



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٩ . ٢ آذار
الرقم المتسلسل ١٠٥٥
رقم الملف ١١٠٩١
الجهة المختصة ٦١١ الديوان

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

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

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

جدول المحتويات

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

صفحة

٩٩ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
--------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٩٤٨٩

الى السادة المساهمين
بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" والشركات التابعة المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك بناء عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن 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.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
<p>قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.</p> <p>كما قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك، كما تم الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات.</p>	<p>١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية</p> <p>إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.</p> <p>تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر إئتمانية متوقعة.</p>
<p>قمنا باختيار عينة من التسهيلات الائتمانية لمراجعة ما يلي:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والاساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة. 	

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

• مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من التعرضات.

• التسهيلات الائتمانية التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣).

• تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناتج عملية احتساب المخصصات.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤) و(١٢) و(٤١) حول القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي ١,٧٢١ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٦٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢ - تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار أعلاه.

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

امور التدقيق الرئيسية

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.	٣ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (١٢) حول القوائم المالية الموحدة.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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 بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية 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 التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- 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 الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً 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.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركائه التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٩

كريم بهاء الكبليسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٣٣٣,٢٧٠,٢٨٦	٥	٥	٥	٥
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	٦	٦	٦	٦
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٧	٧	٧	٧
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	١١,٥٠٢,٧٩٠	٨	٨	٨	٨
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٩	٩	٩	٩
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	١٠	١٠	١٠	١٠
٤,٥٨٩,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	١١	١١	١١	١١
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١٢	١٢	١٢	١٢
٤١,٣٩٣,٨٢١	٤٣,٢٣٢,٣٤٥	١٣	١٣	١٣	١٣
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,١٢٠,٥١٧	١٤	١٤	١٤	١٤
٥,٧٤٣,٠٠٦	٨,٦٩٩,٦٢٨	٢١	٢١	٢١	٢١
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	١٥	١٥	١٥	١٥
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥				

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	١٦	١٦	١٦	١٦
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	١٧	١٧	١٧	١٧
٥١,٢٦٧,٧١٧	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	١٨	١٨	١٨	١٨
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٦٢,١٠٩,٣٠٦	١٩	١٩	١٩	١٩
١٧,١٦٨,٤٠٦	١٥,٤٠٣,٥٣٣	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
١٧,٣٢١,٤٦١	١٥,٢٠٢,٧٣٢	٢١	٢١	٢١	٢١
٧٧٠,٠٦٨	٨٨٣,١٠٠	٢١	٢١	٢١	٢١
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥٣,١٨٩,١٤١	٢٢	٢٢	٢٢	٢٢
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦				

حقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	٢٣	٢٣	٢٣
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٢٤	٢٤	٢٤	٢٤
١٦,٥٩٧,٠٨١	٣,٢٣٠,٧٦٥	٢٤	٢٤	٢٤	٢٤
٧,٧٥٦,٩٩٧	١٠,٨٩١,٣٦٢	٢٤	٢٤	٢٤	٢٤
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	٢٦	٢٦	٢٦	٢٦
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٢٧	٢٧	٢٧	٢٧
٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	٣٣٦,٣٩٧,١٣٧				
١٠,٤٦٩,٢٨٣	٩,٩٤٢,٩٣٢				
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩				
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥				

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

توقيع

قائمة (ب)

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
١٦٤,٩٦٢,٢٤٥	١٤٣,٠٤٨,٢٩١	٢٨	الفوائد الدائنة
(٦٦,٦٦٠,٢٨٤)	(٥٠,١٩٩,١٩٥)	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
٩٨,٣٠٢,٠٦١	٩٢,٨٤٩,٠٩٦		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٣٢٨,٩٢٣	٢٠,٠٥٩,٨٨٦	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١١٧,٦٤١,٩٨٤	١١٢,٩٠٨,٩٨٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٧٦٠,٠٧٣	٣,٨٢٦,٧١٧	٣١	أرباح عملات أجنبية
(٣٤٣,٤٣٧)	٩٩,٢٩٦	٣٢	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٠٣,٩٩٦	١,١٠٦,٠٤٦	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٧٤١,٤٣٨	٨,٠٣٠,٧٤٨	٣٤	إيرادات أخرى
١٣٣,٧٠٤,٠٥٤	١٢٥,٩٧١,٨٨٩		إجمالي الدخل
٤١,١٢٥,٨٧٥	٤٠,١٥٠,٤١٠	٣٥	نفقات الموظفين
٩,٥٦٠,٨٧٧	٩,١٧٦,٠٩٩	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
٣١,١٤٠,٤١٨	٢٨,٩٢٩,٢٨٩	٣٦	مصاريف أخرى
٨,٩٧٩,٤٨٣	٣,٧٩٢,٥٤٦	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٥	(المسترد من) مخصص تدني موجودات مستملكة
٩١٢,٩٢٧	٣,٠٢٨,٣٤١	٢٠	مخصصات متنوعة
٩١,٧١٩,٥٨٠	٨٤,٠٧٦,٦٨٥		إجمالي المصروفات
٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤١,٨٩٥,٢٠٤		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٢,٢٧٧,٧٣٩)	(١١,٩٢٧,٤٢٤)	٢١	ضريبة الدخل
٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٩,٩٦٧,٧٨٠		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٣٠,١٢٦,٦٧٠	٣٠,٣٣٦,٤٧٠		ويعود إلى:
(٤١٩,٩٣٥)	(٣٦٨,٦٩٠)		مساهمي البنك
٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٩,٩٦٧,٧٨٠		حقوق غير المسيطرين
			الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٦٧	٠,١٦٩	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

يزيد المصطفى

قائمة (ج)

بنك القاهرة عمان

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٩,٩٦٧,٧٨٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥

الربح للسنة - قائمة (ب)

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم

تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

١,٣٩٥,٢٥٣	(٧٧٧,٦١٨)
٣١,٣٦٣,٠٣٣	٢٨,٩٢٩,١١٧

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

الدخل الشامل للسنة العائد إلى:

٣١,٧٣١,٧٢٣	٢٩,٣٤٩,٠٥٢
(٣٦٨,٦٩٠)	(٤١٩,٩٣٥)
٣١,٣٦٣,٠٣٣	٢٨,٩٢٩,١١٧

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

نور الدين

قائمة (أ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٤١,٨٩٥,٢٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل: الربح للسنة قبل الضريبة -- قائمة (ب)
			تعديلات:
٩,١٧٦,٠٩٩	٩,٥٦٠,٨٧٧	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٣	١٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		(المسترد من) مخصص تدني موجودات مستحقة
٣,٠٢٨,٣٤١	٩١٢,٩٢٧	٢٠	مخصصات متوقعة
١,٧٩١,٨٢٤	٥٦٨,٣١٧	١٢	خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
٤,٨٧٢	١٠,٤٢٢	٢٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٩٢,٩٤٢)	(٥,٥٢٠)	٢٤	(أرباح) بيع موجودات مستحقة
(٣,٦٣٣,٧٦٣)	(٤,٥٦٣,٢٢٦)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٤,٩٦٦,١٨١	٥٧,٤٤٧,٧٥٤		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات
(١,١٣٤,٤٠٠)	(١,٢٧٦,٢٠٠)		أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية
(٢٠,٩٥١,٨٣٥)	٤,٦٧٥,٤٢٧		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٥٥,٥٤٠	(٨,٣١٥,٤٢٥)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٥,٤٥٠,١٤٧)	(١٣٢,٩٨٢,١٤٠)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٩,٦٩٠,٥٤١)	(١٠,٣٢٤,٩٤٢)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٢,٥١٨,٢٩١	٩,٥٩٢,٥٢٩		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢٠٢,٤١٨,٥٩٨	١٦٤,٠٣٧,٢٤٧		الزيادة في ودائع العملاء
(٣٠,٢٠٩,١٣٠)	(١,٦٨٦,٧٤٨)		(النقص) في التأمينات النقدية
١٢,٨٢٠,٤٨١	٦,٦١٣,٩٥٨		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٧٧,٠٩٩,٣٨	٨٧,٧٨١,٤٦٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتوقعة
(١٦,٤٦٨,٢١٥)	(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٦٠,٥٠٨)	(٢,٦٧٧,٨٠٠)	٢٠	مخصصات متوقعة مدفوعة
٥٩,٧١٠,٣١٥	٧٠,٦٦٣,٢٣٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٣١٨,٤٦٨)	(١,١٩٠,٠٨٢)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤٣,١٠٥	١٥,٠٠٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٧,٧٨٤,٧٥٠)	(٢٧٠,٩٥٤,٢٤٦)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٤٧,٥٣٠,٨٤٧	١٣٦,٣٣٠,٨٥٤		استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٤,٩٩٥,٥١٦)	(٨,٠٩٢,٩٣٦)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٧,٦٢٩	٦٤,٢٤٠		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٣,١٤٩,٩٨٢)	(١,٥٥٦,٢٢٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
١١,٩٣٢,٨٦٥	(٢٤٥,٢٨٣,٥٩٠)		صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٤٤,٦٧٩,١٤٦	٥٥,٤٧٦,٧٣٦		الزيادة في الأموال المقرضة
(٢١,٩٢٧,٧٩٥)	(٨,٢٧٣,٨٧٨)		تسديد الأموال المقرضة
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٥٩٠)		مصاريف زيادة رأس المال
١,١٢١,٢٦٦	٢٥,٦٠٠,٢٦٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٣,٦٣٣,٧٦٣	٤,٥٦٣,٢٢٦		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٢,٧٦٤,٤٤٦	(١٤٩,١٢٠,٠٨٤)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٤,٣٧٠,٨١٤	١٥٩,٨١٢,٩٥٦	٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بسمه العبد

بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - معلومات عامة
- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٩١ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.
 - إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية :
- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمستقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
 - إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣) - (أ) و(ب)).

- أسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
 - يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا 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.

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للأوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك إسلامي	فلسطين	٢٠١٦
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية *	٣٥,٤٥٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

- إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي :

الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق)		الشركة الوطنية للأوراق المالية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٠١,٦٩٤	٢,٠٢٧,٥٨١	٢٠,٣١٣,٨٧١	١٥,٩٠١,٥٩٤
٦٥٨,٤٠٧	٦٤٤,١١٩	٨,٥٥٠,٢٥٤	٦,٧٦٩,٩٧٤
١,٥٤٣,٢٨٧	١,٣٨٣,٤٦٢	١١,٧٦٣,٦١٧	٩,١٣١,٦٢٠
مجموع الموجودات		مجموع الموجودات	
مجموع المطلوبات		مجموع المطلوبات	
صافي الموجودات		صافي الموجودات	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٤,٨٨٣	١٣٠,٦٨٧	١,٨٨٣,٠٠٣	١,٢٧٢,٣٩٧
٣١٨,٦٨٣	٢٩٠,٥١٢	٦٧٧,٦٢٥	٧٢٣,٥١٤
مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات	
مجموع المصروفات		مجموع المصروفات	
مصرف الصفا		شركة تملك للتأجير التمويلي	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠,٤٥٥,٠٨١	١١٧,٧٢٢,٥٠٧	٢٨,٥٥٠,٨٥٤	٣٢,٩٠٤,٤٠٣
٤٠,٥٧١,٦٣٢	٧٠,٣٤٦,٩٨٩	٢٢,٩١٧,٩٢٤	٢٦,٨٩٣,٤٣٥
٤٩,٨٨٣,٤٤٩	٤٧,٣٧٥,٥١٨	٥,٦٣٢,٩٣٠	٦,٠١٠,٩٦٨
مجموع الموجودات		مجموع الموجودات	
مجموع المطلوبات		مجموع المطلوبات	
صافي الموجودات		صافي الموجودات	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٣٦,٩٨١	٢,٨٤٤,٢٦٨	١,٣٨٩,٨٨٨	١,٤٨٧,٧١٧
٣,٣٩٣,٦٩٥	٤,٨٤٥,١٥٢	٩٩٦,٩٠٦	٨٦٥,٧١٣
مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات	
مجموع المصروفات		مجموع المصروفات	

* ان شركة ثمار للخدمات الاستثمارية مملوكة بالكامل من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للأوراق المالية .

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

ونتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و

• كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدني 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 بنمذجة المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو

- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل ، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقا للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك، ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

يتم احتساب مخصص لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وفقاً لتعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ اذار ٢٠١٤. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المشار اليه أعلاه حتى نهاية عام ٢٠١٩ على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ تاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨ .

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تفقد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي أن تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوية للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئته الضرائب (في العادة نقد) ، أي ان ترتيب الدفعة على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصفافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط أنه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصفافي.

٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

- أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي .
- ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
- ج - الاعتراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

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

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

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

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

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

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

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

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

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام (٢٠١٠). قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الاعتراض بالاثار التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة (٣٣٣,١٠٧,٨) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و(١٠٦,٤١٦) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

الرصيد كما في الكلون الأول ٢٠١٨ بعد التطبيق	الرصيد كما في الكلون الأول ٢٠١٨	الخسارة الائتمانية المترقعة *	المبلغ المعاد تصنيفه	الرصيد كما في كلون الأول ٢٠١٧	لبند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥١٩,١٩٢,١٧٦	(١,٠٩٤)	-	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	١٥٣,٣٥٦,٣٥٨	(٦٢,١٩٣)	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٩٤,١٦٢,٣٣٣	(٣٣٢,٥٧٠)	-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٤,٣٣١	٤,٠٣٧,٨٦١	-	(١٨,٢٣٧,٣٥٩)	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥١,٠٢٧,٢٦١	-	١٨,٢٣٧,٣٥٩	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	١,٥٢٩,١٠٩,٩٤٤	(٨,٨٢٦,٨٠٥)	-	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٢٩,٢٠٨,٠١٥	(٧٤٥,١٨٣)	-	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٥٠,٧٦٤,٤٩٦	(٣٨٦,١٧٤)	-	٥١,١٥٠,٦٧٠	كفالات مالية **
-	١١٥,٥٦٥,٧٧٢	(١,٠٨٢,٤١٥)	-	١١٦,٦٤٨,١٨٧	سقوف غير مستغلة **
-	٥٠,٧٢٢,٧٩٦	(٨٧,٦٤٣)	-	٥٠,٨١٠,٤٣٩	اعتمادات مستندية **
-	٩,٠٥٣,٣٣٣	-	٣,٣١٠,٣٢٧	٥,٧٤٣,٠٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٨٧٦,٩١٦	-	١٠٦,٨٤٨	٧٧٠,٠٦٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٤,٠٤٢,٩٧٠	-	(١٢,٥٥٤,١١١)	١٦,٥٩٧,٠٨١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	-	٤,٦٢١,١٠٩	٧١,٢٧٩,٧٦٠	الأرباح المدورة

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف.
* تم اظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بكالات مالية وسقوف غير مستغلة واعتمادات مستندية خارج قائمة المركز المالي ضمن بند المطلوبات الأخرى.

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية للمخصصات :

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الخسارة الانتمائية المتوقعة	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أرصدة لدى بنوك مركزية أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات انتمائية مباشرة موجودات مالية بالكلفة المطفأة كفالات مالية سقوف غير مستغلة اعتمادات مستندية
دينار	دينار	دينار	
١,٠٩٤	١,٠٩٤	-	
٦٢,١٩٣	٦٢,١٩٣	-	
٣٣٢,٥٧٠	٣٣٢,٥٧٠	-	
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٨,٨٢٦,٨٠٥	٤٨,٦٦٣,٠٣٠	
٧٤٥,١٨٣	٧٤٥,١٨٣	-	
٣٨٦,١٧٤	٣٨٦,١٧٤	-	
١,٠٨٢,٤١٥	١,٠٨٢,٤١٥	-	
٨٧,٦٤٣	٨٧,٦٤٣	-	

فيما يلي مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	افرادي
1,٥٨٢	-	-	-	1,٥٨٢
٢٧,٢٥٠	-	-	-	٢٧,٢٥٠
٢٤٠,٢٦٣	-	-	-	٢٤٠,٢٦٣
٦١,٥١٥,٧٤٧	٥٠,٤٠٣,٩٧٨	٨٠٤,٠٩٤	٦,٣٧٣,٣٨٩	١,٠٤٠,١٠٢
٩٤٧,٤٧٧	-	-	-	٩٤٧,٤٧٧
٣٤٦,١٠٠	٩٥,٥١٩	-	-	١٠٥,٥٦٠
١,٧٤٢,٠٠٥	٢,٢٠٨	٩,٨٠٠	٦٢٢,٦٩٨	١٥٢,٩٣٩
٤١,٨٧٥	-	-	-	٢٢,٣٢١
٦٤,٨٦٢,٣٩٩	٥٠,٥٠١,٧٠٥	٨١٣,٨٩٤	٦,٩٩٦,٠٨٧	٢,٥٣٧,٤٩٤

أرصدة لدى بنوك مركزية	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
كفالات مالية	
سقوف غير مستغلة	
اعتمادات مستندية	
المجموع	

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

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

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقة معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الحليفة والمشاركات المشتركة"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاركات المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والافتقادات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١)

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

نتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .
قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

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

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

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

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

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

- أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتقاس في البداية على اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.
- ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطته التمويلي) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلية ضمن اطار المعيار بقيمة ٤,١ مليون دينار . بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٤,١ مليون دينار عدا عقود الايجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٢٤,٦ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ٢٣,٥ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بقيمة ٤,١ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٤ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ١ مليون دينار .

إن الآثر الموضح والمبين اعلاه ، يكون له اثر على القوائم المالية التي سيتم إصدارها للفترات التي تبدأ من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) .

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

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

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

الإيجارات التمويلية

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

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

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

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

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

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام 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 (٤٤).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقترض، 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

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا 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) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا 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 الايضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ)

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من 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 بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
١١٣,٠٩١,٦٥١		٧٨,٦٨٥,٠٢٧	
نقد في الخزينة			
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
٥٣,٤٠١,٩٠٣		١٢١,٠٩١,٧٩١	
حسابات جارية وتحت الطلب			
١٠,٦٣٥,٠٠٠		١٤٣,٣٥٨,٨٠٠	
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار			
١٠٠,٨٤٣,٣١٤		٩٣,٠٥٧,٦٥٢	
متطلبات الاحتياطي النقدي			
٥٥,٤٠٠,٠٠٠		٨٣,٠٠٠,٠٠٠	
شهادات ايداع			
٣٣٣,٣٧١,٨٦٨		٥١٩,١٩٣,٢٧٠	
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)		-	
(١,٥٨٢)		-	
المجموع		٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	
٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦		٥١٩,١٩٣,٢٧٠	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، بالإضافة الى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين اعلاه.

- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إنصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧
-	-	-	-
٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

من (Aaa) الى (Baa٣)

من (Ba١) الى (Caa٣)

المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	-	-	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣
٨,٥٢٢,٧١٢	-	-	٨,٥٢٢,٧١٢
(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)	-	-	(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المصددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

الأرصدة المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٩٤	-	-	١,٠٩٤
١٠,١٠٦	-	-	١٠,١٠٦
(٩,٦١٨)	-	-	(٩,٦١٨)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٥٨٢	-	-	١,٥٨٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المصدرة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المصدرة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
١,٠٤٣,٠٥٥	٨٦٤,٩٢٣
٢٤,٦٤٢,٤٢٨	٦٩,٨٨٧,١٠٠
٢٥,٦٨٥,٤٨٣	٧٠,٧٥٢,٠٢٣
٣٦,٤٠٦,٥٩٤	١٧,٥٧٠,٣٣٠
٥٥,٧٨٧,٨٧٣	٦٥,٠٩٦,١٩٨
٩٢,١٩٤,٤٦٧	٨٢,٦٦٦,٥٢٨
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	١٥٣,٤١٨,٥٥١
(٢٧,٢٥٠)	-
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	١٥٣,٤١٨,٥٥١

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
- مجموع المحلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :

- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
- مجموع الخارجية

ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٧,٤٤٩,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٨,٤٣٥,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٢١١,٥٠٢	-	-	٥٨,٢١١,٥٠٢
٣٢,١٥٨,٧٧٠	-	-	٣٢,١٥٨,٧٧٠
١٤,٩٦٦,٥١٩	-	-	١٤,٩٦٦,٥١٩
١٢,٥٤٣,١٥٩	-	-	١٢,٥٤٣,١٥٩
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-	١١٧,٨٧٩,٩٥٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (Aaa) إلى (Baa٣)

من (Ba١) إلى (Caa٣)

من (Ca) إلى (C)

من (١) إلى (٦)

المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٥٢,٦٥٠,٧٥٠	٧٦٧,٨٠١	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١
١٠٧,٢٩٢,٥٠٠	-	-	١٠٧,٢٩٢,٥٠٠
(١٤٢,٨٣١,١٠١)	-	-	(١٤٢,٨٣١,١٠١)
-	-	-	-
٧٦٧,٨٠١	(٧٦٧,٨٠١)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-	١١٧,٨٧٩,٩٥٠

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المستحقة
التغير في القيمة المعادلة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الاستثمارات المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٢,٠٨٦	١٠٧	-	٦٢,١٩٣
٢٧,١٠٧	-	-	٢٧,١٠٧
(٦٢,٠٧٢)	-	-	(٦٢,٠٧٢)
١٠٧	(١٠٧)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٢	-	-	٢٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٧,٢٥٠	-	-	٢٧,٢٥٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
خسارة التدني على الأرصدة والإبداعات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسدة
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
الأرصدة المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
-	٣,٥٤٥,٠٠٠
٦١٢,٣٧٦	٣٤,٤٣٨,٣٥٣
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-
٦١,٢٠٧,١٠٠	٥٦,٥١١,٥٥٠
٨٩,٨١٩,٤٧٦	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
(٢٤٠,٢٦٣)	-
٨٩,٥٧٩,٢١٣	٩٤,٤٩٤,٩٠٣

إيداعات تستحق خلال فترة:

أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر

أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر

أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر

أكثر من سنة

المجموع

ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ايداعات بنوك)

المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إفصاح بتوزيع اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤,٨١٩,٤٧٦	-	-	٦٤,٨١٩,٤٧٦
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (Aaa) إلى (Baa٣)

من (Ba١) إلى (Caa٣)

المجموع

فيما يلي الحركة على ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	-	-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
٨٦,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٦,٨١٩,٤٧٦
(٩١,٤٩٤,٩٠٣)	-	-	(٩١,٤٩٤,٩٠٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦

الرصيد كما في بداية السنة

الايداعات الجديدة خلال السنة

الايداعات المستحقة

التغير في القيمة العادلة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

الاستثمارات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣٣٢,٥٧٠	-	-	٣٣٢,٥٧٠
٢٣٩,١٣٨	-	-	٢٣٩,١٣٨
(٣٢٦,٢٧٤)	-	-	(٣٢٦,٢٧٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥,١٧١)	-	-	(٥,١٧١)
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٤٠,٢٦٣	-	-	٢٤٠,٢٦٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)

خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والممددة

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

الأرصدة المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠
١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠

اسهم شركات

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٨,٢٦٤,٧٨٧	٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٣٠,٣٥٦,٣٤٠
٤,٠٥٧,٦٦٠	٢,٤٣٣,٥٦٢	٢,٤٣٣,٥٦٢
٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٣٢,٧٨٩,٩٠٢

اسهم متوفر لها أسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٣,٩٠٣,٩٩٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١,١٠٦,٠٤٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها.

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية:

١٢,٠١٢,٣٢٦	٣,٩٢١,٢١٠	سندات خزينة حكومية اجنبية
١٧,٤١٠,١٥٤	١٧,٢٧٢,٩٩٢	سندات واسناد قرض شركات
٢٩,٤٢٢,٤٨٠	٢١,١٩٤,٢٠٢	مجموع موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية:

٤٤,٠٥٧,٢٦٧	٥٩,٨٦٩,٢٥٦	اذونات خزينة اردنية
٤١٠,٣١٢,٤٨٩	٢١٣,٣٦٠,٤٠٦	سندات خزينة حكومية
١,٩٣٨,٨٥٤	٦٥٦,٧٣٤	سندات مالية حكومية او بكفالتها
٥٤,٢٨٣,٦٠٠	٣٠,٢٨٣,٦٠٠	سندات واسناد قرض شركات
٥١٠,٥٩٢,٢١٠	٣٠٤,١٦٩,٩٩٦	مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية

المجموع

٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
(٩٤٧,٤٧٧)	-
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨

ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة)

تحليل السندات:

٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
-	-
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

إفصاح بتوزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,١٥٩,٦١٩	-	-	-	١٩,١٥٩,٦١٩
٤٦٦,٨٥٥,٠٧١	-	-	-	٤٦٦,٨٥٥,٠٧١
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٤,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

من (Aaa) الى (Baa٣)

من (Ba١) الى (Caa٣)

من (١) الى (١)

المجموع

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٤,٦٤٨,٥٢٢	٧١٥,٦٧٦	-	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦	-	-	٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦
(١٧٩,١٣٨,١٨٨)	(٧١٥,٦٧٦)	-	(١٧٩,٨٥٣,٨٦٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠

القيمة العادلة كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
التغير في القيمة العادلة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الاستثمارات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٥,٣٩٨	٩,٧٨٥	-	٧٤٥,١٨٣
٨٥١,٢١١	-	-	٨٥١,٢١١
(٦٤٩,١٠٦)	(٩,٧٨٥)	-	(٦٥٨,٨٩١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٩٧٤	-	-	٩,٩٧٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٤٧,٤٧٧	-	-	٩٤٧,٤٧٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
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
الاستثمارات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تم رهن تلك السندات مقابل الاموال المقرضة من البنك المركزي الاردني مقابل سلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتمويل الصناعي.

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٢,٦٦١,٣٣٣	٨,٤٤٠,٧٠٩	حسابات جارية مدينة
٦٦٦,٨٢٣,٧٠٢	٦٥٥,٥٧٢,٧٦٧	قروض وكمبيالات *
١٢,١٠٥,٧٥٧	١٥,٢٥٩,٧٦١	بطاقات الائتمان
٦,٤١٤,١٧٤	٦,٤٣٤,٨٩٩	أخرى
١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩١,٦٥٠,٦٢٢	١٠٣,٢٩٦,٢٨٠	حسابات جارية مدينة
٢٦٩,٠٥٢,٨٢٩	٣٥٧,٠٥٥,٧٠٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٨,٠٥٢,١٩٠	٢٢,٢٧٣,٧١٥	حسابات جارية مدينة
٩٢,٨٠٧,٠٢٨	١١٩,١٨١,٩١٨	قروض وكمبيالات *
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢٢١,١١٤,٥٥٩	الحكومة والقطاع العام
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	المجموع
(١٠,٥٣٠,١٨٧)	(١٠,٢٨٨,٥٤٨)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)	(٦١,٥١٥,٧٤٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٠,٦٣٩,٦٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥,١٢٠,٦٥٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني ٨٢,٧٧٨,٧٣٥ دينار أي ما نسبته ٤,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧١,١٥٠,٧٢٥) دينار أي ما نسبته ٤,٤٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٢,٥٦١,١٧٠ دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٠,٦٦٢,٢٨١) دينار أي ما نسبته ٣,٨٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٧,٥١١,٢٧٩ دينار أي ما نسبته ٤,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٠,٦٣٧,٧٨٤) دينار أي ما نسبته ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٥,٣٥١,٨٥٠ دينار أي ما نسبته ٣,٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٣,٦٦٩,٦٩٩) دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجمعي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	٥٩,٠٦٤,٣٦٣	٣٠,٢٩١,٧٩٧	١٣٧,٢٤٥,٩٢٧	٨٣٤,٨٦٣,٩٥١	٥٣٥,٦٦٣,٩٢٨
٤٣٨,٢٥٥,٤٤٨	١٣,٨٩٢,٣٢٢	٤,٣٧٦,٠١٧	٤٢,٦٤١,٧٣٢	١٤٠,٠٢٩,٤٧٥	٢٢٧,٤١٥,٩٠٢
(٣٠٩,٧٧١,٩١٠)	(٩,٨٥٠,١١٢)	(٦,٧٤٨,٦٦٠)	(٢١,٥٩٤,٣١٢)	(١٢٨,٤٠٠,٨٣٦)	(١٤٣,١٧٧,٤٩٠)
-	(٧,٤٥٥,٩١٥)	(١٤,٦١٣,٤٧٧)	(٩٠,٢٢٢,٦٥٨)	١٧,٧٣٦,٥١١	٩٤,٥٦٥,٤٨٩
-	(٥,٥٤٥,٧٨٣)	٢٤,٠٥٢,٠٨٤	٤٥,٦٦١,٩٧٤	(٢٢,٤٥٦,٤٢١)	(٤١,٧١١,٨٥٤)
-	٤٠,٠٢٨,٣٢٤	(٦,٥١٢,٩٦١)	(٨,٣٤١,٩٦٣)	(٢٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٥,١٦٣,٨٧١)
-	-	-	-	-	-
(٤,٣٢٨,٨٠٨)	(٤,٣٢٨,٨٠٨)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٧٢١,٣٧٤,١٩٦	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٠,٨٤٤,٨٠٠	١٠٥,٣٨٠,٧٠٠	٨٢١,٧٦٣,١٩١	٦٧٧,٥٩٢,١٠٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات الممددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدونة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	الحكومة	الشركات		القروض	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٤٩٣,٠٥٩	٥,٢٩٥,١٦٤	٥,٠٧٩,٥٠٧	٤,٠٨٥,٥١١	٤٢,٥٣٦,٥٩٤
٧,٢٢٩,٣٠٤	١١٤,٣١٠	٢,٤٣٨,٤٢٢	٢,٢٥٠,٠٠٨	٩٧٣,١٦٠	١,٥٦٣,٤٠٤
(٦,٨٢٣,٠٨٧)	(٦,١٧٢)	(٨٠١,٨٢٨)	(٢٨٣,٥٢٧)	(٧٨٨,٣٦٢)	(٤,٩٤٢,٦٩٨)
٣,١١١,٠٢٩	٤٣٨,٧٣٨	٧٥٨,١١٧	٥٥٠,٨١٧	٢٤٤,٣٧٩	١,١١٨,٩٧٨
(٦٢٢,٩١٤)	(٤٣٨,٧٣٨)	(١٤,١٢٧)	(٤٣٥,٨٢٢)	(١٩٩,٥١٣)	٤٦٥,٢٨٦
(٢,٤٨٨,١١٦)	-	(٧٤٣,٩٩٠)	(١١٤,٩٩٥)	(٤٤,٨٦٦)	(١,٥٨٤,٢٦٥)
١٢,٧٨٧,٨٧٢	٩٤٣,٩١٦	١,٢٥٧,٢٥٥	١,٦٨١,٨١٧	١,٠٦٥,٦٥٧	٧,٨٣٩,٢٢٧
(٧,١١٩,٤٨٣)	١٣٤,٨٥٧	(١,٣٠٥,٤١٤)	(٧٢٠,٩٢٩)	(٢١٥,٣٦٩)	(٥,٠١٢,٦٢٨)
(٢,١٥٨,٦٩٢)	-	-	(٩٧٤,٤٤٧)	-	(١,١٨٤,٢٤٦)
-	-	-	-	-	-
٦١,٥١٥,٧٤٧	١,١٧٩,٤٧٠	٦,٨٨٣,٥٩٩	٧,٠٢٢,٤٢٩	٥,١٢٠,٥٩٧	٤٠,٧٩٩,٦٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)

خسارة التكني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التكني على التسهيلات الممددة

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

التسهيلات المدونة

فروقات تقييم

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

المحول خلال السنة إلى الإيرادات

المستخدم من المخصص خلال السنة (البيون المشطوبة)

فروقات تقييم

الرصيد في نهاية السنة

المخصص على أساس العميل الواحد:

التسهيلات غير العاملة

التسهيلات تحت المراقبة

المخصص على أساس المحفظة التسهيلات غير العاملة

المجموع

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

الائتمانية المتوقعة البالغة ٨,٨٢١,٨٠٥ دينار قبل الضريبة كتعديل على الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٣٠,١٨٧	١٠,٢٩٥,٦٨٠	١,٨٩٤	١٣٦,٠٨٩	٧٩,٤٥٤	١٧,٠٧٠
١,١٤٢,٩١٨	١,٠٩٧,١٧٧	٣٠,٨٩٨	١,١٠٥	٢,٣٦٩	١٠,٣٦٩
(٥,٨٤٦,٨٧٦)	(٥,٦٢٧,٤٦٥)	(١٠,٩٥٥)	(١٣٠,٠١٢)	(٣٤,٥٩٩)	(٤٢,٨٤٥)
-	(٢٢,٩٦٥)	(٢٥٩)	(٤١,٨٤٠)	٢٤,١٨٥	٤١,٨٧٩
-	(٤٦,٥٨٦)	١٠,٧١٧	٢٦,٢٥٢	(٣٨٢)	-
-	٦٤,٤٢٤	(١,٢٤٦)	(٥)	(٦٢,٢٣١)	(٩٤٧)
-	-	-	-	-	-
٣٣٢	(٦٤,٧٨٦)	٩,٢١٧	(٥,٥٩٣)	٢٠,٢٣٠	٤١,٢٦٥
٤,٨٣٦,٦٦٩	٤,٨٣٦,٦٦٩	-	-	-	-
(٣٧٤,٣٥٠)	(٣٧٤,٣٥٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,٢٨٨,٥٤٨	١٠,٢٢٢,٠٨٤	٣١,٠٥٤	٢,٠٨٩	٨,٧١٥	٢٤,٥٢٦

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الحكومة	الشركات			الأفراد
		القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧
١,١٤٢,٩١٨	٢٨٨,٨٥٧	١٢٧,٢٦٨	٣٩,١٦٩	١٢٥,٢٩٢	٥٦٢,٢٣٢
(١,٠٢٧,٩٠٨)	(٢٢)	(١١٥,٨٨٢)	(٨٢,٢٧٥)	(٥,١٦٤)	(٨٣٢,٠١٤)
٢,٥٠٢	-	(٩٢٤)	٤١,٨٥٥	٢٦١	(٣٨,٦٩٠)
٣,٦٢٤	-	٦	(٥,٥٩٩)	٨٠٨	٨,٤٠٩
(٦,١٢٧)	-	٩١٨	(٢٦,٢٥٦)	(١,٠٦٩)	٣٠,٢٨٠
-	-	-	-	-	-
٢٧,٧٠٢	-	٢٧,٧٠٢	٤,٨٠٨,٩٦٧	-	(٤,٨٠٨,٩٦٧)
(٣٧٤,٣٥٠)	-	-	(٣٥٤,٦٣٨)	-	(١٩,٧١٢)
-	-	-	-	-	-
١٠,٢٨٨,٥٤٨	٢٨٨,٨٥٧	١,٣٦٤,٠٢٥	٦,٤١١,١١٥	٢٧٨,٠٦٦	١,٩٩٦,٤٨٥

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧
١,١٤٢,٩١٨	٢٨٨,٨٥٧	١٢٧,٢٦٨	٣٩,١٦٩	١٢٥,٢٩٢	٥٦٢,٢٣٢
(١,٠٢٧,٩٠٨)	(٢٢)	(١١٥,٨٨٢)	(٨٢,٢٧٥)	(٥,١٦٤)	(٨٣٢,٠١٤)
٢,٥٠٢	-	(٩٢٤)	٤١,٨٥٥	٢٦١	(٣٨,٦٩٠)
٣,٦٢٤	-	٦	(٥,٥٩٩)	٨٠٨	٨,٤٠٩
(٦,١٢٧)	-	٩١٨	(٢٦,٢٥٦)	(١,٠٦٩)	٣٠,٢٨٠
-	-	-	-	-	-
٢٧,٧٠٢	-	٢٧,٧٠٢	٤,٨٠٨,٩٦٧	-	(٤,٨٠٨,٩٦٧)
(٣٧٤,٣٥٠)	-	-	(٣٥٤,٦٣٨)	-	(١٩,٧١٢)
-	-	-	-	-	-
١٠,٢٨٨,٥٤٨	٢٨٨,٨٥٧	١,٣٦٤,٠٢٥	٦,٤١١,١١٥	٢٧٨,٠٦٦	١,٩٩٦,٤٨٥

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠,٧٩٤,٩٢٥	-	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨
١,٢٧٣,٩٠٣	٢٣	(٧٠,٠٣٦)	(٤,٥٩٤,٠٨٣)	٧٢,٤٩٥	٥,٨٦٥,٥٠٤
(٩٠١,٤٨٢)	-	(٥٨٢,٦٠٦)	(١٣٧,٢٩٢)	(١٥,٠٦٩)	(١٦٦,٥١٥)
(١٢٧,١٥٩)	-	(٢٠,٢٤٥)	(١٠٠,٧٢٤)	-	(١٦,٠٩٠)
١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧

كما في ٢٠١٨ كانون الأول

(٩) _____ للمجلس الوطني للثقافة والفنون والآداب

[illegible]

الحكومية والقطاع العام

٢٠١٨ مخاض الأول من كانون الثاني

حساب المعامل الدولي للمساكنة (٩)

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المرحلة الرابعة		
الخصائص الاقتصادية		إجمالي	الخصائص الاقتصادية		إجمالي	الخصائص الاقتصادية		إجمالي	الخصائص الاقتصادية		إجمالي
فوائد متعلقة	التوقف		فوائد متعلقة	التوقف		فوائد متعلقة	التوقف		فوائد متعلقة	التوقف	
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٧,٠٩٥,٩٩٧	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٧,٠١٤,٧٢٩	٣٦,٨٢٧,٦٨٨	٢٩,٣٤٠,٩٥١	١,٨٦٦	٢٩٨,٨٤٦	١٤,١٧٣,٢٥٢	٧٩,٤٠٢	٥,٤١٥,١٢٠	٦٥٤,٤٠,٧٦٣
١٥٨,٤٣٨	٤,٠٨٥,٥٠١	١٩٩,٤٩١,٢٤٠	١٥٨,٣٥٨	٢,٥٦٤,٨١٤	٥,١٤٧,٦٨٧	٢٨	١٥٠,١٠٩	١٥,٤٩٦,١٨١	٥٢	١,٣٧٠,٥٨٨	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢
٢,٠٠٠,٨٩٢	٥,٠٧٩,٥٠٧	٣٦,٧٣٢,٤٥١	١,٩٣٩,٧٢١	٢,٤٩١,٢٩٣	١١,٠٧٩,٢٣٦	٤٧,٠٠٧	١,٣٣٢,٠٩٩	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	١٤,١٦٤	٢٥٥,١١٥	٢٨٧,٢٢٤,١٤١
١,٢٧٤,٨٣٧	٥,٢٩٥,١٦٤	١١٠,٨٥٩,٢١٨	١,١٨٢,٨٧٢	٤,٥٠٩,٧١٢	١٣,٤٩٦,٠٠١	٨٩,٠٨٢	٥٠٢,٨٧٠	٣٩,٤٢٩,٢٢٧	٢,٨٨٣	١٧٢,٥٨٢	٥٧,٩٣٣,٩٩٠
٢٣	٤٩٣,٥٠٩	٢٢٨,٠٧١,٠٩١	-	١٧٦	٤٨٨	-	٤٣٩,٦٢٤	٣٥,٥٨٨,٩٩٠	٢٣	٥٢,٢٥٩	١٩٢,٤٧١,١١٣
١,٠٥٢,١٨٧	٥٧,٤٨٩,٨٣٥	١,٥٩٧,١٢٩,٦١٦	١٠,٢٩٥,١٨٠	٤٧,٢٥٨,١٢٣	٥٩,٠٤٤,٣٦٣	١٣٧,٩٨٣	٢,٧٢٤,٥٤٨	١٦٧,٥٢٧,٧٢٤	٩٦,٥٢٤	٧,٣٦٦,١٦٤	١,٣٧,٥٢٧,٨٩٩

حكومة و القطاع العام

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى:

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٧٤,٣٧١,٥١٨	٥٧,١٠٤,٦٨٦	-	٤٣١,٤٧٦,٢٠٤
٩٤٥,١٤٧	١٠,٢٨٨,٧٧٨	-	١١,٢٣٣,٩٢٥
-	-	١٧,٦٤١,٨٥٤	١٧,٦٤١,٨٥٤
٣٧٥,٣١٦,٦٦٥	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	١٧,٦٤١,٨٥٤	٤٦٠,٣٥١,٩٨٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (١) إلى (٦)

(٧)

من (٨) إلى (١٠)

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٨٧,٢٣٤,١٤١	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	١١,٠٧٩,٢٣٦	٣٦٠,٧٠٣,٤٥١
١٣٢,٢٧٥,٧٣٥	٣٤,٤٢٤,١٣٢	٧,٤٦٢,٢٤٠	١٧٤,١٦٢,١٠٧
(٥٧,٥٥١,٠٠٧)	(١٤,٠٣٥,٧٨٩)	(١,١٢٦,١٠٠)	(٧٢,٧١٢,٨٩٦)
٣٧,٧٣٠,٩٧١	(٣٧,٧٢٧,٥٩٤)	(٣,٣٧٧)	-
(٢٤,٣٧٣,١٧٥)	٢٧,٣٥٢,٩٠٩	(٢,٩٧٩,٧٣٤)	-
-	(٥,٠١٠,٢٦٨)	٥,٠١٠,٢٦٨	-
-	-	-	-
-	-	(١,٨٠٠,٦٧٩)	(١,٨٠٠,٦٧٩)
-	-	-	-
٣٧٥,٣١٦,٦٦٥	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	١٧,٦٤١,٨٥٤	٤٦٠,٣٥١,٩٨٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٥٥,١١٥	١,٣٣٣,٠٩٩	٣,٤٩١,٢٩٣	٥,٠٧٩,٥٠٧
٢٨١,٦٥٤	٧١٣,٤٠٤	١,٢٥٤,٩٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٨
(٦٥,٣٩٦)	(١٥٤,٥٨١)	(٦٣,٥٥٠)	(٢٨٣,٥٢٧)
٥٩٨,٠١١	(٥٩٧,٠٨٢)	(٩٢٩)	-
(٤٧,١٩٤)	٣٧٧,٧٧٣	(٣٣٠,٥٧٩)	-
-	(٢١٦,٥١٣)	٢١٦,٥١٣	-
(٤٣٠,٧٥٠)	٤٣٥,٥٢٦	١,٦٧٧,٠٤١	١,٦٨١,٨١٧
-	-	(٧٢٠,٩٢٩)	(٧٢٠,٩٢٩)
-	-	(٩٧٤,٤٤٧)	(٩٧٤,٤٤٧)
-	-	-	-
٥٩١,٤٤٠	١,٨٩١,٦٢٦	٤,٥٤٩,٣٦٣	٧,٠٣٢,٤٢٩

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة

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

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠١٨					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إجمالي	فردى	إجمالي	فردى	إجمالي	فردى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٢٣٠,٥١٧	-	١٥,٢٧٩,٦١٥	-	-	-
٢٢٥,٩٠١	-	١٠,٣٩٣,٩٧٨	-	-	-
-	-	-	-	١٤,٩٨٩,٧٣٩	١٤,٩٨٩,٧٣٩
-	٣,١٨٤,٢٤٢	٦٣٣,٦٥٥	-	٥١٧,٩٨٦	٤,٢٣٥,٨٨٣
٩٦,٤٥٦,٤١٨	٣,١٨٤,٢٤٢	٢٥,٦٧٣,٥٩٣	٦٣٣,٦٥٥	١٥,٥٠٧,٧٢٥	١٤١,٤٥٥,٦٣٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (١) إلى (٦)

(٧)

من (٨) إلى (١٠)

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إجمالي	فردى	إجمالي	فردى	إجمالي	فردى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٩٥٨,١٧٤	١,٩٧٥,٨١٦	١٧٢,٣٦٤	٣٩,٢٥٦,٨٦٣	١٣,٤٩٦,٠٠١	١١٠,٨٥٩,٢١٨
٥١,٧٥٧,٨٢٢	٢,٢١٤,٤٠٦	٦,٦٤٣,١٧٨	٤٤٢,٤٢٥	٢,٢٢٧,٧٠٦	٦٣,٤٢٥,٥٤٧
(٢٣,٤٤٢,٣١٥)	(٥٨٢,٣٧٤)	(٧,٥٥٨,٥٢٣)	(٧٨,٥٢١)	(١,١٦٧,٢٩٩)	(٣٢,٨٢٩,١٣٢)
٢١,٢٣٥,٥٢٨	١١,٤٥٤	(١٦,٩٠٦,٠٧٤)	(١١,٤٥٤)	(٤,٢٢٩,٤٥٤)	-
(٦,٥٩٩,٤٥٩)	(٢٥٥,٦٤٣)	٧,٥٦٩,٨٤٥	٢٥٥,٦٤٣	(٩٧٠,٢٨٦)	-
(٢,٤٥٣,٣٤٤)	(٢٧٩,٤١٧)	(٣,٣٣١,٦٩٥)	(١٤٦,٨٠٢)	٦,٢١١,٢٥٨	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٩٦,٤٥٦,٤١٦	٣,١٨٤,٢٤٢	٢٥,٦٧٣,٥٩٤	٦٣٣,٦٥٥	١٥,٥٠٧,٧٢٦	١٤١,٤٥٥,٦٣٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المستددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المودومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إجمالي	فردى	إجمالي	فردى	إجمالي	فردى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٥٢١	١١٥,٠٦١	٤٩٢,٠٦٠	١٠,٨١٠	٤,٥١٩,٧١٢	٥,٢٩٥,١٦٤
١٢٥,٥٧١	٩٠,٩٦٢	٥١٨,٨٨٦	٢٧,٨٤٦	١,٦٧٥,١٥٧	٢,٤٢٨,٤٢٢
(٢٧,٥٦١)	(٣٩,٣٠٨)	(١٣٩,٥٣٥)	(٦٩٦)	(٥٩٤,٧٢٨)	(٨٠١,٨٢٨)
٨٨٣,٥٥٠	١,٨٠٨	(١٦٧,٨٦١)	(١,٨٠٨)	(٧١٥,٦٨٩)	-
(٩,٨٢٦)	(١٨,٤٨٣)	١٧٨,٠٨٥	١٨,٤٨٣	(١٦٨,٢٥٩)	-
(٨٣,١٥٢)	(١٥,٧٧٩)	(٢٢,٧٢٠)	(٨,٣٠٦)	١٢٩,٩٥٨	-
-	-	-	-	-	-
(٧٧٩,٤٠٢)	(١,٥٢٥)	٢,٦٥٤	٢,٥٢٨	٢,٠٣٣,٠٠٠	١,٢٥٧,٢٥٥
-	-	-	-	(١,٣٠٥,٤١٤)	(١,٣٠٥,٤١٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٦٦,٧٠٠	١٢٢,٧٢٦	٨٥١,٥٦٩	٤٨,٨٥٧	٥,٥٨٣,٧٢٧	٦,٨٨٣,٥٩٩

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستددة

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

التسهيلات المودومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إنصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد:

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩
٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

غير مصنف

المجموع

إنصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٢٩,٣٤٠,٩٥١	١٤,٦٢٣,٢٥٢	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣
١١٢,١٦٥,٨٤٠	٢,٨٢٦,٧٠٥	١,٦٢٦,٢٣٧	١٠٧,٧١٢,٨٩٨
(١٢١,٩٢٤,٥٤١)	(٦,٥٦٠,١٩٥)	(٤,٨٤٦,٥٧٧)	(١١٠,٥١٧,٧٦٩)
-	(٢,٨٩٥,٩١٤)	(٥,٦٦٣,٨٣١)	٨,٥٥٩,٧٤٥
-	(١,٣٦٥,١٢٨)	١٧,٧٩٧,٧٣٠	(١٦,٤٣٢,٦٠٢)
-	٢١,٤٧٧,١٢٢	(٤,٥٥٣,٢٩٦)	(١٦,٩٢٣,٨٣٦)
-	-	-	-
(٢,٥٣٨,١٢٩)	(٢,٥٣٨,١٢٩)	-	-
-	-	-	-
٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إنصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٣٦,٨٢٢,٦٢٨	٢٩٨,٨٤٦	٥,٤١٥,١٢٠
١,٥٦٣,٤٠٤	٣٣٢,٤٧١	١٥١,٣٩٦	١,٠٧٩,٥٣٧
(٤,٩٤٢,٦٩٩)	(٣,٦٣٣,٣١٢)	(٦٠,١٥٩)	(١,٢٤٩,٢٢٨)
-	(١,٣٣٥,٠٩٩)	(١٧١,٩٨٤)	١,٥٠٧,٠٨٣
-	(٦٠٨,٤١٢)	٧٨٣,٦٦٣	(١٧٥,٢٥١)
-	٣٥٩,٢٤٧	(١٤٦,٣٩٣)	(٢١٢,٨٥٤)
٧,٨٣٩,٢٢٧	٩,٧١٦,٨٧٩	(٤٣٩,٩٤٠)	(١,٤٣٧,٧١٢)
(٥,٠١٢,٦٢٨)	(٥,٠١٢,٨٠٥)	-	١٧٧
(١,١٨٤,٢٤٦)	(١,١٨٤,٢٤٦)	-	-
-	-	-	-
٤٠,٧٩٩,٦٥٢	٣٥,٤٥٧,٣٥١	٤١٥,٤٢٩	٤,٩٢٦,٨٧٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المعتد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة

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

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي:

٢٠١٨			
المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٩٢,١٣٩,٧٥٠	١١,٢٢٧,٦٣٠	٩,٣٧٧,٠٠٥	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥
١٩٢,١٣٩,٧٥٠	١١,٢٢٧,٦٣٠	٩,٣٧٧,٠٠٥	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧٨,٨٤٧,٣٧٢	١٥,٤٩٦,١٨١	٥,١٤٧,٦٨٧	١٩٩,٤٩١,٢٤٠
٣٠,٠٠٢,١٧١	٢,٣٠٧,٣٥٥	١,٠٦٤,٣٠٤	٣٣,٣٧٣,٨٣٠
(١٧,٣٠٠,٦٩٣)	(١,٨٢٣,٥٦٢)	(٩٩٦,٤٣٠)	(٢٠,١٢٠,٦٨٥)
٩,١٦٥,٣٦٢	(٨,٩٣٨,١٩٢)	(٢٢٧,١٧٠)	-
(٥,٧٦٨,١٧٦)	٥,٩٩٨,٧١١	(٢٣٠,٥٣٥)	-
(٢,٨٠٦,٢٨٦)	(١,٨١٢,٨٦٣)	٤,٦١٩,١٤٩	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩٢,١٣٩,٧٥٠	١١,٢٢٧,٦٣٠	٩,٣٧٧,٠٠٥	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المصددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما يلي:

المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٣٧٠,٥٨٨	١٥٠,١٠٩	٢,٥٦٤,٨١٤	٤,٠٨٥,٥١١
٣٥٣,٤٦٩	٣٧١,١٢٣	٢٤٨,٥٦٨	٩٧٣,١٦٠
(٤٠١,٥٧٠)	(١٧,٨١٥)	(٣٦٨,٩٧٧)	(٧٨٨,٣٦٢)
٣١٣,٢١١	(٢٤٧,٥٣٨)	(٦٥,٦٧٣)	-
(٤٤,٣٨٠)	١٠٤,١٧٢	(٥٩,٧٩٢)	-
(٢٤,٤٥٢)	(٥٦,١٤٧)	٨٠,٥٩٩	-
(٢٥٣,٠٨٥)	٣٥,٩٠٤	١,٢٨٢,٨٣٨	١,٠٦٥,٦٥٧
-	-	(٢١٥,٣٦٩)	(٢١٥,٣٦٩)
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٣١٣,٧٨١	٣٣٩,٨٠٨	٣,٤٦٧,٠٠٨	٥,١٢٠,٥٩٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة

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

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما يلي:

٢٠١٨			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢,٩٨١,٨٩٤	٢٢١,١١٤,٥٥٩
٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢,٩٨١,٨٩٤	٢٢١,١١٤,٥٥٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (١) إلى (٦)
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٢,٤٧١,٦١٣	٣٥,٥٩٨,٩٩٠	٤٨٨	٢٢٨,٠٧١,٠٩١
٥٣,٢٨٢,٢٣٥	١,٥٧٤,٤٢٢	٢٧١,٣٦٧	٥٥,٢٢٨,١٢٤
(٦٢,١٨٤,١٦٨)	-	(٤٨٨)	(٦٢,١٨٤,٦٥٦)
٣٥,٥٩٨,٩٩٠	(٣٥,٥٩٨,٩٩٠)	-	-
(١٠,٧٣٩,٢٢٠)	١٠,٧٣٩,٢٢٠	-	-
(٢,٧١٠,٥٢٧)	-	٢,٧١٠,٥٢٧	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢,٩٨١,٨٩٤	٢٢١,١١٤,٥٥٩

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

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٢٥٩	٤٣٩,٦٢٤	١٧٦	٤٩٣,٠٥٩
١١٤,٣١٠	-	-	١١٤,٣١٠
(٦,٤٩٦)	-	(١٧٦)	(٦,٦٧٢)
٤٣٩,٦٢٤	(٤٣٩,٦٢٤)	-	-
(٨٨٦)	٨٨٦	-	-
-	-	-	-
(٤١٨,٠٥٤)	١٥٠,١٠٣	١,٢١١,٨٦٧	٩٤٣,٩١٦
٢٠٥	-	١٣٤,٦٥٢	١٣٤,٨٥٧
-	-	-	-
-	-	-	-
١٨١,٩٦٢	١٥٠,٩٨٩	١,٣٤٦,٥١٩	١,٦٧٩,٤٧٠

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
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
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وثالث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	مشاريع قيد التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٠٠,٨١٢	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	١,٨٣٦,١٤٠	٢٢,٦٦٣,٧١٢	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠
اضافات	-	١,٨٧٦,٢٩٣	٢,٠٢٤,٠٠٥	٩٧	٢,٥٦٣,٢٢٧	١,٦٣١,٢١٤	٨,٠٩٢,٩٣٦
تحويلات	-	٤٨٠,٨٨٣	٥٨٣,٤٩٣	-	٧١٢,٨٨١	(١,٨٢٧,٢٦٥)	-
استهلاكات	-	-	(٢٢٦,٢٦٧)	(٩٩,٨٣٨)	(٢,٠٢٧,٢٤٠)	-	(٣,٤٥٢,٢٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٤,٩٥٨,٠٦٨	٤٤,٨٥٩,٠٢٠	١,٧٣٦,٢٩٩	٢٤,٦٦٢,٦٦٨	١,٩٢٠,٢٥٤	١٠٨,٢٨٠,٤٥١
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٤,٤٢٩,٧٥٦	٢١,٧٦٤,٠٩٨	١,٢٧٦,٠٠٨	٢٤,٧٦٧,١٧٧	-	٦٢,٢٤٧,٠٣٩
استهلاك السنة	-	٤٨٤,٧١٤	٢,٨٦٥,٢١٥	١٤٨,٣٦٩	٢,١٨١,٤٥٢	-	٦,١٧٩,٧٥٠
استهلاكات	-	-	(٢٢٦,٨٤٦)	(٩١,٥٤٢)	(٢,٠١٧,٢٩٥)	-	(٣,٣٨٨,٦٨٣)
الرصيد في نهاية السنة	-	٤,٩١٤,٤٧٠	٢٤,٣٥٩,٤٦٧	١,٢٢٢,٨٣٥	٢٤,٨٣١,٣٣٤	-	٦٥,٠٤٨,١٠٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٠,٠٣٣,٥٩٨	١٠,٤٩٩,٥٥٣	٥٠,٤٦٤	٨,٨٣١,٣٣٤	١,٩٢٠,٢٥٤	٤٣,٢٣٢,٣٤٥
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الرصيد في بداية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٦٥,٧٤٤	٤١,٨٤٨,٣٨١	١,٦٨٦,٧٤٨	٢٠,٠٧٨,٨٩٧	١,٧١٨,٦٦٥	٩٩,٦٤٢,٥٠٧
اضافات	-	٤٣٥,١٤٨	١,٠٣٤,٩١٤	١٤٩,٣٩٢	١,٨٤٣,٠٨٢	١,٥٢٤,٩٨٠	٤,٩١٥,٥١٦
تحويلات	-	-	١٢٢,٢٩٨	-	١,٠٠٣,١٧٢	(١,١٣٥,٤٧٠)	-
استهلاكات	-	-	(٤٢٥,٨٠٤)	-	(٥٦١,٣٥٩)	-	(٩٩٧,١٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٠٠,٨١٢	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	١,٨٣٦,١٤٠	٢٢,٦٦٣,٧١٢	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٤,٠٠٤,٧٧٩	٢٩,٢٧٢,٦٧٣	١,١١٣,٥٢٧	٢٢,٨١٨,٣١٤	-	٥٧,٢٠٩,٢٩٣
استهلاك السنة	-	٤٢٤,٩٧٧	٢,٨١٥,٨٠٩	١٦٢,٤٨١	٢,٥٠٩,١٤١	-	٥,٠٢٢,٤٠٨
استهلاكات	-	-	(٤٢٤,٣٨٤)	-	(٥٦٠,٢٧٨)	-	(٩٨٤,٦٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٤,٤٢٩,٧٥٦	٢١,٧٦٤,٠٩٨	١,٢٧٦,٠٠٨	٢٤,٧٦٧,١٧٧	-	٦٢,٢٤٧,٠٣٩
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	١٨,١٦١,١٣٦	١٠,٨١٥,٦٩١	٥٦٠,١٣٢	٨,٠٩٦,٦٦٥	٢,١١٦,٢٠٥	٤١,٣٩٣,٨٢١
نسبة الاستهلاك السنوية %	-	٢	١٥ - ٩	١٥	٢٠	-	-

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٢,٠٢٣,٨٢٧ دينار ومبلغ ٢٨,٢٢٦,٠٨٠ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك. تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ١,٢٧٢,٧٠٥ دينار ومبلغ ١,٥٩٥,٦٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على التوالي.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالعملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٩٤٥,٢٢٤
اضافات	١,٥٥٦,٢٢٠
الإطفاء للسنة	(٢,٢٨١,١٢٧)
الرصيد في نهاية السنة	٩,٢٢٠,٣١٧

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨		إيرادات مستحقة غير مقبوضة
دينار	دينار	
١٤,٩٣١,٤١٦	١٠,٥٨٣,٧٢٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٧,٨٧٨,٥٩٣	٧,٤٧٨,٨٢٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي*
٨,٦٧٥,٣١٠	١٢,٨١٨,٩٦٨	الذمم المدينة - بالصافي
٥,٢٦٠,٣١٣	٢,٥١٧,٣٢٤	شيكات المقاصة
١٥,٦١٩,٧٧٤	١٠,٦٦٢,١٢٤	صندوق ضمان التسوية
٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	تسوية مركز الايداع
٥,٨٢٩	-	تأمينات قابلة للاسترداد
٥٧٤,٦٥٠	٥٧٠,٢٠١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١	أخرى
٢,٥٥٧,٩٧٩	٥٤٧,٢٣٣	المجموع
٥٧,٥٢٣,٢٦٥	٤٧,٢٠٢,٨٠٣	

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

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

٢٠١٨		رصيد بداية السنة
دينار	دينار	
١٤,٨٧٢,٨٦٨	١٤,٩٠٣,٢٨٤	اضافات
١,٥٣٨,٤٢٤	٥٧٥,٦٠١	استبعادات
(١,١٤٦,٤٨١)	(٦٠٦,٠١٧)	المحول الى الذمم المدينة *
(٤,٩٠٣,٦٠١)	-	المجموع
١٠,٣٦١,٢١٠	١٤,٨٧٢,٨٦٨	تدني موجودات مستملكة
(٤٩٥,٩٠٩)	(٨٦١,٦١٩)	تدني موجودات مستملكة بموجب تعليمات البنك المركزي
(١,١٨٩,٩٩١)	(١,١٩٢,٢٨١)	رصيد نهاية السنة
٨,٦٧٥,٣١٠	١٢,٨١٨,٩٦٨	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الموجودات المستملكة:

٢٠١٨		رصيد بداية السنة
دينار	دينار	
٢,٠٥٣,٩٠٠	٢,٠٥٣,٩٠٠	المسترد الى الإيرادات
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	المستخدم خلال العام
(٣٦٨,٠٠٠)	-	رصيد نهاية السنة
١,٦٨٥,٩٠٠	٢,٠٥٣,٩٠٠	

بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني و الاراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني ١٠/١٤٠٧٦ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم البنك المركزي الاردني ١٠/١٧٠٩٦ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤، بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بمضنون التعميم المشار اليه اعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لتعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/١٣٩٦٧ تاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ .

* قام البنك بتحويل هذه الأراضي للذمم المدينة نتيجة انتهاء القضية المرفوعة من المدين السابق خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٨ علماً بأن البنك بصدد القيام بالإجراءات اللازمة حسب الأصول

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٢٤٩,٨٣٠	٤,٩٣٥,٠٤٦	٣٨,٣١٤,٧٨٤	٣٣,٩٦٣,٢١١	٧,٨٧٧,٧٧٣	٢٦,٠٨٥,٤٣٨
٣١٥,١٣٢,٣٧٧	١٤٩,٣٨٣,٥٦١	١٦٦,٧٤٨,٨١٦	٢٤٦,٨٣٩,٦٥١	١١٢,٨٠٥,١٢١	١٣٤,٠٣٤,٥٣٠
٤٠٧,٤٧١	-	٤٠٧,٤٧١	-	-	-
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠
٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	١٨٤,٣١٨,٦٠٧	٢٦٢,٩٧١,٠٧١	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	١٥٠,٦٨٢,٨٩٤	٢٢٨,١١٩,٩٦٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ٩ أشهر
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٠,٦١٨,٢٧٤	٦٣,٣٤٣,٠٤٧	٤٧,١١٧,٥٦٢	٦٢,٥٩٢,٧٨٤	٢٢٧,٥٦٤,٨٨١
٤٨٧,٨٦٥,٩٥٢	١٠٢,٦٤٢	٣,٥٢٧,٢٧١	٦,٥٧٧,٣١٢	٤٧٧,٦٥٨,٧٢٧
١,٠٢٥,٣٩٣,٧٦١	٢٣٧,٨١٧,٠١٦	٢٩,٢٨٨,٦٥٩	٣١٥,٢٢٠,٤٤٩	٤٤٢,٨٦٧,٦٣٧
٢٤,١٠٦	-	-	-	٢٤,١٠٦
١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	٣٠١,٢٦٢,٧٠٥	٧٩,٩٣٣,٤٩٢	٣٨٤,٥٩٠,٥٤٥	١,١٤٨,١١٥,٣٥١

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢	٦١,٧٠٣,٩١١	٤٤,٩٩٢,٨٢٢	٨٥,٥٧٩,٢٨٣	٢٥٤,٣٧٤,٩٠٦
٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧	٩٤,٧٦٠	٣,٤٨١,٣٦٤	٣,٦٦٣,٧٧٤	٤٥٧,٣٤٩,٠٩٩
٨٢٨,٥٥٤,٠٢٧	١٩٩,٨٧٠,٣٢٨	٢٢,١٨١,٠٩١	٢٦٢,٤٠٠,٦٦٨	٣٥٣,٩٠١,٩٤٠
٧٠,٩٠٠	-	-	-	٧٠,٩٠٠
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	٢٦١,٦٦٨,٩٩٩	٧٠,٦٥٥,٢٧٧	٣٥١,٨٤٣,٧٢٥	١,٠٦٥,١٦٦,٨٤٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٨٧,٢٦٩,٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٥,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٤٤,٢١٦,٠٥٦) دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٦٤,٠٣٠,٩٥٩ دينار أي ما نسبته ١٩,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٩٢,٤٦٦,٧٤٨) دينار أي ما نسبته ٢٢,٤٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٢٨,٦٢٠,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٨,٢٤٠,٦٠٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٨,٩٢٢,٦٤٥	٢٦,٥٢٨,٢٢٦
١٣,٦٦٩,١٠٠	١٤,٢٣٥,٩٨٠
٤,٥٧٥,٣٦٥	٤,٠١٢,٤٦٥
٤,١٠٠,٦٠٧	٤,٨٠٤,٢٩٨
٥١,٢٦٧,٧١٧	٤٩,٥٨٠,٩٦٩

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

١٩ - أصول مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١٥,٥١٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٤,٨١٥٪-٤,٨٤٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢,٢٠٤,٢٥٠	٢٠	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٢,٣٥٨٪
اقتراض من بنك المركزي الألماني*	٨,٥٥٠,٠٠٠	١٠	٨	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٧٠٠٪
اقتراض من بنك المركزي الألماني**	٣١,٤٧١,٠٦٤	١٨٦	١٨٦	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	مندات حكومية	١٪ - ٢,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الألماني*	١,٨٩٦,١٢٧	١٤	١١	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٠٠٪
اقتراض من بنك الاعمال الأوروبي	٥,٠٥٧,١٤٢	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٤,٧٥٠٪
اقتراض من بنك الاعمال الأوروبي	٢,٠٣٨,٥٧١	٧	٣	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٣,٢٥٪
اقتراض من بنك الاعمال الأوروبي	١٤,١٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٥,٢٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الألماني*	٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٢,٨٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٤,٤٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٧٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الألماني	١,٤٢٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٢٩	لا يوجد	٢,٠٠٠٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,١٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الألماني	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	مندات حكومية	٥,٥٠٠٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢,٥٤٥,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٤,٥١٠٪
بنك الاتحاد	٤,٢٤٩,٢٨٨	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٤,٥٧٠٪
بنك سويفتية جنرال	٨٠٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٦,٠٠٠٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	٧١٦,١١١	٤٥	٤٤	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	١,٧٥٪
	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
المجموع	١٦٤,١٠٩,٣٠٦						

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٥,٥١٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٪٤,٨١٥-٪٤,٨٤٥
٢,٢٥٨,٧٥٠	٢٠	١٥	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٪٣,٢٦
٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٠	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٪٢
٢٨,١٨٦,٨٤٠	١٤٠	١٤٠	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	مندات حكومية	٪١ - ٪٢
٢,٢٢٢,٠٤٢	١٤	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٪٢,٥٠
٥,٠٦٤,٢٨٦	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٪٢,٢٥
٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٪٢,٨
٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٪٤,٤
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٪٥,٨
١,٤٢٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٢٩	لا يوجد	٪٢,٠٠٠
٧,٠٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠١١	لا يوجد	٪٤,٨
٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	ربع سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٪٦,٠٠٠
١٧٧,٧٧٨	٤٥	٤٤	شهري	٢٠١١	لا يوجد	٪١,٧٥
١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
١١٤,١٠٦,٤٤٨						

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٪٨,٥

** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والتنمية بمعدل فائدة ٪٤,٥

*** بلغت تقرض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٤,٨٧٨,٣٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بمعدل فائدة ٪٧

٢٠ - مخصصات متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٨٧,٥٠٣	-	(١,٩٤٢,٥٠١)	(٨٥٣,٥٦٤)	١,٤٩١,٤٣٨
٨,٦٥٩,٨٦٠	١,٧٥٩,٤٥٦	(٦٧١,١٧٢)	-	٩,٧٤٨,١٤٤
٤,٢٢١,٠٤٣	٧,٠٣٥	(٦٣,١٢٧)	-	٤,١٦٤,٩٥١
١٧,١٦٨,٤٠٦	١,٧٦٦,٤٩١	(٢,٦٧٧,٨٠٠)	(٨٥٣,٥٦٤)	١٥,٤٠٣,٥٢٣

للعام ٢٠١٨

مخصص التقاضي المقدمة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص التزامات أخرى

المجموع

للعام ٢٠١٧

مخصص التقاضي المقدمة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص التزامات أخرى

المجموع

٤,٢٢١,١٣١	-	(١٣٤,٤٢٨)	-	٤,٢٨٧,٥٠٣
٨,٤٣٦,٥٩٩	١,٣٤٩,٩٥٨	(٧٢٦,٠٨٠)	(٤٠٠,٦١٧)	٨,٦٥٩,٨٦٠
٢,١٤٢,٠٤٣	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	٤,٢٢١,٠٤٣
١٥,٠٠٠,٥٧٢	٣,٤٢٨,١٥٨	(٨٦٠,٥٠٨)	(٤٠٠,٦١٧)	١٧,١٦٨,٤٠٦

٢١ - خريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
١٧,٣٢١,٤٦١	٢٠,٨١٢,٨٩٨
(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	(١٦,٤٦٨,٢١٥)
١٢,٨٨١,٠٣٩	١٢,٨٩٦,٧٧٨
١٥,٢٠٣,٧٣٢	١٧,٣٢١,٤٦١

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
١٢,٣٢١,٠٣٩	١٢,٨٩٦,٧٧٨
١,٢٥١	(١٦٤,٤١٣)
(٤٥,٢٠٥)	(٤,٩٤١)
١٢,٢٧١,٧٣٩	١١,٩٢٧,٤٢٤

ضريبة دخل السنة

مطلوبات ضريبة موجلة

موجبات ضريبة موجلة

ضريبة الدخل المستحقة على أرباح السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنك في الأردن ٣٥% حتى نهاية العام ٢٠١٨ حيث أصبحت النسبة ٣٨% اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ وتقرر نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١% حيث تخضع للبنك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥% وضريبة منقحة بنسبة ١٦%.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ لفروع البنك في الأردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.

- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية للعام ٢٠١٧.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ لشركة الوطنية للخدمات المالية، ولشطاء عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة، تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بإلغاء قرار المطالبة واعتباره باطلاً وإعادة الدائرة لتسوية الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦، وبناء على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة إصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧، وعليه تم الاعتراض أمام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وصدر قرار عن محكمة البداية قضى بموجبه بإلغاء مطالبة الدائرة والموافقة على كسفي التقدير كما ورد من الشركة وتم تأييد هذا القرار استئنافاً وتميزاً وصدرت اشعارات وفقاً لذلك، إلا ان الدائرة تقدمت بطلب لإعادة المحاكمة في قضية المثلثين اعلاء خلال ايلول ٢٠١٨، وصدر قرار من محكمة البداية برفض الطلب والقضية الآن في مرحلة الاستئناف، علماً بأن الدعة القانونية المتاحة لتسوية الاجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للمثلثين محل البحث. هذا ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

- تم إجراء تسوية نهائية لشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٧، لم يتم التخصيص لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨ بسبب تحقيق الشركة لخسائر من نتائج عملياتها لسنة ٢٠١٨.

- تم إجراء تسوية نهائية لشركة تمك للتأجير التمويلي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦، ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كافية لمراجعة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

٢٠٢١ - ٢٠١٧		٢٠٢١	٢٠١٧
دين - دينار		دين - دينار	دين - دينار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٢,٤٦٧,٣٤٧	٨,٥٤٤,٦٢٤	
ايرادات مقبوضة مقدما	٣٩٠,٨٢٩	٤٦٦,٦٤٤	
ذمم دائنة	٥,٤٤٤,٣٤٤	٥,٩٨٩,١٩٧	
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة	١٠,١٥٦,٧٨٥	٩,٥٥١,٠٢٢	
امانات مؤقتة	١٤,٠٤١,٤٠٦	١٥,٤٨٠,٩٨٤	
شيكات ومحويات برسم الدفع	٤,٠٩١,٧٩٠	٥,٣٥٨,٠٢٢	
أخرى	٤,٤٦٦,٦٦٠	٣,٣١٩,٦٧٠	
	٥١,٠٥٩,١٦١	٤٨,٧٠٥,١٦٣	
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (مطلوبات أخرى)	٢,١٢٩,٩٨٠	-	
	٥٣,١٨٩,١٤١	٤٨,٧٠٥,١٦٣	

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

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار
١١,٧٧٧,٣٤٥	٢٠٨,٨٣١,٤٢٤	٢٢,٢٥٧	٧٣,٨٩٢,٣٤٥	٢,٤١٢,٨٣٦	٢٩٦,٩٣٦,٢٠٧
٦,٤٩٣,٢٤٩	٦٩,٠٨١,١٣٣	١٠٢,٨٣٧	٥,٠٥٣,٩٢٧	٦٧	٨٠,٧٣١,٢١٣
(٢,٣٨٦,٢١١)	(١٠٢,١٠٠,٩٠٧)	(٣٨,٧١٧)	(٢٩,٨٣٧,٢٥٦)	(٥٥٥,٣٠١)	(١٣٤,٩١٨,٣٩٢)
١١,٠٤٩	٢٩,٧٠٤,١٨٥	(٩,٦٦٠)	(٢٨,٤٩٧,٩٧٨)	(١,٢٠٧,٥٩٦)	-
(١٩١,٢٢٥)	(٦,٩٦٧,١٨١)	١٩١,٢٢٥	٧,٤٣١,٠٣٦	(٤٦٣,٨٥٥)	-
-	(٣٤,٠٠٠)	-	(١٧,٥٣٣)	٥١,٥٣٣	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٥,٧٠٤,٢٠٧	١٩٨,٥١٤,٦٥٤	٢٦٧,٩٤٢	٢٨,٠٢٤,٥٤١	٢٢٧,٦٨٤	٢٤٢,٧٤٩,٠٢٨

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار	دين - دينار
١٩٨,٧٤٨	٢٠١,١٦٣	٣٤٥	٨٨٨,٤٨٣	٢٦٧,٤٩٣	١,٥٥٦,٢٣٢
٤٢٢,٦٩٠	١٥٧,٣٤٦	١,٣٣٦	٤٣٥,٦١٠	٢٣	١,٠١٧,٠٠٥
(٤٤,٤٤٧)	(١٠٧,٨٢٦)	(١٨٧)	(٢٢٥,١٩٨)	(١٢١,٦٥٧)	(٤٩٩,٣١٥)
١٧٦	١٩٣,٤٧٥	(١٤٧)	(١٤٦,٤٠٦)	(٤٧,٠٩٨)	-
(٢,٩٧٦)	(١١,٥٦٩)	٢,٩٧٦	٢٩,٩١٣	(١٨,٣٤٤)	-
-	(٢٢)	-	(١,٤٦٠)	١,٤٨٢	-
٢,٠٧٩	(١٦٣,١٩٦)	٥,٤٧٧	١٣٣,٠٩٩	١٣,٧٤٥	(٨,٧٩٦)
٤٦,٤٢٨	١١,٤٤٩	-	٤,٨٩٤	٢,٠٨٣	٦٤,٨٥٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٢٢,٦٩٨	٢٨٠,٨٢٠	٩,٨٠٠	١,١١٨,٩٣٥	٩٧,٧٢٧	٢,١٢٩,٩٨٠

إفصاح بوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٩٤٩,٠٥٦	-	-	-	١٠,٩٤٩,٠٥٦	-
١,٨٢٢,٢٤٨	-	١٦٣,٩٦٥	-	١,٦٦٨,٢٨٣	-
٣٥,٤٥٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠	-
٤١,٤٦٢,٠٨٣	-	٥,٢٦٩,٢٢٥	-	٣٦,١٩٢,٨٥٨	-
١,٦٢٠,٩١٧	-	١,٦١٠,٩١٧	-	١٠,٠٠٠	-
٢٣١,٣٧٦	٢٣١,٣٧٦	-	-	-	-
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (Aaa) إلى (Baa)^٢
من (Ba^١) إلى (Caa)^٣
من (Ca) إلى (C)
من (١) إلى (١)
(٧)
من (٨) إلى (١٠)

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,١٥٠,٦٧٠	١,٦٣٤,٠٩٦	٧,٩٩١,٥٣٢	-	٤١,٥٢٥,٠٤٢	-
١٨,٦٤٥,٣٤٩	-	١,٢٩٠,٦٥٧	-	١٧,٣٥٤,٦٩٢	-
(١٣,٦٦٤,٧٨٩)	(٢٩٧,٩١٠)	(١,٤٥٣,٤٢٣)	-	(١١,٩١٣,٤٥٦)	-
-	(٩٢٤,٣٢٥)	(٣,٣٢٥,٠٣٤)	-	٤,٢٤٩,٣٥٩	-
-	(٢١٤,٩٨٥)	٢,٥٤٠,٨٧٥	-	(٢,٢٢٥,٨٩٠)	-
-	٣٤,٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٣٤,٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-

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

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٦,١٧٤	١٤٨,٤٣٧	١٤٩,٢٦١	-	٨٨,٤٧٦	-
٧١,١٠٧	-	٤٥,٧٨٠	-	٢٥,٣٢٧	-
(١٤٠,٢١٠)	(٢٩,٢٢٤)	(٨١,٦٣٣)	-	(٢٩,٣٥٣)	-
-	(٢٤,٦٣٧)	(٣٦,١٢٢)	-	٦٠,٧٥٩	-
-	(١٤,١٨٣)	١٨,٤٢٢	-	(٤,٢٣٩)	-
-	٢٧	(٥)	-	(٢٢)	-
١١,٩٩٢	١٣,٠١٦	٤٣,١١٦	-	(٤٤,١٤٠)	-
١٧,٠٣٧	٢,٠٨٣	٦,٢٠٢	-	٨,٧٥٢	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٤٦,١٠٠	٩٥,٥١٩	١٤٥,٠٢١	-	١٠٥,٥٦٠	-

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
خسارة التدني على التعرضات المستحقة
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
التسهيلات المددومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع السقوط غير مستقلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٨					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٢٤٤,٨٩٠	-	-	-	٢٥,٢٤٤,٨٩٠	-
١١,٨٨٣,٧٧٣	-	٤١٧,٧٨٢	-	١١,٤٦٥,٩٩١	-
١٨٦,١٤٩	-	١٨٦,١٤٩	-	-	-
٩٩,٥٤١,٨٠٢	٦,٣٠٨	١٣,٧٣١,٠٤٣	-	٨٥,٨٠٤,٤٥١	-
٤,٦٢٤,٩٨٥	-	٤,٦٢٠,١٣٢	-	٤,٨٥٣	-
١٥,٩٧٢,١٤٩	-	-	٢٦٧,٩٤٢	-	١٥,٧٠٤,٢٠٧
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	٦,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من (Aaa) إلى (Baa٢)

من (Ba١) إلى (Caa٢)

من (Ca) إلى (C)

من (١) إلى (٦)

(٧)

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوط غير المباشرة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٩٦٥,٤٣١	٧٧٨,٧٤٠	٤٨,٤٨٩,٦٦٧	٢٢,٢٥٧	١١٧,٨٩٧,٤٢٢	١١,٧٧٧,٣٤٥
٤٠,٨٨١,٣١٤	٦٧	٢,٢١٠,٧٢٩	١٠٢,٨٣٧	٣٢,٠٧٤,٤٣٢	٦,٤٩٣,٢٤٩
(٦٢,٣٩٢,٩٩٧)	(٢٥٧,٢٩١)	(١١,٤٤٥,٤٧٤)	(٣٨,٧١٧)	(٤٨,٢٦٥,٢٠٤)	(٢,٣٨٦,٢١١)
-	(٢٨٣,٢٧١)	(٢٥,١٧٢,٩٤٤)	(٩,٦٦٠)	٢٥,٤٥٤,٨٢٦	١١,٠٤٩
-	(٢٤٨,٨٧٠)	٤,٨٩٠,١٦١	١٩١,٢٢٥	(٤,٦٤١,٢٩١)	(١٩١,٢٢٥)
-	١٧,٠٣٣	(١٧,٠٣٣)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	٦,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٨٢,٤١٥	١١٩,٠٥٦	٧٠٩,٢٦٤	٣٤٥	٥٥,٠٠٢	١٩٨,٧٤٨
٩٢٥,٣٧٤	٢٣	٣٨٨,٤٣٥	١,٣٣٦	١١٢,٨٩٠	٤٢٢,٦٩٠
(٢٩٤,١٢١)	(٩٢,٤٣٣)	(١٣٣,٠٧٤)	(١٨٧)	(٢٣,٩٨٠)	(٤٤,٤٤٧)
-	(٢٢,٤٦١)	(١١٠,٢٨٤)	(١٤٧)	١٣٢,٧١٦	١٧٦
-	(٤,١٦١)	١١,٤٩١	٢,٩٧٦	(٧,٣٣٠)	(٢,٩٧٦)
-	١,٤٥٥	(١,٤٥٥)	-	-	-
(٢٠,٧٨٨)	٧٢٩	٨٩,٩٨٣	٥,٤٧٧	(١١٩,٠٥٦)	٢,٠٧٩
٤٩,١٢٥	-	-	-	٢,٦٩٧	٤٦,٤٢٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٧٤٢,٠٠٥	٢,٢٠٨	٩٥٤,٣٦٠	٩,٨٠٠	١٥٢,٩٣٩	٦٢٢,٦٩٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

خسارة التدني على التعرضات المستحقة

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

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٣- رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٤- الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية لفروع فلسطين ومصرف الصفا وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقيد
قانوني	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٣,٢٣٠,٧٦٥	تعليمات البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١٠,٨٩١,٣٦٢	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الادارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ بالموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٩٪ أو ما يعادل ١٦,٢٠٠,٠٠٠ دينار، بالإضافة الى زيادة رأس المال بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥,٦٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة الى اجتماع غير عادي للهيئة العامة وهذه النسب خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	الرصيد في بداية السنة
١,٦١٢,٢٤٦	(٣٧٧,٢٧٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة
(٥٣,١٢٣)	(٦,٥٠٠)	(ارباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٥٣٢,٢٩٤)	(٣٩٥,٤١٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٥,٣٠١	(٤,٩٣٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢,٣٨٨,٧٧٣ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢٢٩,٩١٥ دينار.

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧١,٢٧٩,٧٦٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٢,٥٥٤,١١١	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	١٧٤,٣٣١	اثر تطبيق المعيار ٩ اعادة التصنيف
-	(٨,١٠٧,٣٣٣)	اثر تطبيق المعيار ٩
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	الرصيد المعدل بداية السنة
٣٠,٣٣٦,٤٧٠	٣٠,١٢٦,٦٧٠	أرباح السنة
(٤,١١٩,١٢٨)	(٤,٦٢٣,٢٥٣)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢,٦١٥,٠٧٩)	٨١٢,٢٠٥	المحول من (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩٤٠,٠٨١)	(٣,١٢٤,٣٦٥)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	ارباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٥٩٠)	مصاريف زيادة راس المال
٥٣,١٢٣	٦,٥٠٠	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٧,٤٨٦,٠٢٦	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٤١٢,٠٨٠ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٨,٦٩٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٧٨٩,٤٨٢ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- لا يمكن التصرف بمبلغ (١,١٥٥,٩١٦) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٤٨٣,٥٢٩	١,١٥٤,٨٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة :
٦٣,٢٥٦,٠٦٧	٦٤,٠٤٢,٤١٠	للافراد (التجزئة)
٢,٤٦٨,٠١٥	٢,٨٣٦,٧٠٣	حسابات جارية مدينة
٢٥٧,٧٠٧	٢٧١,٤٦٥	قروض وكمبيالات
١٣,٢٥٢,٢٢٤	١٤,٥٢٠,٢٧٤	بطاقات الائتمان
		حسابات هامش الوساطة
		القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٥,٨٩٩,٥٦٠	٨,٢٨٣,٧٥٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٢٨٠,٣٧٢	٢٢,٨٣٤,١٩٦	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,١٨٧,٤٥٦	٢,٠٠٦,٥١٧	حسابات جارية مدينة
٣,٧١٨,٥٢٧	٨,١٣٢,٩٧٨	قروض وكمبيالات
١٠,٧٢٧,٢٦٥	١٠,٤٣٩,٦٠٣	الحكومة والقطاع العام
٧,٥٦٥,٨٤١	٤,٠٤٠,١٥٣	ارصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٦٣,١٠٤	٥,٨٥٥,١٥٥	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٦٨٨,٦٢٤	٢٠,٥٤٥,٢٤٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٤٣,٠٤٨,٢٩١	١٦٤,٩٦٣,٣٤٥	

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩,٦٦٠,٨٦٩	١٠,٥٧٨,٠١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٦٦٢,٤٥٥	٢,٨٢٤,٢٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٠٠٣,١٩٤	٣,٧٣٤,٤٩٢	ودائع توفير
٢٧,٨٦٤,٧١٦	٢٨,٣٤٧,٦٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٥٨	٦٨٧	شهادات ايداع
٨٠١,٢٩٤	٦٦٦,٤٧٩	تأمينات نقدية
٣,٧٠٢,٦٨٦	٦,٥٢٢,٦٨٧	اموال مقرضة
٣,٥٠٢,٢٢٣	٣,٩٨٦,٠٧٩	رسوم ضمان الودائع
٥٠,١٩٩,١٩٥	٦٦,٦٦٠,٢٨٤	المجموع

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٤٢٥,٣٥٨	٥,٦٢٣,٩٤٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٤٣١,٣٧٢	١,٩١٣,٢١٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢,٢١٣,٥٤٤	١١,٨٦٠,٦٦٤	عمولات أخرى
(١٠,٣٨٨)	(٥٨,٩٠٥)	ينزل: عمولات مدينة
٢٠,٠٥٩,٨٨٦	١٩,٣٣٨,٩٢٣	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٩٢,٩٥٤	١٩٦,٨٤٧	ناتجة عن التداول / التعامل
٣,٦٣٣,٧٦٣	٤,٥٦٣,٢٢٦	ناتجة عن التقييم
٣,٨٢٦,٧١٧	٤,٧٦٠,٠٧٣	المجموع

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

أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨			
١٣٦,١١٤	(٥٦٨,٣١٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٣٤٣,٤٣٧)
-	-	-	-
١٣٦,١١٤	(٥٦٨,٣١٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٣٤٣,٤٣٧)
٢٠١٧			
٢٦,٨٠٠	(١,٧٩١,٨٢٤)	١,٨٧٩,٧٦٦	١١٤,٧٤٢
(١٥,٣٤٦)	-	-	(١٥,٣٤٦)
١١,٤٥٤	(١,٧٩١,٨٢٤)	١,٨٧٩,٧٦٦	٩٩,٣٩٦

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,١٠٦,٠٤٦	٣,٩٠٣,٩٩٦

عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٤- إيرادات أخرى - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٠١,٤٨٢	٥٥٦,٣١٧
١٢٤,٥٧٩	١٢٦,٠٩٣
١٠٣,٨٩٤	٨١,٧٧٨
١,٠٦٩,٧٨٥	٩٥٨,١١٤
٥,٠١٦,٦٨٥	٥,٣٨٣,١٧٦
(٤,٨٧٢)	(١٠,٤٢٢)
٩٢,٩٤٢	٥,٥٢٠
٢,٩٦٧	٦٣,٥٨٣
٤٢٩,٤٣١	٤٣٤,٢٩٥
٢٩٣,٨٥٥	١٤٢,٩٨٤
٨,٠٣٠,٧٤٨	٧,٧٤١,٤٣٨

فوائد معلقة حولت للإيرادات
إيجارات الصناديق الحديدية
دفاتر الشيكات المباعة
ديون معدومة مستردة
إيرادات البطاقات
(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
أرباح بيع موجودات مستلمة
إيراد إيجارات الإبنية
عمولات الوساطة
أخرى
المجموع

٣٥- نفقات موظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٣,٨٩١,٩٩٠	٣٤,٥٩٣,٦٨٥
٢,٧٠٠,١٩٨	٢,٦٩٥,٢٨٢
٤٧٧,٦٨٦	٤٧٩,٥٩٨
٢٤٠,٥٨٩	٤٣٠,٢٨٨
٢,١٦٠,٥٨٠	٢,٥٨٢,٠٣٠
٣٧٩,٩٣٦	٢٧٢,٧١١
١٦١,٣٥٧	٩,١٥٥
١٣٨,٠٧٤	٦٣,١٢٦
٤٠,١٥٠,٤١٠	٤١,١٢٥,٨٧٥

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
تدريب الموظفين
ملابس موظفين
نفقات موظفين أخرى
المجموع

٣٦ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٨٧٨,١٠١	٤,١٠٨,٧٢١	الإيجارات
١,٨٣٤,١٧٦	١,٨٣٠,٢٢٢	الصيانة والتنظيف
٢,٥٦٤,٥٩٩	٢,٥٨٩,٩٥١	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٢٥,٧٥١	١,٠٣٦,٩٥٥	رسوم وضرائب حكومية
٥٨٨,٢٠٢	٥٧٢,٩٢١	الأدوات المكتبية والمطبوعات
٧٤٢,١٤٥	٦٧٦,١٥٣	التبرعات والإعانات
١,١٦٠,٦٢٤	١,٠٧٢,٣٥٣	مصاريف التأمين
٧١١,٦٥٧	٩٢٨,١٥٢	الاشتراكات
٥٤٠,١٩١	٥٣٦,٠٨٩	الاتصالات
٣٩٧,٠٣٨	٦٧٨,٥٣٤	رسوم ومصاريف قضائية
١,٠٦٢,٩١٦	١,١٦١,٥٩٧	أتعاب مهنية
٥٧٩,٥٢٨	٥٩٧,٥٠٩	أجور نقل النقود والبريد
٣,٦٤١,٤٨٩	٤,١٤٣,٣٢٢	مصاريف الدعاية والإعلان
١,٩٨٠,١٢٠	٢,٢٨٥,٩٤٩	مصاريف البطاقات
٧٧٨,٩٩٩	٧٧١,١٢٧	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٤٤,٣٣٦	٦,٣٣٤,١٨٩	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٦٧١,٤٦٦	٦٤٢,٩٦٥	مصاريف سفر وانتقال
١٢٦,٢٦٣	٣٩٨,٩٣٠	خدمات استشارية
٧٠١,٦٨٨	٧٧٤,٧٧٩	المصاريف الأخرى
٢٨,٩٢٩,٢٨٩	٣١,١٤٠,٤١٨	المجموع

٣٧ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٤٨٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	(٣٤,٩٤٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٩٢,٣٠٧)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٠٢,٢٩٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٣٣٠,٢٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٥٧٣,٧٤٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٣	المجموع

٣٨ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٠,٣٣٦,٤٧٠	٣٠,١٢٦,٦٧٠	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٦٩	٠/١٦٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة - (مساهمي البنك)

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مملوكة للحصة الاساسية للسهم من ربح السنة حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى اسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح السنة.

٤١ - ادارة المخاطر

افصاحات المعيار (٩)

أولاً: الإفصاحات الوصفية :

١. تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

- تعريف التعثر:

قام البنك باعتماد تعريف التعثر بحسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ رقم ٢٠١٨/١٣ بالإضافة الى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار اي اداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال :

- تجاوز عدد أيام المستحقة ٩٠ يوم فأكثر.
- توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وفي حال تحقق مؤشر واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر اداة الدين:

- اي مؤشرات تراجع ملحوظ على نشاط العميل، بياناته المالية والقطاع الاقتصادي.
- اي تغييرات تكنولوجية أو تشريعية على بيئة العميل.
- انخفاض ملحوظ في قيمة الضمانات المقدمة.
- انخفاض ملحوظ على نشاط الشركة الام.

- آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير عاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان قبل البدء بالاجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل . كما يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية المضيفة.

٢. شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله (بحيث بالحد الأدنى يتم شرح درجات التصنيف وآلية ربطها مع المراحل الثلاث حسب المعيار (٩ IFRS) ومع التصنيف حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) .

- محفظة الشركات:

هو نظام لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المرتبطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating) والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (RiskAnalyst) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر العميل ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة و (٣) مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١) ، حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الاسوء .

محفظة الافراد:

يتم تصنيف محفظة الافراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء الممنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية ، اسكان ، سيارات وغيرها) ، بحسب جهة العمل (قطاع عام ، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة.

كما يتم تحديد شروط البرامج بناء على الاداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات، ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناء على ادائها .

٣. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حدة.

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن أنظمة خاصة لمحفظة الشركات ولمحفظة الافراد وبعد الاخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات وذلك على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة.

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي :

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة والتي قد تحصل خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية .
- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة وذلك لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين .
- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة والتي أصبحت متعثرة وذلك لكامل عمر أداة الدين.

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب :

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة .
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .
- الذمم المدينة المرتبطة بعقود الايجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) .
- منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين .
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

٤. حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار. الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة :

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- اعتماد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .
- اعتماد نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية بعد عرضها على كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والتوصية باعتمادها.

الإدارة التنفيذية:

- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩) :

تتكون اللجنة من نائب المدير العام للائتمان والخزينة، رئيس ادارة الخزينة، رئيس الادارة المالية، رئيس إدارة المخاطر، رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من اهم مهامها:

- التنسيق واعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وإدارات البنك.
- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المشروع واعطاء التوجيهات لتنفيذها
- رفع التوصيات للجان والدوائر المختصة لتعديل السياسات واجراءات العمل ذات العلاقة.

إدارة المخاطر:

- اعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار (٩) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- مراجعة واعتماد المنهجيات ضمن السياسة المعتمدة.

الإدارة المالية:

- المساهمة مع الإدارات في اعداد السياسات الخاصة بالمعيار (٩) بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية (٩).
- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.
- اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.

- إدارة الائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي:
- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناءا على درجة التصنيف
 - تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف دوريا

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

١- احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الافراد:

تم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (الراتب - القطاع - العمر - الجنس - سعر الفائدة - عمر القرض).

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (PD) والمستخدمه من قبل شركة Moody's كمداخلات على نظام الاحتمال ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (TTC) الى (PIT) على أساس كل أداة وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للعميل.

٢- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لأداة الدين.

- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية او السقف ايهما اعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافا اليه ٣ سنوات لأداة الدين.

٣- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

- محفظة الافراد:

تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وتم اعتماد هاتين النسبتين على مستوى كل حساب لمحفظة الافراد.

- محفظة الشركات:

تم اعتماد النسبة المعتمدة ضمن مقررات بازل II والبالغة ٤٥% وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخففات الائتمان المعتمدة المالية وغير المالية وذلك بعد خضوعها لنسب الاقطاع Haircuts.

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

تم احتساب مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على أساس افرادي وذلك لكل حساب على حدا وليس على أساس تجميعي .

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

تم دراسة مجموعة من المؤشرات الاقتصادية ومن أهمها (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي اظهرت معامل ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استنادا الى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) واسعار الاسهم (EQUITY).
 - محفظة الافراد الاردن: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) وعرض النقد (MONEY SUPPLY M^٢).
 - محفظة الافراد فلسطين: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP).
- وتم اعتماد وزن ترجيحي لهذه السيناريوهات بنسبة ٤٠% للسيناريو المعتدل، ٣٠% للسيناريو المرتفع و ٣٠% للسيناريو المنخفض.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الادوار الخاصه بكل الاطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق، بالإضافة الى ادارته التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير اجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة الى دوائر اخرى متخصصة مثل ادارة المخاطر و ادارة التدقيق، هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف على، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية او غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية واسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي: -

١- مسؤولية مجلس الادارة عن ادارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.

٢- مسؤولية مجلس الادارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لراس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لراس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والاهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة الى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم انواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوي راسالمال المطلوب لتغطيتها.

- ٣- مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.
- ٤- تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك ، وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق اية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.
- ٥- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
- ٦- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الامتثال

مخاطر الائتمان-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة .

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقة مجلس الإدارة، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على أسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك ان تنويع المحافظ هو من الاركان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجداول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعية إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ و صرف التسهيلات.

صيانة ومتابعة الائتمان

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من انها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لاقتطاع اية مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة و متخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة ادارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

١ - النعروضات (التمهيدية) التي تم تعديل تصنيفها:

١ - إجمالى التعرضات الإنتمائية التى تم تصنيفها:

[illegible]

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للنعمرضات التي تم تعديل تصنيفها :

التعويضات التي تم تعديل تصنيفها		المصارف الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها					
أيز	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة	
			إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٧١٤,٠٥٨	٤٠٠,٠٢٨,٢٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٥٥٧,٩٧٢	٩٠٥,٠٩٠	٧٩٦,٣١٧	-	٢,٢٥٩,٢٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٦,٧١٤,٠٥٨	٤٠٠,٠٢٨,٢٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٥٥٧,٩٧٢	٩٠٥,٠٩٠	٧٩٦,٣١٧	-	٢,٢٥٩,٢٧٩
٢,٥٤٠,٨٧٥	٣٤,٥٠٠	٦,٨٢٤,٧٣٤	١٨,٤٢٢	-	٢٧	-	١٨,٤٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٨٦٣,٣٨٦	١٧,٠٢٣	٣٠,٥٦٤,٢٤٤	١١,٤٩١	٢,٤٦٦	١,٤٥٥	-	١٥,٢٢٢
٧٧,٢٣٦,٢١٩	٤٠,٠٧٩,٨١٧	٢٥٩,٤٢٣,٤٧١	٥٨٧,٨٨٥	٩٠٨,٠٦٦	٧٩٧,٧٩٩	-	٣,٢٤٣,٧٥٠

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

١ - التوزيع الكلي لتعرضات حسب الأديان المائتة - بالصافي :

الحساب	حكومة وقطاع		القطاع		الزراعة		عقارات *		تجارة		صناعة		ملا	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٥٧٩,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٧٩,٢١٣	
التسهيلات الإئتمانية	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	٢١٩,٢٨٢,٤٠٤	٦٤١,٧٣٩,١٥٦	٤,٣٣٥,٨٥٧	١٠,٢٤٩,٠٨٣	٣٠٨,١٧٦,٩٩٧	٣٣٤,٤٢٠,٥٠٩	٩٦,٤٣٤,١٤٧	٤٤,٩٢٨,٢٤٨					
سندات وسلطة وأذونات:														
موجودات مالية بالكتلة المغطاة	٥٣٩,٠٢٧,٢١٣	٤٢٧,٩٣٦,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٤٥,٧٧٩	-	-	-	٥٥,٢٨٩,٥٨٦	
موجودات مالية موزعة	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	٣٧,٨١٠,٩٠٤	٥,٤٥٠,٧٩١	٧,٢٠٥,١٣٢	٥٥,٠٤٤	٣٦٥,٢٩٣	١٥٣,٦٩٦	١٦,٤٩٩,١٢٥	٣,١٧٣,٩٥٣				٩,٩٠٧,٣٧٠		
مجموع الموجودات	٢,٦٧٨,٧٧٦,٦٦	٩٣٧,٥٠٩,١٧٨	٦٤٣,٩٤٤,٧٨٨	٤,٣٢٠,٩٠١	١٠,١١٤,٣٧٦	٣٠٨,٣٣٠,٦٩٣	٣٥٦,٧٦٥,٩١٣	٩٩,٦٠٨,١٠٠				٣١٧,٥٥٧,١١٧		
الكتلات المالية	٥٥,٧٨٥,١٣٠	٩٧٦,٦٧٩	-	-	٤١٧,٨٤٣	٧,٥٦٤,٣٢	٣٣,٩٥٣,٨٦٣	٥,٩٢٧,٨٤٣				٦,٩٤٤,٨٧٠		
الإلتزامات المستقبلية والقرارات	٢٩,١٢٢,١٧٥	١٣,٣٤٢,٨٨٣	-	-	-	-	١١,٩٠٢,١٧٠	٣,٦٦٨,١٠٠				٢٠٤,٥٢٢		
الإلتزامات الأخرى	١٥٥,٧١١,٧٤٣	١٨,١٩,٩١٥	١٥,٣٠٤,٣٣٧	-	٦٢٩,٢٢٤	٥,٨٩٦,١١٢	٨٨,٠٣٤,٣٩٨	٢٠,٥٨٧,٥٥٥				٧,٠٦٨,٦٥٢		
المجموع الكلي	٢,٩١٩,٢٤٠,١١٤	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥	٦٥٩,٢٤٨,١٢٥	٤,٣٢٠,٩٠١	١١,٦٦١,٤٤٣	٣٣١,٧٩١,٣٨٧	٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤	١٢٩,٧٩٦,٥٩٨				٣٣١,٧٧٥,١٦١		

* يشمل القطاع الاقتصادي للمقررات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الإسكان.

ب - توزيع الترضيات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		الملاحظات
المجموع	ديون	ديون	تجميع	إجمالي	تجميع	إجمالي	ديون	
٣٣١,٧٧٥,٦٦١	٦,٧٩٤	-	٢٧,٧٨٣	٣٧,٩١٧,١٥٣	٩,٩١٠,٤١٧	٣٧١,٨٣٠,٦٦٧	٨٦,٣٤٦,١٠٧	مطلبي
١٢٩,٧٩١,٥٩٨	١,٤٥٥,١٥٤	٦٧,١٤٧	٣٧,٩١٧,١٥٣	٤,٠١١,٠٣٧	٤٠,١١١,٠٣٧	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧	المصنعة والتجهيز
٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤	٨,٣٥٣,٧٩٨	٧٤٨,٩٠٢	٧٠,٠٨٦,٧٩٥	١٨,٧١٣,٤٣٢	١٨,٧١٣,٤٣٢	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧	التجارة البعيدة
٣٢١,٧٩١,٣٨٧	٧,٦٤,٣٤٨	١٠,٨٩٨,٧٦٥	٨,٤٣٣,١٢٠	١٩٠,٧١٩,٢٧١	١٩٠,٧١٩,٢٧١	١٠٤,٦٧٥,٨٨٣	١٠٤,٦٧٥,٨٨٣	تمويل شراء عقارات
١١,٦٦١,٤٤٣	٩١٥,٧٩٠	١٥,٩٤٨	٧٦٢,٥٣٤	٤٠٠,٣٤٣	٤٠٠,٣٤٣	٩,٥٦٦,٨٢٨	٩,٥٦٦,٨٢٨	الزراعة
٤,٣٩٠,٩٠١	٩٤٣,٨٦٦	٨٠١	-	٣,٤٤٧,٢٦٤	٣,٤٤٧,٢٦٤	-	-	أسهم
٦٥٩,٢٤٨,١٦٥	٥,٢٢٣,٥٥٥	١٨,٩١,٧٢٠	٤٤٤,٥١٠	٦١٦,٥٧٧,٨٥٢	٦١٦,٥٧٧,٨٥٢	١٨,٩١٠,٩٨٨	١٨,٩١٠,٩٨٨	الأفراد
٩٧٠,٠٢٤,١٥٥	١,٣٤٦,٥١٨	-	١٢,١٦٢,٦٥٣	٥,٤٥٠,٧٩١	٥,٤٥٠,٧٩١	٩٥١,٠٦٤,١٩٣	٩٥١,٠٦٤,١٩٣	حكومة وقطاع عام
٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٢٥,٣٠٧,٧٩٣	٢٩,٨٧٣,٦٨٣	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	المجموع

حكومة وقطاع عام
المجموع

٣ - توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية :

١ - التوزيع الكلي للتبرعات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	-	-	-	-	٦٦,٦٣٣,٦٢٤	١٥٢,٦٤٥,٠١١
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	٣٤,٤١٣	١٢,٥٢٤,١٦٦	٨٢٤,٧٣٩	١٥,٢٩٩,٧١٤	٦٣,٤٨٤,١٨٥	٢٥,٦٨٥,٤٨٣
٨٩,٥٧٩,٢١٣	-	-	-	-	٦١١,٩٨٦	٨٨,٩٦٧,٢٢٧
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	-	-	٤,٧٣٠,٦١٠	٣٧,٩٣٦,٧٥٨	٣٧٩,٥٦٨,٠٩٤	١,٢٢٧,٣٤٤,٩٣٩
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	-	-	-	١,٠٢٨,٧١٧	٢٧,٧٧٦,٨٨٢	٥١,٠٢٦١,٦١٤
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
٣٧,٨١٠,٩٠٤	-	١,٤٥٢,٤٥٠	-	٥١١,٥٣٠	٨,٥١٢,١٤٢	٢٧,٢٨٣,٧٨٢
٢,١٧٨,٧٢١,٠٦٦	٣٤,٤١٣	١٢,٩٧٧,٦١٦	٥,٥٥٥,٣٤٩	٥٤,٨١٦,٧١٩	٥٤٦,٥٨٦,٩١٣	٢,٠٥٧,٧٥٠,٥٦
٥٥,٧٨٥,١٣٠	-	٢١٩,٠٢٠	١,٢٠١,٨٤٨	٧٤٦,١٥٤	٩,٩١٥,١٩٢	٤٣,٧٠٧,٩١٦
٢٩,١٢٢,١٧٥	-	-	-	-	٥,١١٤,٣٥٣	٢٣,٥٠٧,٨٢٢
١٥٥,٧١١,٧٤٣	-	-	-	٣٩٧,٣٠٦	٣٨,٦٨٠,١٠١	١١٦,٦٣٤,٣٣٩
٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٣٤,٤١٣	١٤,١٦٦,٦٦٦	٦,٧٥٧,١٩٧	٥٥,٩٦٠,١٧٩	٦٠٠,١٩٦,٥٥٩	٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠

ب - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٩) :

المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
المجموع		تجميع	تجميع		تجميع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠	٢٣,٠٥٥,٤١١	٢١,٨١٨,٧٧٥	١١٧,٨٢١,٦٢٥	٦٨٩,٣٦٨,٤١٨	١,٣٨٩,٥٨٠,٩٠١
٦٠٠,٧٩٦,٥٥٩	٢,٢٥٢,٣٨٢	٨,٠٠٤,٥٠٨	٧,٢٨٢,٢١٣	١٥٧,٨٩٧,٠٠٩	٤٢٥,٣٦٠,٣٤٧
٥٥,٩٦٠,١٧٩	-	-	-	٥٦١,٥٣٠	٥٥,٣٩٨,٦٤٩
٦,٧٥٧,١٩٧	-	-	٤,٧٣٠,٦١٠	-	٢,٠٢٦,٥٨٧
١٤,١٩٦,٦٣٦	-	-	-	١,٤٥٢,٤٥٠	١٢,٧٤٣,١٨٦
٣٤,٤١٣	-	-	-	-	٣٤,٤١٣
٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٢٥,٣٠٧,٧٩٣	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٨٤٩,٩٣٠,٤٠٧	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣

المجموع

دول أخرى

أمريكا

آسيا

دول الشرق الأوسط الأخرى

داخل المملكة

٤ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
		للأفراد
٦٦٧,٩٤٧,٨٠٨	٦٤٢,٩١١,٩٩٩	القروض العقارية
١٩٨,٥٣١,٨٠٨	٢٠٧,٣٤٥,٧٢٢	الشركات الكبرى
٣٣٦,٢٧٩,٥٦١	٤٤٦,٩٠٨,٤٣٩	المتشآت الصغيرة والمتوسطة
١٠٧,١٠٦,٤٨١	١٣٣,٢٥٨,٠٠٩	للحكومة والقطاع العام
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢١٩,١٤٦,٢٣٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصفافي
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	موجودات مالية مرهونة
٤,٥٨٩,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	الموجودات الأخرى
٢٥,٧٨٧,٥٧٢	٣٧,٨١٠,٩٠٤	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
٢,٥٨٢,٠٩٩,٢١٦	٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦	
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٤٩,٨٦١,١٣٤	١٧,٤٣٩,٢٠٨	اعتمادات
٩٤٩,٣٠٥	١١,٦٨٢,٩٦٧	قبولات
٥١,١٥٠,٦٧٠	٥٥,٧٨٥,١٣٠	كفالات
١١٦,٦٤٨,١٨٧	١٥٥,٧١١,٧٤٣	مقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	٢٤٠,٦١٩,٠٤٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٨٠٠,٧٠٨,٥١٢	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١١,٣٣٠,٦٧٧ دينار مقابل ٧,٩٧٦,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٥,٥٨٤,٩٢١ دينار مقابل ١٩,٠٥٣,٨٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥) سندات واسناد واذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة
Baa ¹	Moody's	دينار ٣٥٥,٢١٧
BAA ³	Moody's	٨١٣,٩٠٥
Ba ¹	Moody's	٣٥٤,٤٩٥
غير مصنف		٦٩,٩٩٧,٩١٥
حكومية		٤٩٢,١٠٧,٦٨١
الإجمالي		٥٦٣,٦٢٩,٢١٣

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على أفضل الممارسات في إدارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً في قياس المخاطر وتقدير راس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل III.

مخاطر السوق:

هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق وأسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits.

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بآية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة نقطة مئوية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة نقطة مئوية	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠١٧				
دولار أمريكي	١٠٠	(٥٩٧,٣٧٠)	١٠٠	٥٩٧,٣٧٠
يورو	١٠٠	(٣٣٩,٠٩٦)	١٠٠	٣٣٩,٠٩٦
جنيه استرليني	١٠٠	٢٤,٠٩٤	١٠٠	(٢٤,٠٩٤)
ين ياباني	١٠٠	-	١٠٠	-
عملات أخرى	١٠٠	١٩٢,٦٤٥	١٠٠	(١٩٢,٦٤٥)
٢٠١٦				
دولار أمريكي	١٠٠	(٧٤٨,٧٧٢)	١٠٠	٧٤٨,٧٧٢
يورو	١٠٠	(٧٨٨,٧٧٠)	١٠٠	٧٨٨,٧٧٠
جنيه استرليني	١٠٠	٣٢,١٣١	١٠٠	(٣٢,١٣١)
ين ياباني	١٠٠	(٢٢)	١٠٠	٢٢
عملات أخرى	١٠٠	٢٣٥,٨٧٧	١٠٠	(٢٣٥,٨٧٧)

فجوة إعادة تسعير القابلة

يتم التصنيف على أساس قراءات إعادة تسعير القابلة أو الإستحقاق أيهما أقرب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	صافى بيزن	أكثر من ٣ سنوات	من سنة السى	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٢ شهور	من شهر	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٢,٣٧٠,٧٨١	٢١٧,٣٣٩,٢٧٠	-	-	-	-	-	٦٦,٠٣٤,٠١٦
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	٢٨,٩٥٩,٦٨٤	-	-	-	-	٨١,٠٨٠	٨٨,٨١١,٩٣٦
٨٩,٥٧٩,٢١٣	-	-	٦٠,٩٧٣,٢٠٣	٢٨,٦٠٦,١٠٠	-	-	-
١١,٥٠٣,٧٩٠	١١,٥٠٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	-	١٧٢,٢١٧,٩١٣	١٤٧,٢٢٤,٥٩٩	٥٠,٦٣٢,٢٧٧	٢٧٣,٢٢٤,٠٣٥	٢٥٥,٩٠,٢٥٢	٧٥١,٠٧١,٣٢٥
٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	-	-	-	-	-	-
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	-	١٧٤,٩٨٨,٦١٤	٢٣٣,٣٤٧,٠٠٤	٥٤,٣٠٢,٨٥٤	٣٠,٢٦٠,٦٤٩	٤٥,٩٦٣,٣٣٥	٢٠٤,٧٥٧
٢٤,٥٩٢,٠٠٠	-	٢٠,٧٠٦,٠٠٠	٣,٨٥٦,٠٠٠	-	-	-	-
٤٣,٢٣٢,٣٤٥	٤٣,٢٣٢,٣٤٥	-	-	-	-	-	-
٨,١٢٠,٥١٧	٨,١٢٠,٥١٧	-	-	-	-	-	-
٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	-	-	-	-	-	-
٨,٦٩٩,٦٢٨	٨,٦٩٩,٦٢٨	-	-	-	-	-	-
٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٤٧٧,٧٠٧,٩٤٦	٣١٧,٩١٢,٥٢٧	٤٤٥,٤٠٠,٨٠٦	١٢٣,٥٤١,١٤١	٣٠٣,٤٩٤,٦٨٤	٣٠١,٢٣٤,٦٦٧	٩٠,٦,٢٢٠,٣٣٤

المجموع
تق واردة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مبتدئة - بالعملي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المتأخر
موجودات مالية غير ملموسة
ممتلكات ومعدات
موجودات مالية من هوية
موجودات مالية غير ملموسة
موجودات أخرى
موجودات ضريبة موجبة
مجموع الموجودات

٣٧٨,٨٠٢,٨٢٢	٢٠,٨٨٢,٩٨٣	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣٤٩,٢٨٨	٢٧,٠٣٦,٣٦٠	٢٢٨,٥٣٩,٢٨١
١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	٣٤٢,٨٣٤,٩١٦	١٢,١٥٣,٩٨٧	٧٧٧,٩٥٥,٣٤١	٢٧٠,٦٣٠,٧٦	٢٥٨,٣٩٨,٦٧٢	٥٩٢,١٠٠,١٢٤
٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٢٤,٢٤١,٥٧٧	١,٣٩٤,٨٢١	٤,٤٠٠,٢٧١	٢,٣٣٩,١٩٤	٢,٧٠٩,٥٠٠	١,٢١٦,٥٢٦
١٦٢,١٠٩,٣٠٦	٨,٩٦٨,٥١٢	٥٥,٦٣٢,٩٠٤	٣٩,٦٥٤,٤٤٠	٢,٤٩٩,٥٨٣	١,٢٩٧,٥٥٨	٢٠,١٨٨,٣٢٨
١٥,٤٠٢,٥٣٣	١٥,٤٠٢,٥٣٣	-	-	-	-	-
١٥,٢٠٢,٧٣٢	١٥,٢٠٢,٧٣٢	-	-	-	-	-
٨٨٣,١٠٠	٨٨٣,١٠٠	-	-	-	-	-
٥٣,١٨٩,١٤١	٥٣,١٨٩,١٤١	-	-	-	-	-
٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	٤٨١,٦٠٦,٣٩٤	١٠٨,٧٥٦,٧٠٢	٢٤٢,١٧٤,٩٢٣	٢٨٠,٤٦٥,١٤١	٢٨٩,٨٣٦,٠٩٠	٨٤٢,٠٤٤,٢٥٩
٣٤٦,٣٤٠,٦٩	(٣,٨٨٩,٤٤٨)	٢٥٩,١٥٥,٨٢٥	٢٠,٣٢٠,٩٧٤٩	(٢١٠,٦٣٢,٩٥٢)	٢٣,٠٢٩,٥٤٣	١١,٣٩٨,٥٧٧
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٤٧٠,٦١٩,٧٩٩	٢٧١,١٨٤,٥٢٧	٢٦٧,٣٧٤,٦٠٩	١١٧,٣٢٦,١٩٥	٢٥٣,٦٩٣,٣٧٥	٢٧٢,٧٤٧,٥٢٠
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٧٦٥,٥٠٥,٥٦٣	٦٤,٨٨٩,٧١٣	٢١١,٨٠٤,٣٩٩	١٢٣,٩٥٢,٣٩٦	١٥٥,١٧٦,٧٠٢	٢٤٩,٨٤١,٤٦٦
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	(٢٩٤,٨٥٠,٧٦٤)	٢٠٦,٢٩٤,٨١٤	٥٥,٥٧٠,٢١٠	(٥٦,٦٢٦,٢٠١)	١٥٨,٥١٦,١٧٣	٢٢,٩٠٦,١٠٤
						٢٥٥,٢٧٧,١٢٤

المطلقات
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات تقنية
أموال فكرية
مخصصات أخرى
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبة موجبة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير القابلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
فجوة إعادة تسعير القابلة

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

٢٠١٧			٢٠١٨			
الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الآثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الآثر على حقوق الملكية	
دينار	%	دينار	دينار	%	دينار	
-	(١,٦٨٧)	١+	-	(٨٠٤)	١+	يورو
-	(١,٨٠٤)	١+	-	١,٠٤٠	١+	جنيه استرليني
-	(٣)	١+	-	-	١+	ين ياباني
-	١٥١,٤٧٣	١+	-	٢٢٤,٦٢٨	١+	عملات أخرى

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر المعاملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	بورس	بين بلداني	خارج اسكتلندي	دولار امريكى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٩,٣٣٤,٩٧٠	٧٦,٦٩٨,٩٢٦	٤٦,٩٦٩,٢٢٦	-	٤٥٣,٦٠٠	٥٥,٢١٣,٢١٨
٩٨,٣٣٤,١٨٠	٧٢,٤٤٠,٧٥٦	٥,٠٧٣,٨١٩	٨٠٣,٩١٦	٦,٧٨٨,٥٨٣	٦٣,٧١٧,١٠٦
١٦,٨١٩,٠٨٦	٦١١,٩٨٦	١٦,٢٠٧,١٠٠	-	-	-
٣٩١,١٦٤	-	-	-	-	٣٩١,١٦٤
٣٧٧,٩١٠,٧٥٦	١٤٩,٠٩٨,٣٢١	٢,١٢٨,٠٠٥	-	٤	٧٢٦,٦٨٣,٩٢٦
١٠,٣٦٠,٦٤١	٩,١٧٥,١٢٢	١١٥,٤٥٣	-	-	١,٠٧٠,٠٦٦
١٢٧,١٧٥,٨٠٢	٢,٩٤٤,٤٧٥	-	-	-	١٢٤,٢٣١,٣٢٧
٤٥٣,٥٤٣	-	-	-	-	٤٥٣,٥٤٣
٩,٧٧٣,٠٧٣	١٣١,١٧١	-	-	-	٩,١٤١,٩٠٢
١٠,٨٦٠,٠٤٤	٥,١٥٢,٧٤٣	١٤,٩٣٧	-	٤,٠٤٤	٥,٦٨٨,٣٢٠
٨٣٠,٩٠٢,٧٥٩	٢٦٦,٢٥٦,٥٠٠	٧٠,٥٠٨,٥٤٠	٨٠٣,٩١٦	٦,٧٤٦,٢٣١	٤٨٦,٥٩٠,٥٧٢

الموحد
 تنفذ وأرصدة لدى البنوك المركزية
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للتشغيل الأخر
 موجودات مالية بالقيمة العادلة
 موجودات غير ملموسة
 موجودات ومعدات بالصافي
 مستأزمات ومعدات بالصافي
 موجودات أخرى
 إجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
 ودائع العملاء
 تأجيلات تقنية
 أموال مقرضة
 مخصص ضريبة الدخل
 مخصصات متوقعة
 مطلوبات أخرى
 مجموع المطلوبات

صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
 التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي الموجودات
 إجمالي المطلوبات
 صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
 التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٤٢,٩٩١,١٨٩	٧,٦٥١,٨٤٠	٦١,٤١٨,١٠٠	-	٩٠٠,٥١٧	١٧٣,٠٢٠,٧٣٢
٥٦٥,٥١٩,١٢٤	١٨٨,٧٠٣,٦٤٥	١٨,٤٥٦,١٥٤	٨٠٣,٨٨٣	٧,١٩١,٢٣٦	٣٥٠,٣٦٤,٢١٦
٢١,٤٥٢,١٩٢	٣,٣٤٥,٣٧٤	١,٨٣٣,٥٠٣	-	٢٤,٨٩٠	١٦,٢٤٩,٠٢٥
٢٦,٨٧٠,٧٦٢	-	٤,٣٤٩,٢٨٨	-	-	٢٢,٥٢١,٤٧٤
٤٦٠,٦٩٨	-	-	-	-	٤٦٠,٦٩٨
٣٠,٨,٧٣٢	-	-	-	-	٣٠,٨,٧٣٢
٦,٠٦,٦٩٤	(٨,٣٧١,٣٣٧)	٧١,٢٢٧	-	٨١,٦٣٧	١٤,٢٢٤,٨٥٧
٨٦٣,٦٠٩,٦٠١	١٩١,٣٢٩,٤٣٢	٨٦,١٢٨,٢٧٢	٨٠٣,٨٨٣	٨,١٩٨,٢٨٠	٥٧٧,١٤٩,٧٣٤
-٣٣,٧٠٦,٨٤٢	٧٤,٩٣٤,٠٦٨	-١٥,٦١٩,٧٣٢	٣٣	-١,٤٥٢,٠٤٩	-٩٠,٥٥٩,١٦٢
٦٤,٩١٦,٦٤١	٨,٠٥٧,٧٩٣	١٨,١٣٤,٤٧٣	٣٩,١٥٢	٤٠٣,١٠٦	٣٧,٤٣١,١١٧
٧٩٨,٠٣٠,٢٧١	٢٧٧,٦٠٦,٦٠٠	١١٣,٦٩٢,٣٢٥	٧,١٨٩	٨,٩١٨,٠٢٣	٤٠٣,٣٥٧,١٣٤
٨٥٧,٧٥٧,٣١٩	٢٣٤,٢٨٥,١٧٩	١١٤,٤٦٤,٦٥٤	٧,١٨٩	٨,٩٢٢,١٦٨	٥١٠,٠٧٣,٥٢٩
-٥٩,٧٧٧,٠٤٨	٤٧,٧٧٥,٤٢١	-٧٧١,٩٢٩	-	-١٤,١٤٥	-١٠٦,٧١٦,٣٩٥
٨٥٠,٨٨٠,٣٧٢	٧,٨٨١,٢٠٨	٢١,٩١٤,٤٥٧	٣٩,١٥٢	٤٠٣,١٠٦	٥٥,٣٩١,٣٤٩

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

المؤشر	٢٠١٨			٢٠١٧		
	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
بورصة عمان	+٥	٣٠٦,٧٤١	١,٣٣٤,٨١٧	+٥	٤٥,٧٠٦	٤٩٥,٠٤٤
بورصة فلسطين	+٥	٥٨,٥٧٧	١٧٧,٩٥١	+٥	٩٢٤,١٥٧	١٩٢,٥٧٤
بورصة نيويورك	+٥	٨,٤٥٦	-	+٥	١٠,٢٩٠	-
أسواق أخرى	+٥	١,٨٠٦	٤١٢,٨٨٠	+٥	١,٧٦٠	-

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور، تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية. ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لأفضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات واساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

المجموع		بدون استحقاق		من منفعة الى		من ٢ شهور الى ٦ شهور		من ٣ شهور الى ٦ شهور		من ٦ شهور لغاية ٣ شهور		اقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٤,٦٥٠,٤٢٢	-	-	٧٤,١٧٧,٣٠٩	٢٨,٨٣٥,٤٦٢	٤,٤١٤,١٧٥	٢٧,٢٣٢,٩٥٠	٢٤٩,٩٩٠,٥٢٦						
١,٩٣٥,٩٦٨,٣٠٨	-	٥١,٨٧٨,٩٧٧	٢٠٠,٠٩٩,٥١٩	٣٢٣,٣٥٣,٢٥٩	٣٢٠,٨٨٦,٤٦٩	٣١٦,٥٠٤,٦١٧	٧٢٣,٢٩٥,٤١٧						
٥٠,٠٧٨,٧٩٤	-	٤,٣٢٥,٢٩٤	١٩,٥٦١,٩٦٥	٩,٠٦٨,٧٤٥	٦,٧٢٠,٧٥٠	٦,٠٧٦,٣٢١	٤,٢٧٥,٧١٩						
١,٨٥٨,٨٠٤,١٠٦	-	٧٥,٣٦٢,٦٩٧	٤٢,٣١٤,١٥٨	٣٥,١١٢,٨٤٤	٢,١٥٣,٨١٤	١,٦٩٧,٤٨٠	٢٠,١٩٤,٦٠١						
١٥,٤٠٣,٥٣٣	-	١٧٨,٣٦٥	١١,٨١٧,٠٠٥	١,٦٦٥,٠٠٠	٥٤٧,٧٨٢	٦٥٥,٨٥٧	٥٣٩,٥٢٤						
١٥,٢٠٢,٧٣٢	-	٢٠٠,٠٠٠	١,٩٣٥,٧٤٨	٢,٦٦٦,٩٨٤	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٢,١٥٠,٠٠٠						
٨٨٣,١٠٠	٦٥٤,٤٩٩	-	٢٢٨,٦٠١	-	-	-	-						
٥٣,١٨٩,١٤١	-	٢,٠٥٥,٧٨٩	١,٣٩٩,٠٥٠	١,٨٥٢,٧٨٩	٥,٠٢٣,٥٥٥	١١,٨٢٧,٥٧٦	٣٠,٠٨٠,٣٨٧						
٢,٦٤١,١٣٠,١٣٦	٩,٦٢٣,٠١١	١٣٤,٩٠١,١٢٢	٣٥١,٥٣٣,٣٥٥	٤٠٢,٥٠٥,٠٨٣	٣٤٧,٠٤٦,٥٤٥	٢٦٣,٩٩٤,٨٥١	١,٠٣١,٥٢٦,١٦٩						

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات تقاعدية

اموال مقرضه

مخصصات متوقعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة موجبة

مطلوبات اخرى

المجموع

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٠١٧ كلون الأول	٢٠١٦ كلون الثاني المتوقعة)
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٧٢,٩٠٩	٥٩٤,٧٨١,٦٢٦
ودائع العملاء	٧٤٣,٧٩٤,١٧٠	
تأمينات نقدية	٣,٧٨٨,١١٨	
أموال مقرضة	٣٥,٧٤١	
مخصصات متوقعة	٣٣٥,٣٩٨	
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات ضريبة مؤجلة		
مطلوبات أخرى		
المجموع	٧٧٦,٦٠٨,٦٢٨	

مجموع الموجز ذات (حساب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٠٦٤,٥٠٧	-	٩٠,١٥٢	٢٨,٩٧٤,٣٥٥	الإعتمادات والتقويات
٥٦,١٣١,٢٣٠	-	٢,٢٤٧,١٠٧	٥٣,٨٨٤,١٢٣	الكفالات
٩٧,٩٥١,٥٧١	-	-	٩٧,٩٥١,٥٧١	السقوف غير المستغلة
١٨٣,١٤٧,٣٠٨	-	٢,٣٣٧,٢٥٩	١٨٠,٨١٠,٠٤٩	المجموع
٥٠,٨١٠,٤٣٩	-	-	٥٠,٨١٠,٤٣٩	
٥١,١٥٠,٦٧٠	-	-	٥١,١٥٠,٦٧٠	الإعتمادات والتقويات
١١٦,٦٤٨,١٨٧	-	-	١١٦,٦٤٨,١٨٧	الكفالات
٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	-	-	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	السقوف غير المستغلة
				المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على انها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الاشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحجيم تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الاطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشيا مع التوجيهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياسياته واجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دوليا ومحليا تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال المعتمدة من مجلس الادارة جزءا مكملا لدليل تعليمات مكافحة غسل الاموال. اضافة الى ذلك تم اعادة هيكلة ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيدا واجراءات داخلية مبنية على اساس المبدأ المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال
- اعداد واطاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الادارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثّة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها

- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والاجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الادارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توظيفها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال . ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين انظمة وبرامج مكافحة غسل الاموال مؤتمتة لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف الى تحديد الاجراءات المطبقة ولمناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الاموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات واجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي الى خسائر مالية جسيمة او عقوبات رقابية وقانونية او مسؤولية قانونية او جنائية او ادارية

٤٢ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال 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 قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الفوائد والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٦,١٧١,٠٨٤	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	٢,١٧٢,٦٧٤	٣٩,١٥٤,٧٢٩	٥٦,٥٠٨,٦٤٢	١٠٢,٥٢٧,٢٨٢
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٢	-	٧٥,٥٢٢	٦,٧٤٧,٥٥٧	٢,١٥٦,٣٩٤
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١,٦٧٨,٣٨٢	(٨٤٦,٥٢٩)	-	-	-	(٨٤٦,٥٢٩)
١٢١,٥٠٠,٩٦٠	١٢٥,٥٧١,١٠٠	٢,١٧٢,٦٧٤	١٩,٣٢٠,٢٤٦	٢٦,٩٥٢,٨٠٤	٧٧,١١٤,٢٧٦
٧٩,٦٠٥,٧٥٦	٨٣,٥٨٦,٦٢٦				
٤١,٨٩٥,٢٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤				
(١١,٩٢٧,٤٢٤)	(١٢,٢٧٧,٧٣٩)				
٢٩,٩٦٧,٧٨٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥				
معلومات أخرى					
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	١٠٨,٨٨٦,١٢٧	١,١٧٦,٩٥٧,٢٧٧	٧٩٩,٣١٢,٦٨٠	٨٥٠,٢٥٧,٧٢١
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٢٦	٨٣,٧٩٥,٤٠٦	٧١٩,٢٩٦,٨٤٤	٨٧٧,٦٢٣,٧٨٩	٩٠٨,٣٥٧,٦٩٧
مصاريف رأسمالية					
٨,١٤٥,٤٩٨	٩,٦٤٩,٢٥٦				
٩,١٧٦,٠٩٩	٩,٥٦٠,٨٧٧				

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين .

يمثل هذا الإيضاح 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 :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٦,١٧١,٠٨٤	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	٢٨,٨٧٢,٣٢٨	٤١,٩٧٢,١٣١	١٢٧,٢٩٨,٧٥٦	١٥٨,٣٩٢,٢٠٧
٨,١٤٥,٤٩٨	٩,٦٤٩,٢٥٦	٣,٩٥١,٢٨٥	٤,٦٣٨,٤٨٢	٤,١٩٤,٢١٣	٥,٠١٠,٧٧٤
إجمالي الإيرادات					
المصرفيات الرأسمالية					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	١٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٧٦٩,٩٦٠,١٧١	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٢,١٦٥,٤٥٣,٦٣٤
مجموع الموجودات					

٤٣ - إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني .

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٤٪).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٢٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحا الأرباح المقترح توزيعها، الشهرة ، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى اسهم، الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقا لمعيار بازل III و إلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقا لمعايير بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
حقوق حملة الأسهم العادية		
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٩,٦٧٩,٧٦٠	٦١,٢٨٦,٠٣٦	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	الاحتياطي القانوني
٧,٧٥٦,٩٩٧	١٠,٨٩١,٣٦٢	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
١,٥٨٠,١٩١	١,٧٨٠,٨١١	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٩٩,٩٦٦,٧٨٧	٣١٨,٧٤٧,١٨٣	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,١٢٠,٥١٧	الموجودات غير الملموسة
٤,٩٦٤,٢١٣	٧,٧١٣,٨٤٦	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
٢٨٥,٠٥٧,٢٥٠	٣٠٢,٩١٢,٨٢٠	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي		
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها		
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)		
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢		
١٦,٥٩٧,٠٨١	٣,٢٣٠,٧٦٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٩,٥٣٣,٥٨١	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)
٣١٦,٠٣٨	٣٥٦,١٦٢	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
١٦,٩١٣,١١٩	١٣,١٢٠,٥٠٨	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٦,٩١٣,١١٩	١٣,١٢٠,٥٠٨	صافي رأس المال الشريحة الثانية
٣٠١,٩٧٠,٣٦٩	٣١٦,٠٣٣,٣٢٨	رأس المال التنظيمي
٢,٠٠٧,٥١٥,٣٧٣	٢,٠٧٨,١٢٤,٣٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٥,٠٤%	١٥,٢١%	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٢٠%	١٤,٥٨%	نسبة رأس المال الأساسي (%)
٠,٨٤%	٠,٦٣%	نسبة رأس المال المصنّف (%)

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	-	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	-	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٦٠٦,٠١٠	٦٠,٩٧٣,٢٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١,٥٠٣,٧٩٠	-	١١,٥٠٣,٧٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٢,٣٢٢,٤٤٧
تسهيلات انتمائية مباشرة	٥١٧,٥٠٨,٢٣٢	١,١٣٢,٠٦٢,١٦٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٠,٧٣١,٥٩٦	٤٠٨,٣٣٥,٦١٧	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
موجودات مالية مرهونة	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٣,٥٥٩,٥٠٥	٣٩,٦٧٢,٨٤٠	٤٣,٢٣٢,٣٤٥
موجودات غير ملموسة	٦,٦١٣,٠١١	١,٥٠٧,٥٠٦	٨,١٢٠,٥١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٦٣,٠٢٦	٧,٧٣٦,٦٠٢	٨,٦٩٩,٦٢٨
موجودات أخرى	٣٢,٩٤٦,٧٥٢	٢٤,٥٨٦,٥١٣	٥٧,٥٣٣,٢٦٥
مجموع الموجودات	١,١٨٣,٦٥٤,٩٠٨	١,٧٥١,٧٥٨,٨٩٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٨,٨٠٢,٨٦٢	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢
ودائع عملاء	١,٦٨٧,١٥٢,٣٦٩	٢٢٦,٧٤٩,٧٢٤	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣
تأمينات نقدية	٢٦,٠٥٨,١٩٣	٢٣,٥٢٢,٧٧٦	٤٩,٥٨٠,٩٦٩
أموال مقترضة	٦٠,٠٣٤,١٦٩	١٠٢,٠٧٥,١٣٧	١٦٢,١٠٩,٣٠٦
مخصصات متنوعة	٣,٤٠٨,١٦٣	١١,٩٩٥,٣٧٠	١٥,٤٠٣,٥٣٣
مطلوبات أخرى	٤٨,٧٨٤,٣٠٢	٤,٤٠٤,٨٣٩	٥٣,١٨٩,١٤١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦٥٤,٤٩٩	٢٢٨,٦٠١	٨٨٣,١٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١٣,٠٦٦,٩٨٤	٢,١٣٥,٧٤٨	١٥,٢٠٢,٧٣٢
مجموع المطلوبات	٢,١٤٧,٩٦١,٥٤١	٤٤١,١١٢,١٩٥	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦
الصافي	-٩٦٤,٣٠٦,٦٣٣	١,٣١٠,٦٤٦,٧٠٢	٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الموجودات :

لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	-	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
١٥٣,٤١٨,٥٥١	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١
٣٧,٩٨٣,٣٥٣	٥٦,٥١١,٥٥٠	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	-	٢٢,٢٧٥,٢٢٠
.	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٣٢,٧٨٩,٩٠٢
٤٣١,٥٥٤,٠٦٧	١,١٠٦,٣٨٢,٦٨٢	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩
١٣٥,٦٧٣,٥٨٣	١٨٩,٦٩٠,٦١٥	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
٥٢٠,٠٠٠	٤,٠٦٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠
٣,٧٠١,٣٧٠	٣٧,٦٩٢,٤٥١	٤١,٣٩٣,٨٢١
٦,٤١٩,١٦٩	٣,٥٢٦,١٥٥	٩,٩٤٥,٣٢٤
٨٧٥,٠١٠	٤,٨٦٧,٩٩٦	٥,٧٤٣,٠٠٦
٢٥,٣٧١,٨٠١	٢١,٨٣١,٠٠٢	٤٧,٢٠٢,٨٠٣
١,٣٣٦,٩٨٥,٣٩٤	١,٤٥٧,٣٦١,٣٥٣	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧

المطلوبات:

٣٧٤,٢٨٩,٦٧٨	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨
١,٥٣٢,٢٧٠,٦٣١	٢١٧,٥٩٤,٢١٥	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦
٢٩,٣٨١,٥٤٧	٢١,٨٨٦,١٧٠	٥١,٢٦٧,٧١٧
٣,٢١١,٩٣٣	١١١,٦٩٤,٥١٥	١١٤,٩٠٦,٤٤٨
٥,٢٨٧,٦٤٣	١١,٨٨٠,٧٦٣	١٧,١٦٨,٤٠٦
٤٤,٤٨٧,١٣٦	٤,٢١٨,٠٢٧	٤٨,٧٠٥,١٦٣
٥٤٦,٩٠٤	٢٢٣,١٦٤	٧٧٠,٠٦٨
١٥,٨٧٠,٥٠٧	١,٤٥٠,٩٥٤	١٧,٣٢١,٤٦١
٢,٠٠٥,٣٤٥,٩٧٩	٤٤١,٩٤٧,٨٠٨	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧
(٦٦٨,٣٦٠,٥٨٥)	١,٠١٥,٤١٣,٥٤٥	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠

٤٥ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٤٩,٨٦١,١٣٤	١٧,٣٧٨,٤٨٤
٩٤٩,٣٠٥	١١,٦٨٦,٠٢٣
١٨,٢٠٦,٨٩١	٢٢,٢٠٧,٧١٨
١٦,٥٩٥,٩٤٨	٢٠,٧٨١,٣٩٠
١٦,٣٤٧,٨٣١	١٣,١٤٢,١٢٢
١١٦,٦٤٨,١٨٧	٩٧,٩٥١,٥٧١
٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	١٨٣,١٤٧,٣٠٨

اعتمادات:

صادرة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- اخرى

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
١,٥٩٥,٦٠٧	١,٢٧٣,٧٠٥

عقود شراء ممتلكات ومعدات

* تبلغ قيمة الايجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ٤,١٠٨,٧٢١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣,٨٧٨,١٠١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤١,٣٧٢,٢٣٨ دينار و ٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي . بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٤٩٧,٣٨٩ دينار و ٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

٤٨ - احداث لاحقة

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوى القضائية المدنية لدى المحاكم الامريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الارهاب الأمريكي عن اضرار يزعمون أنها ناتجة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١، وقد تم تسجيل هذه الدعاوى في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها، وأن هذه الدعاوى قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث. وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في إحدى الدعاوى القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية.

في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لا يوجد داعي لتسجيل أية مخصصات او التزامات بما يتعلق بهذه القضايا المقامة على البنك لدى المحاكم الأمريكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث قام البنك بالتفاهم مع مستشاريين قانونيين مختصين بالمحاكم الأمريكية وتم التوصل الى ان الوضع القانوني للقضية المقامة هو لصالح البنك ولا يوجد اية أسس قانونية وقضائية بالدعوى المرفوعة على البنك .

