,٥٧٨	١٣,٢٦٤,٩٧٣
التمويلات الائتمانية المباشرة بالصافي	٢,٢٥٢,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٠٠١
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى الاجمالي / للسنة الحالية	٧٢٨,٢٢٠	١,٥٩٧,٠٧٦	١,٥٥٠,٤٩٦	٢٠٤,٢١٠	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٨,٥٧٨	١١٢,٦٤١,٢٩٦
الكفالات المالية	٢٠,٥١٠,١٧٢	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥١٠,١٧٢
الإعتمادات المستندية و القبولات	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	٢٦,١٢٦,٩٧٣
المستوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٥٩,٢٧٨,٤٣٦	١,٥٩٧,٠٧٦	١,٥٥٠,٤٩٦	٢٠٤,٢١٠	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٨,٥٧٨	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥

ثانياً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١) - ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البنك	المرحلة الأولى - الفردي	المرحلة الأولى - تجمعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجمعي	المرحلة الثالثة	المجموع
داخل المملكة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٥٥,٦٦٥,٩٠٩	١,٥٥٥,١٩٤	١,٩٧٧,٣١١	٢٩,١٨٥	٥٠,٨٣٧	١٥٩,٢٧٨,٤٣٦
أوروبا	١,٥٩٧,٠٧٦	-	-	-	-	١,٥٩٧,٠٧٦
آسيا	١,٥٥٠,٤٩٦	-	-	-	-	١,٥٥٠,٤٩٦
إفريقيا	٢٠٤,٢١٠	-	-	-	-	٢٠٤,٢١٠
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	٢,٩٨٥,٩٤٩	-	-	-	-	٢,٩٨٥,٩٤٩
المجموع	٣٨,٥٧٨	١,٥٥٥,١٩٤	١,٩٧٧,٣١١	٢٩,١٨٥	٥٠,٨٣٧	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥

ثالثاً - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البنك	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	-	٥٢,٠٢٠,١٣٥	٤,٠٠٠,٧٢٦	-	-	-	-	٥٦,٠٢٠,٨٦١
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٤٢٢,٥٥٠,٧٤٧	١٤,٥٠٥,٢٠٣	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٥٥,٩٥٠
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	٦,١٩٢,٦٠٠	٢,٠٦٤٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	٨,٢٥٧,٥٩٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحفظة - بالصافي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٧١٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٢٨٣
الاجمالي / للسنة الحالية	٥٣١,٦٥٠,٢٣٠	٨٧,١٧٤,٤٣٤	٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	٦٢٣,٥١٣,٨٧٤
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندة	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستقلة	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣
المجموع الكلي	٥٩٥,٥٠٦,٨٥٣	٨٧,١٧٤,٤٣٤	٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧

رابعاً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المدير الدولي للتقارير المالية (٩) - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البنك	المرحلة الأولى - الفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - الفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤٠٦,٥٨٦,٤٠٤	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٣,٦١٣,٩٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٨١٩,٢٨٦	٥٩٥,٥٠٦,٨٥٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٧,١٧٤,٤٣٤	-	-	-	-	٨٧,١٧٤,٤٣٤
أوروبا	٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	٤,٦٨٩,٢١٠
آسيا	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٣,٦١٣,٩٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٨١٩,٢٨٦	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:
 أولا: التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
البيد	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٢٦٤,٩٢٣
التعويضات الائتمانية المباشرة بالمصارف	دينار	-	-	-	-	٩١٧,٤٦٠	٦٥٣,٩١٧	٥٠٩,٦٦٠	١٧,٩١٤	٢,٥٢٠,٠٠١
التعويضات الأخرى	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٨,٢٢٠
الإجمالي / للسمة المالية	دينار	-	-	-	-	٩١٧,٤٦٠	٦٥٣,٩١٧	٥٠٩,٦٦٠	١٧,٩١٤	١١٩,٠١٧,٦٠٠
الكفالات المالية	دينار	-	-	-	-	-	١١٤,٥٥٠	-	١٨,٤٦٠,٣٢٠	٢,٠٥١,٠١٧٢
الإجماليات الائتمانية و القبولات	دينار	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٢٦,٠٠٥	٢٢,١٢٦,٩٧٣
السوق غير المستغلة	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمعي الكلي	دينار	-	-	-	-	٩١٧,٤٦٠	٧٦٨,٥١٧	٥٠٩,٦٦٠	٢٣,٢,٣,١٠٢	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥

ثانيا: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تقديرات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
البيد	المرحلة الأولى - الفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الثانية - الفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	-	-	-	-	-	١١٧,٠٩٦,٥٦٠	-	-	-	١١٧,٠٩٦,٥٦٠
صناعي	-	-	١٩,٩٠٠	-	-	٤,٣٨٧,٢٢٩	-	-	-	٤,٣٨٧,٢٢٩
تجارة	-	-	١٣,٣١٣	-	-	١٨,٧٧٢,٢١٣	-	-	-	١٨,٧٧٢,٢١٣
عقارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زراعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اسهم	-	-	-	-	-	٩١٧,٤٦٠	-	-	-	٩١٧,٤٦٠
أفراد	-	-	-	-	١٢٢	٧٦٨,٥١٧	١٢٢	٢٢,١٤٩	-	٧٦٨,٥١٧
حكومة وقطاع عام	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
أخرى	-	-	-	-	-	٢٣,٢,٣,١٠٦	٢٠,٣٢٩	١,٩٤٤,٠٩٨	٥٠,٧١٥	٢٣,٢,٣,١٠٦
الاجمعي	-	-	-	-	-	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥	٢٩,١٨٥	١,٩٢٧,٣١١	٥٠,٨٣٧	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

محل: التوزيع الكلي للمصرف حسب الاموات التالية - مشترك

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البيد
٥٦٠,٢٠,٨٥٦ دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٠,٢٠,٨٥٦ دينار	استثمارات وكلاء دولة - بالعملي
٥٤٧,٠٥٥,٥٥٠	٤٦,٤٣٨,٥٦٦	٨٦,٤٦,٦٦٥	٨٢٨,٦٥٩١	٣٧,٤٦٠,١١٥	١٧٥,١٤٢٧٨	١,٤٠٣,٣٦٩,٩٦٧	٥٤,٥٠٧,١١٥	١٤٥,٥٣,٣	١٤٥,٥٣,٣	التحويلات الاستثمارية للتأجير - بالعملي
										مصرف:
										ممن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
										خلال قاعة الدخل
										٦٨٨,٤٨٩
										ممن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
										خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
										ممن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
										خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
										ممن الموجودات المالية بالقيمة العادلة -
										بالعملي
										٧٦٦,٣٧٢
٦٣٠,٥١٣,٨٧٤	٤٦,٤٣٨,٥٦٦	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	٨٢٨,٦,٥٩١	٣٧,٤٦٠,١١٥	١٧٥,١,٤٢٧٨	١,٤٠٣,٣٦٩,٩٦٧	٥٤,٥٠٧,١١٥	١٤٥,٥٣,٣	١٤٥,٥٣,٣	الموجودات الأخرى
										الائتماني / للقيمة العادلة
										الائتماني / للقيمة العادلة
										المصرف غير المستقلة
										المجموع الكلي
٦٣,٨٥٦,١٣٣	٧٠,١٥٣,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
١٨٧,٣٧٠,٤٤٧	٧١,٥٩٣,٢٠١	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	٨٢٨,٦,٥٩١	٣٧,٤٦٠,١١٥	١٧٥,١,٤٢٧٨	١,٤٠٣,٣٦٩,٩٦٧	٥٤,٥٠٧,١١٥	١٤٥,٥٣,٣	١٤٥,٥٣,٣	الإعتمادات المستلمة و القروض
										المصرف غير المستقلة
										المجموع الكلي

ملاحظة: توزيع التحويلات وفق تعليمات تطبيق الميزان العملي للتقارير المالية (٩) - مشترك :
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الربطة المتأخر	الربطة المتأخر - إجمالي	الربطة المتأخر - الفردي	الربطة المتأخر - إجمالي	الربطة المتأخر - الفردي
٩٢,٥٨٠,٠٣٧	-	-	-	-	-
٦٣,٢٦٣,٥٧٠	-	١,٥٣٣	٥,١٢٥,٣٣٩	١,٥٢٥,٩٩٩	٥٥,٥٠٠,٧٠٠
١٢٥,٧٧١,٠٠٠	٢١١,٣١٩	٢٣٤,٠٧٢	١٤,٨٠٠,٣٦٥	٧,٥٤٣,٨١٣	١٠,٧٨١,١٤٧١
١٧,٩٦٣,٣٣٣	-	١٢٤,٧٨٣	٧,٨٥٧,٠٤٥	٥,٨٠٠,٥٨٦	٤,٢٠١,٨٨٣
٣٧,٤٦٠,١١٥	٢٠,٢٠٩٢	٣٤,٢٧٠,٤	-	٣٦,٤٤٤,٢٦٩	-
٨٢,٨,٦,٥٩١	٣٣٢,٣٦٠	١,٢٧٧,٦٢٨	-	٨١,١٩٦,٢٠٣	-
١٨٧,٤٢٥,٥٦٥	-	-	-	-	-
٧١,٠٤٨,٨٤٧	٦٣,١١٥	٧١,٦٨٥	١,٠٧٦١,٢٨٢	٨,٧٧٨,٧٧٩	١٨٧,٤٢٥,٥٦٥
١٨٧,٣٧٠,٤٤٧	٨١,٤٧٨	٢٠٧,٨٤٨	٤,٢٦٣,٩٨٦	١٤,١٣٧,٩٦٩	٤٩,٨٤٥,٠٤٨

مالي
صناعي
تجارة
عقارات
زراعة
إسم
أفراد
حكومة وقطاع عام
أخرى
المجموع

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
أ- ذاتي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	١٨٣,٢٣٣	٦٧,٩٠٢	٢١٣,٧٩٢	٢٠,٥٨٠	٨٨,٤٨٢
المجموع	١٨٣,٢٣٣	٦٧,٩٠٢	٢١٣,٧٩٢	٢٠,٥٨٠	٨٨,٤٨٢
الكفالات المالية	٢٩٨,٤٦٣	(٢٢١,٤٤٠)	٥٠,٠٠٠	-	(٢٢١,٤٤٠)
الاعتمادات المسندية والقبولات	١,٠٢٧,٦٩٦	٨٨٩,٦٥٤	-	-	٨٨٩,٦٥٤
المجموع الكلي	٢,٠٠٩,٣٩٢	٧٣٦,١١٦	٢٦٣,٧٩٢	٢٠,٥٨٠	٧٥٦,٦٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
ب- مشترك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٤٤,٠٥٢,٧٠١	٣٦,١٠١,٦٥٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠
المجموع	٤٤,٠٥٢,٧٠١	٣٦,١٠١,٦٥٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠
السفوف غير المستغلة	١,٨٢٦,١٥٩	١,٠٩٩,٩٦٧	٥٠,٠٠٠	-	-
المجموع الكلي	٤٥,٨٧٨,٨٦٠	٣٧,٢٠١,٦١٧	١٥,٠٩٢,٨٢٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تابعا: الحسابات الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع	الحسابات الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها				التعويضات التي تم تعديل تصنيفها			المبلغ
	المرحلة الثالثة - إجمالي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - إجمالي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٣	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إفرادي
٦٠٦	٥٩١	-	١٥	-	٨٨٤٨٢	٢٠٥٨٠	٢٧٩٠٢	التعويضات الائتمانية المتأخرة
٦٠٦	٥٩١	-	١٥	-	٨٨٤٨٢	٢٠٥٨٠	٢٧٩٠٢	المجموع
(١,١٥٦)	-	-	-	(١,١٥٦)	(٢٢١,٤٤٠)	-	(٢٢١,٤٤٠)	الكفالات المالية
٣,٧٧٠	-	-	-	٣,٧٧٠	٨٨٩,٦٥٤	-	٨٨٩,٦٥٤	الإلتزامات المستقبلية والتعويضات
٣,٢١٣	٥٩١	-	١٥	٢,٦٠٧	٧٥٦,٢٩٦	٢٠,٥٨٠	٧٣٦,١١٢	المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الحسابات الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها				التعويضات التي تم تعديل تصنيفها			المبلغ
	المرحلة الثالثة - إجمالي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - إجمالي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٣	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إب- مشترك
١٢٣,٠٣٣	(١٣,٤٣١)	١٨,٥٩٤	١٤١,٧٤٣	٩٣,١٢٧	٤,٠٣٥٧,١٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	٣٦,١٠١,٦٥٠	التعويضات الائتمانية المتأخرة
١٢٣,٠٣٣	(١٣,٤٣١)	١٨,٥٩٤	١٤١,٧٤٣	٩٣,١٢٧	٤,٠٣٥٧,١٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	٣٦,١٠١,٦٥٠	المجموع

(ب/٥٠) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي للأمنل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها ، وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تتبأ مخاطر معدل العائد من التغيير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، و يجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .
- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كـمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتمثلة بـودائع) و موجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة و الاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآتي (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول و تغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الأحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥% من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥% من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥% من حقوق الملكية .

فيما يلي جدول يبين اثر التغيير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى

٢٠١٨	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)
جنيه استرليني	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)
ين ياباني	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧
عملات اخرى	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦
٢٠١٧	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٤٦	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١,٤٣٢	١,٤٣٢	١,٤٣٢
ين ياباني	٩,٥١١	٩,٥١١	٩,٥١١
عملات اخرى	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

التركيز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليي	بن ياباني	اخرى	اجمالي	
موجودات :						
٤٣,٥١٤,١٥١	١٣,٠٩٤,٢١٦	١,٠٧٥,٥٢٠	-	١٥٢,٧٢٢	٥٧,٨٣٦,٦١٩	تقد وارصدة لدى البنك المركزي
٨,٥٥١,١٢٠	١,٤٤٥,٧٢١	٢٢٠,١٧٢	٧١,١٤٠	٢,٦٧٨,٨٨٥	١٢,٢٧٧,٠٤٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٦٠٠,٤٧٥	-	١,٨٠٠,١٦٢	-	-	٣١,٤٠٠,٦٣٧	ذمم البوع الموجلة
٥٢,٠٧٦,٠٥٠	٩٧٢,٤٢٦	٢,٠٥٨,٦٩١	-	-	٥٩,١٠٧,١٦٧	استثمارات وكالة دولية
٢٠,٧٨٦,٧٤٩	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المخفضة -
٢٧٨,٣٦٣	١٢٤,١٠٥	٥,٦٦٨	-	-	٤٠٨,١٣٦	موجودات اخرى
١٥٥,٤٩٥,٢٩٧	١٥,٤٣٦,٤٧٨	٦,١٧٠,٢١٣	٧١,١٤٠	٢,٨٣١,٦١٧	١٨٠,٠٠٤,٨٤٥	اجمالي الموجودات
مطلوبات :						
١١٤,٨٦١	٦٠,٤٦٥	-	-	٢٢,٩٥٢	١٩٩,٢٧٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٤١,١٤٢,١٩٦	١٥,٠٩٩,٨٩٥	٦,١٧٩,٦٢٠	-	٢,٦٢٨,٣٥٤	١٦٥,٠٦٠,٠٧٥	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل ، شهادات
١,٣٨٧,٩٠٤	١٢,٨٧٠	-	-	-	١,٤٠٠,٧٧٤	القائمات النقدية
٩,٢٦٧,٢٧٧	٣٥٨,٦٤٩	٣١,١٥١	-	-	٩,٦٥٧,١٧٧	مطلوبات اخرى
١٥١,٩١٢,٢٣٨	١٥,٥٣٦,٨٧٩	٦,٢١٠,٧٨١	-	٢,٦٦٢,٣٠٧	١٧٦,٣٢٨,٢٠٥	اجمالي المطلوبات
٣,٥٨٢,٠٥٩	(٩٦,٤٠١)	(٤٠,٥٦٨)	٧١,١٤٠	١٦٩,٣١٠	٣,٦٨٦,٥٤٠	صافي التركيز داخل المركز المالي للمسة الحالية
٢٢,٠٥٩,٢٥٣	١,٩٠٢,٤٤٨	-	-	١٦,٣٤٣,٢٩٧	٤٢,٨٢٤,٧٧٠	الالتزامات محتملة خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليي	بن ياباني	اخرى	اجمالي	
١١٦,١٧٥,١٤٣	٤,٥٤٢,٥٦٤	١,٩٥٠,٢٧٥	٣١٢,٥٤٩	١,٩٢٣,٤٢٣	١٢٤,٩٠٣,٩٦٤	اجمالي الموجودات
١٠٢,٧٢٨,٧٠٣	٤,٥٣٩,١٣٢	١,٩٢١,٦٢٧	١٢٢,٤٢٩	١,٧١٨,٩٧٤	١١١,٠٣١,١٧٥	اجمالي المطلوبات
١٢,٤٤٦,٤٤٠	٢,١٢٢	٢٨,٦٣٨	١٩٠,٣٢٠	٢٠٤,٤٥٩	١٢,٨٧٢,٧٨٩	صافي التركيز داخل المركز المالي للمسة الحالية
٤٦,٤٧٣,٩١٨	٦١٥,٣٦٨	-	-	-	٤٧,٠٨٩,٢٨٦	الالتزامات محتملة خارج المركز المالي

٣- مخاطر التغير في أسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تراجع القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملائه. حيث تبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's، Standard & Poor's، ...) وتقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقريبا عادلا بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

الجدول التالي يبين أثر تحرك المؤشر 5% على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠١٨	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٠,٥٢٤	-	١٠,٥٢٤
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٧	التغير في المؤشر (٥٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٦,٥٠٤	-	٥٦,٥٠٤
اسواق اجنبية	-	-	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٤- مخاطر السلع

نشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(٥/٥) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وينقسم الوقت تحقيق متطلبات إدارة السيولة المثل المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشمل على تحليل أجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المضمومة) على أساس الفترة التقييمية للاستهلاك التعاقدى بتاريخ التوائم المالية الموحد :

اجمالي	ديتار	ديتار	ديتار	من ٢ شهور الى			ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
				سنوات	سنوات	سنوات						
٤٣٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٦,٢٨٣
١٤٣٦,٠٨,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣٦,٠٨,٥٨٣
١٢,٥٣,٨٢٨	-	-	-	١,٠١٥,١٧٦	٣,٠١,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	١١,٢١٢,٦٩٥
٤,٠٣١,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣١,٠٢٤
٣٨,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٧٨٥
٢٨٨١٩,٤٠٨	-	-	-	١,٨٨,١٧٠	٢٥٧,٦٤٥	١,٠٥٩٧,٠١٢	١٧,٢٨٦,٠٨١	-	-	-	-	١٧,٢٨٦,٠٨١
٧٩٦,٥١٣,٣٧٠	-	-	-	٥٥,٣٨٣,٩١٥	١٦٥,٨٩٩,١٣٧	١٦٤,٣٧٣,١١٢	١٢٥,٧٢٥,٣٢٣	-	-	-	-	١٢٥,٧٢٥,٣٢٣
٩٨٦,٣٧٠,٢٨١	-	-	-	٥٥,٣٨٣,٩١٥	١٦٦,٩٤٨,٧٣٩	١٧٤,٨٧٠,١٢٤	٣٠٢,٤٨١,٧٧٤	-	-	-	-	٣٠٢,٤٨١,٧٧٤
١,١٢١,٤٣٣,٥١٥	٢٥,٨٥٦,٦٣٣	٢٤,٧٦٢,٨٨٩	٢٣٥,٠٠,٤١٠	٨٧,٣١٥,٤٧٤	٩٩,٤١٧,٢٦٦	٨١,٠٨٤,٨٤١	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	-	-	-	-	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢

مجموع الموجودات حسب استحقاقها الترتيبي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

٨٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٢٨٨
١٢,٠٠٦,٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٦,٨,٩٦٥
٢٢,٨,٩,٠٩٤	-	-	-	١,٠٠٣,٥٤١	٥,٠١,٣٢٩	١,٠٤٤,٥٥٠	٢,٠٧١,٠٨٦٤	-	-	-	-	٢,٠٧١,٠٨٦٤
٢,٦,٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	٢,٦,٣,٠٤٨	-	-	-	-	٢,٦,٣,٠٤٨
٨٤,٦,٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦,٣	-	-	-	-	٨٤,٦,٣
١٥,٣٣١,٤٥٣	-	-	-	٤٤٦,٢٥٠	٢٢٣,١٢٥	٤,٣٢٦,٤٤٩	١,٠٣١٥,١٢٩	-	-	-	-	١,٠٣١٥,١٢٩
٦١,٠,٦٩,٤,٠٣	-	-	-	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٢١٥,١٩٤,٥٥٢	١٤٦,٧٩٦,٦١١	١١٣,٨٢٣,٣٢٩	-	-	-	-	١١٣,٨٢٣,٣٢٩
٨٣١,٨٤٢,٨٥٤	-	-	-	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٢١٦,٦٤٤,٣٤٢	١٤٧,٠٦٩,٨٧٥	١٢٩,٢٥٤,٣٣٨	-	-	-	-	١٢٩,٢٥٤,٣٣٨
٩٥٧,٨,٠,٢,٤٠	٢٢,٧٤٩,٢٥٥	٢٠,٨٦٨,٤٥٢	١٨٣,٩٧٨,٤٣٣	٦٤,٨٣٦,١٨٩	٨٨,٨١٧,٨٦٦	٨٥,٢٩٤,٢٦٣	٢٠,٣٣٢,١١٢	-	-	-	-	٢٠,٣٣٢,١١٢

مجموع الموجودات حسب استحقاقها الترتيبي

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	الاعتمادات والقبولات
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٢٣	الكفالات
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢٠,٥١٠,١٧٢	المسحوق الغير مستغلة
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	المجموع
١٣٢,٣٥٣,٢٥١	١١٠,٤٩٣,٧٦٨	

(٥١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

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

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٣٥٥,١٦٣	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٨٦٣,٢٢٣	٥,٢٤٥,٧٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٥,١١٧	إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي)
(٥,٠٩٢,٠٧٣)	(٦,٢١٢,١٤٨)	(٦,٢١٧,١٤٨)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣١,٢٥٨,٠٩٠	٣٧,٣٦٦,٣٩٨	(٥,٣٥٣,٩٢٥)	٥,٢٤٥,٧٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٥,١١٧	نتائج أعمال القطاع
(٢,٨٤٦,٨٨٤)	(٣,١٠٢,٥٨٧)	-	(٣٦٤,٤٢٦)	(٩٤٢,٠٥٣)	(١,٧٩٦,١٠٨)	مصاريف موزعة
(١٩,٦٦٠,٤٧٦)	(٢١,١٩٦,١٥٩)	(٢١,١٩٦,١٥٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	(٦,٥٥٠,٠٨٤)	٤,٨٨٠,٨٠٩	١٥,٧٤٠,٩١٨	١٨,٩٩٩,٠٠٩	الربح للمدة قبل الضريبة
(٣,٠٤٣,٣٨٦)	(٤,٧١٩,٩٩١)	(٤,٧١٩,٩٩١)	-	-	-	(مصروف ضريبة الدخل) للعام
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١	(٣١,٢٧٠,٠٧٥)	٤,٨٨٠,٨٠٩	١٥,٧٤٠,٩١٨	١٨,٩٩٩,٠٠٩	الربح للمدة

٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					
٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٩٢٢,٩٠٤,٦٨٧	-	١٩٤,٨٢٥,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	موجودات القطاع
٦٦٤,٣٠٣,٢٤٠	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٩٤,٨٢٥,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	مجموع الموجودات
٧١٧,٧٣٣,٤٢٢	٩٣٠,٧٨٩,٦٠٢	-	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٢٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٢١,٩٢٣,٧٢٨	٤٩,٣٨٨,٩٣١	٤٩,٣٨٨,٩٣١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٩٨٠,١٧٨,٥٣٣	٤٩,٣٨٨,٩٣١	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٢٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢,٢٥٨,٣٣٢	٥,٦٣٥,٣٠٩		مصاريف رأسمالية
٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٥٢٣,٦٦٢		استهلاكات وإطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الأيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	٨٨١,٥٨٣,١٠٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٩٨,٤٨٥,١٤١	١,٠٢٢,٩٨٨,٣٧٤	مجموع الموجودات
٣٦,٣٥٥,١٦٣	١,٢٧١,١٢٧	٢٤,٩٨٤,٠٣٦	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٢,٥٥٣,٠٨٣	٤١,٠٣٣,٤٦٣	إجمالي الإيرادات
٢,٢٥٨,٣٣٢	-	٢,٢٥٨,٣٣٢	٥,٦٣٥,٣٠٩	-	٥,٦٣٥,٣٠٩	المصروفات الرأسمالية

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك علماً بأنه قد تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي احتساب نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣٠,٢٤٣	١٣٢,٣٧٤	بنود رأس المال الاسمي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
١٤,٣٧١	١٧,١٣٨	الأرباح المدورة
٢٢,٨٧٥	٢٤,١٨٢	الاحتياطي الفاتوري
-	-	الاحتياطي الاختياري
(٥,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
-	(٢٨٥)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
-	-	الأرباح المرجحة بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات النقدية المتوقعة
(١,٤٥٠)	(١,٦٠١)	موجودات غير ملموسة
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٧)	(١٢)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٥٤٦)	-	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
-	(٤٨)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٢,٤٥٢	-	رأس المال الاضائي
(٣٩٧)	-	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٨٥٦	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٧)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
	٩٧١	رأس المال المساند
-	١,٠١١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي و حصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) (على ان لا يزيد عن ١,٢٥%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
-	(٨)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
-	(٣٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٣٢,٦٩٥	١٣٣,٣٤٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٢٩,٥٢١	٥٢٤,٠٠٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٠,٨٩	٢٥,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٣٠,٣٢	٢٥,٢٦	نسبة كفاية رأس المال الاسمي (٪)
-	٢٥,٢٦	نسبة الشريحة الأول Tier ١ (٪)
-	٢,١٩	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)

(٥٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨ كالون الأول
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
١١٨,٧٦٧,٣٥٨	-	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	استثمارات وكالة دولية
٦٨٨,٤٨٩	٦٨٨,٤٨٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	١٨١,٦٤٩,٢١٦	٢٦٧,١٤٧,٩٠٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٧٦٧	-	٧٦٧	قروض غير محولة بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٨,١١٥,٧٩٨	١٨,٣٦٢,٥٨٠	٩,٧٥٣,٢١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣٤٠,٥٠٠	-	٣٤٠,٥٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	استثمارات في شركة حليفة
٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨	صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٧٩,٧١٧	-	٧٩,٧١٧	موجودات اجارة متبعية بالتمليك - بالصافي
٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢	٢٨٥,٤٧٣,٣٥٤	٤١,٧٧٩,١١٨	القروض الحسن
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٤,٢٥١,٤٢٦	٢٤,٢٥١,٤٢٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٦٠٠,٩٠٧	١,٦٠٠,٩٠٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٢٣,٦٠٦	-	٧٢٣,٦٠٦	موجودات أخرى
٨,٤٩٢,٢٩٤	-	٨,٤٩٢,٢٩٤	مجموع الموجودات
١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٦٠٤,٧٢٦,٦٣٢	٥١٦,٧٤٦,٨٨٣	
			المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤٣٦,٢٨٣	-	٤٣٦,٢٨٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	حسابات العملاء الجارية
١٢,٤٧٠,٢٦٤	-	١٢,٤٧٠,٢٦٤	تأمينات نقدية
٤,٠٣١,٠٢٤	-	٤,٠٣١,٠٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٣٨٠,٧٨٥	-	٣٨٠,٧٨٥	مخصصات أخرى
٢٨,٨١٩,٤٠٨	-	٢٨,٨١٩,٤٠٨	مطلوبات أخرى
(٥٥٢,٦٦٥)	-	(٥٥٢,٦٦٥)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	٥٥,٣٨٣,٩٦٥	٧٣١,٦٠٢,٢٢٣	حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٤٥,٩٩٧	١,٩٤٥,٩٩٧	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٠٥٢,٥٦٦	-	٢,٠٥٢,٥٦٦	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٩٨٠,١٧٨,٥٢٣	٥٧,٣٢٩,٩٦٢	٩٢٢,٨٤٨,٥٧١	مجموع المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	٥٤٧,٣٩٦,٦٧٠	(٤٠٦,١٠١,٦٨٨)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	١٨٥,٧٥٤,٢٣٠	٢٣٠,٤٠١,٣١٤	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٣٧,٧٤٨	١٨,٨٧٤	١٨,٨٧٤	قروض غير محولة بالصافي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٥,٧٤٧,١٧٢	١٣,١٢٨,١٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٧,٧٠٠	-	١٧,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٧,٢٦٢	-	٣٧٧,٢٦٢	استثمارات في شركة حليفة
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٢٥,٧٣٨,٩٤٨	٢٩,٩٦٩,٦٧١	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القرض الحسن
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٢٩٩,٧٧٢	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٤٩,٥٨٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٧,١٧٦	-	٧,٥٢٧,١٧٦	موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٥١٥,٣٩٦,٢٤٠	٤٤٢,٤٠٦,٤٠٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٨٧٦,٢٨٨	-	٨٧٦,٢٨٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	تأمينات نقدية
٢,٦٠٣,٠٤٨	-	٢,٦٠٣,٠٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	-	١٥,٣٣١,٤٥٣	مطلوبات اخرى
(٨٢٠,١٢١)	-	(٨٢٠,١٢١)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٦٣١,٠٦٤,٣١٥	حسابات الاستثمار المشترك
٤,١٥٠,٤٣٠	٤,١٥٠,٤٣٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	-	١,٦٩٥,٢٩٧	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٢٦,٠٠٧,٢٥٤	٧٩٣,٦٤٩,٨٩٦	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	٤٨٩,٣٨٨,٩٨٦	(٣٥١,٢٤٣,٤٩٦)	الصافي

(٥٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي :

٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	
دينار	دينار	
٥,٥١٥,٤٠٤	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٦٢٨,٢١٧	قبولات
		كفالات:
١,٢٤٩,١١٥	١,٣٦٢,٠١٣	- دفع
١٠,٨٠,٦٥٤	٧,٤٥٤,١٨٦	- حسن التنفيذ
٦٣,٠٦٥	١١,٦٩٣,٩٧٣	- اخرى
٤٩,٨٩٢,١١٩	٤٦,٦٣٧,١٤٥	المجموع
		أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	- المسقوف غير المستفلة
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	المجموع

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٦٥,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٢).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٢١١,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٢).

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٧ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء و الرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع و الرأي يتعلق بأرصدة ما سمي "حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقاً". وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بقيد كافة أرصدة حسابات أمانات فروقات الفوائد الخاصة بالقروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناء على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الائتماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولا يوجد تأثير على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(٥٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٢,٦٣٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٧.

معايير المحاسبة الإسلامية:

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

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٨) "المربحة والبيوع الآجلة" ويهدف المعيار الجديد الى تحديد المبادئ المحاسبية والابلاغ المناسب للاعتراف والقياس والافصاح لتطبيقها فيما يتعلق بالمربحة وغيرها من معاملات البيع الآجل للبائع والمشتري، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٢) "الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة" والذي سهّل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥) ويهدف المعيار الجديد الى تحمين أسس التصنيف، القياس والعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المالية المماثلة، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٢) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) "عقود الأيجار" وبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لعقود الأيجار، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو أول كانون الثاني ٢٠١٩، يمكن للبنك تطبيق المعيار بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية، هذا وسوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود ايجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

(٥٨) مستويات القيمة العادلة

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

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

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

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
				دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,١١٢,٣٨٥	٢١٠,٤٧٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٩,٣١١,٦٨٣	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	٦٨٨,٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩٤,٤٧٧	١,٠٦٣,٧٢٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٨,٢٥٦,٨٠٠	٦,٩٩٢,٦٠٠	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				<u>٣٨,٨٩٣,٠٤٥</u>	<u>٢٩,٢٨٢,٥٤٠</u>	المجموع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

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

باستثناء ما ورد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٦٠,١٠٩,١٨٤	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٩٧,٢٨٠,٣٤٣	٤٤٨,٢٩٧,١٢٤	ذمم البهوع المجلدة والذمم الأخرى
المستوى الثاني	٥٥,٣١٥,٢٤٣	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,٦٣٣,٤٤٧	٩٢,١٩١,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة الحقة
	<u>٥١٥,٤٢٤,٤٢٧</u>	<u>٤٧١,٠٣٣,٥٤٤</u>	<u>٥٨٩,٩١٣,٧٩٠</u>	<u>٥٤٠,٤٨٨,١٢٤</u>	مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٧٨٠,٢٠١,٤١٤	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٩٤٠,٢٣٣,٥١٧	٩٣٠,٥٩٤,٨٧١	حسابات العملاء الجارية وحسابات الإستثمار المشتركة
المستوى الثاني	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٣٦٤	١٢,٤٧٠,٣٦٤	تأمينات نقدية
	<u>٨٠٢,٩٤٧,٤٦٢</u>	<u>٧٩٥,٧٣٦,١٥٢</u>	<u>٩٥٢,٧٠٣,٨٨١</u>	<u>٩٤٣,٠٦٥,٢٣٥</u>	مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة