



الرقم : م م م / ١٠٦ / ١٦٢

التاريخ : ١٦ / ٦ / ٢٠٢٠

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

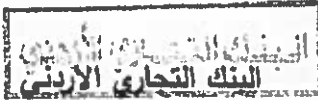
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،

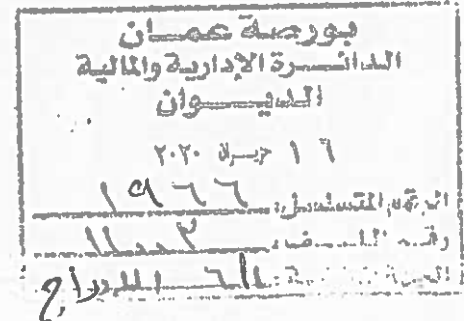
مرفق لكم البيانات المالية الاولى للعام ٢٠١٩، ولا يزال العمل جاري على استكمال

اعتمادها بشكلها النهائي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،



(Handwritten signature)



البنك التجاري الاردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٩١,٨٧٢,١١٨	٧١,٢٦٤,١٣٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١,٩٩٥,٦١٣	٣٦,٦٤٢,٥٣٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٧,٨٧٣,٨١٨	٦٦٩,٠٠٠,٣٧٥	٦	تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي
١,٧٩٢,٨٠١	١,٨٧٦,٣٨٢	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٩١٥,٣٠٢	١١,١٠٥,٩٣٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٠٣,٠٣١,٦١١	٢٧٦,٧٣٤,١٢٦	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٧,٨١٧,٨٣٩	٢٢,٤٣٠,٣٩٧	١٠	ممتلكات ومعدات بالصافي
٢,٣١٣,٩١٩	١,٨٥٥,٣١٧	١١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	٥,١٤١,٩٣٦	١/٣	موجودات حق استخدام
١٣,٨٦٧,٩٢٤	١٢,٣١٣,٥٣٢	د/١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١١١,٠٨٨,٥٩١	١٣٤,٤٥٥,٢٦٢	١٢	موجودات أخرى
-	١٤٣,٧٧٣,٠٨٤	٤٥	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
<u>١,٣٥٣,٥٦٩,٥٣٦</u>	<u>١,٣٨٦,٥٩٣,٠٢٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١١٧,٣٠٤,٧٥٤	٨٧,٣٨٦,٧٤٧	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٣,٢٢٥,٢٨٨	٨٣٦,٦٩٨,٣٩٣	١٤	ودائع عملاء
٨٤,٤١٧,٣٢٧	٥٦,٥٧٢,٢١٥	١٥	تأمينات نقدية
٨٣,٤٨١,٨٧٣	٩٦,٠٨٣,٥٨٢	١٦	أموال مقترضة
٧٤٥,٥٤٨	-	١/١٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٩٢٤,٢٦٦	١,٣٧٠,٦٢٤	١٨	مخصصات متنوعة
١٤,١٠٧	٥٠,٣٨٨	د/١٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٤,٥٣٨,٢٦٧	١/٣	التزامات عقود تأجير
٣٨,٤١٢,٤٤٢	٣٩,١٧٠,٦٠٨	١٩	مطلوبات أخرى
-	١٢٥,٥٢٣,٤٢٤	٤٥	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
<u>١,٢١٩,٥٢٥,٦٠٥</u>	<u>١,٢٤٧,٣٩٤,٢٤٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			حقوق مساهمي البنك
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤,٧١٤,٥٦٣	١٥,٤٦٠,٣١٨	١/٢١	احتياطي قانوني
-	٥٤٨,٦٩٣	ب/٢١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٥٩٧,٠٤٧	٣,٥٣٨,٦٧٥	ج/٢١	احتياطي التقلبات الدورية
(٢,٠٥٣,١٨٣)	(٢,٢١١,٤٠٦)	٢٢	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(١,٢١٤,٤٩٦)	١,٨٦٢,٤٩٤	٢٣	الأرباح المدورة (الخصائر المتراكمة)
<u>١٣٤,٠٤٣,٩٣١</u>	<u>١٣٩,١٩٨,٧٧٤</u>		مجموع حقوق مساهمي البنك
<u>١,٣٥٣,٥٦٩,٥٣٦</u>	<u>١,٣٨٦,٥٩٣,٠٢٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

البنك التجاري الأردني
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٣,٨٨٥,٢٢٨	٧٤,٩٧٢,٣٩١	٢٤
(٤٤,٢٧٢,٧٥٧)	(٤٣,٨٥٧,٦٦٦)	٢٥
٢٩,٦١٢,٤٧١	٣١,١١٤,٧٢٥	
٥,٢١٩,٦٥٤	٥,٧٨٨,٢٠١	٢٦
٣٤,٨٣٢,١٢٥	٣٦,٩٠٢,٩٢٦	
١,٠١٢,٣٢٧	١,١٢٩,٨٥٢	٢٧
٤١٨,٠٩٩	٩١,١٨٦	٢٨
١٦١,٤٥٠	٢٣٨,٨٥٣	٨
٤,٤٢١,١١٣	٤,٢٢٠,٠٨٣	٢٩
٤٠,٨٤٥,١١٤	٤٢,٥٨٢,٩٠٠	
١٣,٩٣٦,٣٨٢	١٣,٧٦٤,٥٢٧	٣٠
٢,٦٧١,٣٥٢	٢,٥٦٢,٦٨٨	١١ و ١٠
٤,٨٣٧,٠٠٥	٨٩١,٦١٠	٣١
١,٠٥٣,٤١١	٤٠٣,٨٩٤	١٨
(١,٦١٢,٢١٦)	١١٩,١٢٧	١٢
١٢,٧٢٤,٨٧٥	١٢,٠٦٠,٨٢٣	٣٢
٣٣,٦١٠,٨٠٩	٢٩,٨٠٢,٦٦٩	
٧,٢٣٤,٣٠٥	١٢,٧٨٠,٢٣١	
(١,٠٩٤,٦٧٨)	(٢,١٧٠,٤٧٣)	١٧ ب
٦,١٣٩,٦٢٧	١٠,٦٠٩,٧٥٨	
(١,١١٠,٢٦١)	(٥,٢٩٦,٦٩٢)	٤٥
٥,٠٢٩,٣٦٦	٥,٣١٣,٠٦٦	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٤٢	٠/٠٤٤	٣٣
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٥١	٠/٠٨٨	٣٣
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٠٩	(٠/٠٤٤)	٣٣

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦.١٣٩.٦٢٧	١٠.٦٠٩.٧٥٨	الربح للسنة من العمليات المستمرة – قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر:
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢٧.٧٤٥)	(١٠٠.٨١٢)	الشامل – بالصافي
(١.٨٤٨)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥.٧١٠.٠٣٤	١٠.٥٠٨.٩٤٦	مجموع الدخل الشامل للسنة من العمليات المستمرة
(١.١١٠.٢٦١)	(٥.٢٩٦.٦٩٢)	(الخسارة) للسنة من العمليات غير المستمرة – قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر:
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٤.٣٥٩)	(٥٧.٤١١)	الشامل
(١.٢٣٤.٦٢٠)	(٥.٣٥٤.١٠٣)	مجموع الخسارة الشاملة للسنة من العمليات غير المستمرة
٤.٤٧٥.٤١٤	٥.١٥٤.٨٤٣	اجمالي الدخل الشامل للسنة – قائمة (د)

البنك التجاري الاردني

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق المساهمين	الخسائر المتراكمة	الاحتياطيات			رأس المال المكتسب به والمدفوع
		إحتياطي القيمة العادلة بالصافي	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤.٠٤٣.٩٣١	(١.٢١٤.٤٩٦)	(٢.٠٥٣.١٨٣)	-	٢.٥٩٧.٠٤٧	١٤.٧١٤.٥٦٣
٥.٣١٣.٠٦٦	٥.٣١٣.٠٦٦	-	-	-	-
(١٥٨.٢٢٣)	-	(١٥٨.٢٢٣)	-	-	-
٥.١٥٤.٨٤٣	٥.٣١٣.٠٦٦	(١٥٨.٢٢٣)	-	-	-
-	(٢.٢٣٦.٠٧٦)	-	٥٤٨.٦٩٣	٩٤١.٦٢٨	٧٤٥.٧٥٥
١٣٩.١٩٨.٧٧٤	١.٨٦٢.٤٩٤	(٢.٢١١.٤٠٦)	٥٤٨.٦٩٣	٣.٥٣٨.٦٧٥	١٥.٤٦٠.٣١٨
١٤٩.٥٤٠.٥٩٩	٨.١٢٥.٨٢٤	(١.٥٠٤.٠٥١)	٧.٠٠٢.٨٤٨	١.٨٣٣.٨٢٠	١٤.٠٨٢.١٥٨
(٣٠.٠٦٥.٩٩١)	(٣٠.٠٦٥.٩٩١)	-	-	-	-
١٠.٠٩٣.٩٠٩	١٠.٠٩٣.٩٠٩	-	-	-	-
-	٧.٠٠٢.٨٤٨	-	(٧.٠٠٢.٨٤٨)	-	-
١٢٩.٥٦٨.٥١٧	(٤.٨٤٣.٤١٠)	(١.٥٠٤.٠٥١)	-	١.٨٣٣.٨٢٠	١٤.٠٨٢.١٥٨
٥.٠٢٩.٣٦٦	٥.٠٢٩.٣٦٦	-	-	-	-
(٥٥٢.١٠٤)	-	(٥٥٢.١٠٤)	-	-	-
-	(٢.٩٧٢)	٢.٩٧٢	-	-	-
(١.٨٤٨)	(١.٨٤٨)	-	-	-	-
٤.٤٧٥.٤١٤	٥.٠٢٤.٥٤٦	(٥٤٩.١٣٢)	-	-	-
-	(١.٣٩٥.٦٣٢)	-	-	٧٦٣.٢٢٧	٦٣٢.٤٠٥
١٣٤.٠٤٣.٩٣١	(١.٢١٤.٤٩٦)	(٢.٠٥٣.١٨٣)	-	٢.٥٩٧.٠٤٧	١٤.٧١٤.٥٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في بداية السنة

الربح للسنة - قائمة (ب)

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول الى الاحتياطيات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) والمتعلق بالتدني

احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) والمتعلق بالتدني

المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم

(٩)

الرصيد في بداية السنة المعدل

الربح للسنة

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشامل-بالصافي

المحور من احتياطي القيمة العادلة لبيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشامل

(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول الى الاحتياطيات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* أصدر البنك المركزي الأردني تعميماً رقم ٧٧٠٢/١١١٠ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاضي مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب

الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- تتضمن الخسائر المتراكمة مبلغ ١١.٦٢٥.٤٣٣ دينار مقيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بناء على تعليمات البنك المركزي.

- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب وقبل أثر الضريبة دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (متضمناً مبلغ ٣١١.١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك

المركزي الاردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٨ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١- عام

تأسس البنك التجاري الاردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأسمال قدره ٥ مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف ٥٢٠٣٠٠٠(٦)٩٦٢+، ص.ب ٩٩٨٩ عمان ١١١٩١- المملكة الأردنية الهاشمية.

تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته.

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الاردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧.١٢٥.٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

ان البنك التجاري الاردني شركة مساهمة عامة محدودة اسهمها مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (٣٢) وخارجها في فلسطين وعددها (٦).

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ ايار ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.

ب. يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ سيتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

د. وافق البنك المركزي في كتابه المؤرخ في ٢٠ شباط ٢٠٢٠ على استدراك المخصصات المطلوبة لأحد العملاء على مدار خمس سنوات ، على أن يتم تصنيف المديونية ضمن الديون غير العاملة في الفترة اللاحقة واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها وتعليق الفوائد والعمولات عليها وفق ما تتطلبه تعليمات البنك المركزي النافذة بهذا الخصوص.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

١-٣ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود التأجير". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد يؤثر على قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك المبادئ في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيها البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، ولم يتم بتعديل ارقام المقارنة بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ باستخدام طريقة الانتقال العملية، وبناءً عليه لم يتم تعديل الأرصدة الافتتاحية ولم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة حيث تم احتساب حق استخدام الموجودات على جميع عقود الإيجار من تاريخ تطبيق المعيار. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق.

لدى البنك عقود إيجار لفروعه. قام البنك بتصنيف عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو كعقود إيجار تشغيلية وذلك قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦).

• عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الإفتتاحية لكل من حق استخدام موجودات والتزامات عقود الايجار بلغ ٥.٥٢٨.٦١٥ دينار.

توضح الجداول أدناه أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) لكل بند مالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

قائمة المركز المالي

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
	دينار	دينار	دينار
موجودات حق الإستخدام	٥.١٤١.٩٣٦	٥.١٤١.٩٣٦	-
موجودات أخرى	١٣٤.٤٥٥.٢٦٢	(٦٢١.٥٦٩)	١٣٥.٠٧٦.٨٣١
إجمالي الأثر على الموجودات		٤.٥٢٠.٣٦٧	-
التزامات عقود الإيجار	٤.٥٣٨.٢٦٧	٤.٥٣٨.٢٦٧	-
إجمالي الأثر على المطلوبات		٤.٥٣٨.٢٦٧	-

قائمة الدخل

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
	دينار	دينار	دينار
الفوائد المدينة	(٤٣.٩٨٢.٠٠٣)	(١٢٤.٣٣٧)	(٤٣.٨٥٧.٦٦٦)
استهلاكات واطفاءات	(٣.٥٧٠.٣٠١)	(١.٠٠٧.٦١٣)	(٢.٥٦٢.٦٨٨)
مصاريف أخرى	(١٠.٩٢٨.٨٧٣)	٣٨٧.٦٨٣	(١١.٣١٦.٥٥٦)
ضريبة الدخل	٢.١٧٠.٤٧٣	-	٢.١٧٠.٤٧٣
إجمالي الأثر على قائمة الدخل		(٧٤٤.٢٦٧)	-

قائمة التدفقات النقدية

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
	دينار	دينار	دينار
الربح قبل الضريبة	٧.٢٧٢.٩٧٦	(٧٤٤.٢٦٧)	٨.٠١٧.٢٤٣
استهلاكات واطفاءات	٣.٥٧٠.٣٠١	١.٠٠٧.٦١٣	٢.٥٦٢.٦٨٨
الموجودات الأخرى	(٢٢.٥٣١.١١٦)	٦٢١.٥٦٩	(٢٣.١٥٢.٦٨٥)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		٨٨٤.٩١٥	-
المسدد مقابل التزامات الايجارات		(١.١٠٣.٠٤٠)	-
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		(١.١٠٣.٠٤٠)	-

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

عقود الإيجار

موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٥ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٦.١٤٩.٥٤٩	الرصيد في بداية السنة
-	يضاف : إضافات خلال السنة
(١.٠٠٧.٦١٣)	يطرح : الإستهلاك للسنة
-	عقود ملغاه
٥.١٤١.٩٣٦	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١.٠٠٧.٦١٣	الإستهلاك للسنة
١٢٤.٣٣٧	الفائدة خلال السنة
١.١٣١.٩٥٠	مصرفوف إيجار خلال السنة

التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٥.٥٢٨.٦١٥	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
-	يضاف : إضافات خلال السنة
(١٢٤.٣٣٧)	الفائدة خلال السنة
(٨٦٦.٠١١)	يطرح : المدفوع خلال الفترة
-	عقود ملغاة
-	فرق ترجمة
٤.٥٣٨.٢٦٧	رصيد ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩

٧١٤.٧٣٩	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
٢.٥٣٥.٤٢١	خلال أقل من سنة
١.٢٨٨.١٠٧	من سنة الى ٥ سنوات
٤.٥٣٨.٢٦٧	أكثر من ٥ سنوات

بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٥١.٣٢٥ دينار وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
خلال أقل من سنة	٥١.٣٢٥
من سنة الى ٥ سنوات	-
أكثر من ٥ سنوات	-
	٥١.٣٢٥

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضا بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجئة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع مشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

٢-٣ أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

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

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

تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، الكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة الى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الادوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم او تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية او مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة ايراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقًا الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالكلفة المطفأة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، بما في ذلك الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، بخلاف ما يلي:

- إذا كانت غايات البنك من الشراء أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب
- إذا قام البنك عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو متاحة للبيع.
- قد لا يسترد البنك بشكل أساسي جميع استثماراتها الأولية، إلا إذا كانت بسبب تدهور في الائتمان، والتي تم تصنيفها كموجودات مالية متاحة للبيع.

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعّة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة لأصل المالي عند الأعراف الأولى وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود اخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو اي متغيرات اخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، او استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولية رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

بعد الاعتراف الاولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الأخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الاخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل، ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ -مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبفلس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

الغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقروض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
 - إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفتقر التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية، أو
 - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة الى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالي.

ان منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) موضحة بشكل مفصل بالايضاح رقم (٣) استخدام التقديرات.

عقود الايجار (السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

تصنف عقود الايجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الايجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك للمستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الايجار الاخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

١. البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

٢. البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية بداية بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الايجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتفيد مصاريف التمويل مباشرة في قائمة الدخل.

تفيد دفعات الايجار التشغيلي كمصرف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

عقود الإيجار (السياسة المطبقة بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩)

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لقره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الايجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام الى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفقات الثابتة (والتي تتضمن الدفقات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينيو ان يمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

ممتلكات ومعدات

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

٪	
٢	مباني
١٥-١٠	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات
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.

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

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

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار .

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة .

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد 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 اساس 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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٠٪ سنويا.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم الماليه ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية 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 ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا او كليا .

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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 بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية 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 أو إعادة رهن) فيجب إعادة 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، 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 الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الاجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات . يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الاجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم الماليه والمعلنة من البنك المركزي الأردني

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

يتم إثبات الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم الماليه والمعلنة من البنك المركزي الأردني . أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الاجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي .

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحد.

النقد وما في حكمه

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

٣-٣ استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية 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 الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل 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 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 الإدارة 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 للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني 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 الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات 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 إدرة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٩). 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 لئزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية 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.

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

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، 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 مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي :

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث 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:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات للنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني، حيث تم تطبيق أفضل الممارسات وأحدث الوسائل والأساليب المتبعة في إدارة المخاطر.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتقوم دائرة المخاطر بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا وبشكل مستقل عن دوائر البنك الأخرى التي تقوم بالنشاطات المصرفية الأخرى.

إن دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك وترتبط بشكل مباشر بلجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع دائرة المخاطر تقاريرها مباشرة لهذه اللجنة وكذلك المدير العام مع العمل على تزويد الدوائر واللجان المعنية داخل البنك بتقارير المخاطر اللازمة كما يتم تعزيز ثقافة المخاطر لدى البنك من خلال الدورات وورشات العمل التثقيفية الداخلية والخارجية لكافة الموظفين.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر ومقدار المخاطر التي يمكن تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك وذلك من خلال (لجنة المخاطر والامتثال).

كما تقوم دائرة المخاطر بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي بناءً على استراتيجية التوسع في الأعمال للبنك والمتوقعة للسنوات القادمة.

توفر إدارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد في شكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والإجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها. وتندرج أعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن البنك من تحديد ووضع حدود لها وتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتوقعها البنك. بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر.

كما تولي إدارة البنك أهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجاهاة مختلف أنواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه.

حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لآعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان، التركزات، السيولة أسعار الفائدة، السمعة، الإستراتيجية، التشغيل، السوق، الحاكمة المؤسسية، الامتثال، هيكل رأس المال).

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي :

- ١- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٢- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- ٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- ٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- ٦- تحديد راس المال اللازم لمواجهة كافة انواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- ٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك باعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وادارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الادارة والادارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الادارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

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

الآلية التي يتم اختيار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

يتم اختيار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها وتحديدها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع و التكرار والاهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الاعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الاوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي:

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

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب اثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

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

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

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

حاجمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملًا و أساسيا من منظومة الحاجمية المؤسسية و حاجمية وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات او التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة ، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.

- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.

- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

- وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامتثال وعرضها على مجلس الإدارة .

مسؤولية دائرة التدقيق :

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

مسؤولية دائرة المخاطر:

- ١- تصميم برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
 - ان تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
 - تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
 - تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
 - تضمين إختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
 - تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
 - يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
 - تشمل أنواع إختبارات مختلفة مثل إختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علما ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد هذه الإختبارات وبشكل سنوي.
- ٣- رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

١. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

٢. آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات و المعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.

٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة (S&P) Standard and Poors، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس ايجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل (ORR) Obligor Risk Rating ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية:

- ١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية :

- ٤- قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية ، المديونية ، هيكل راس المال وغيرها

وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الآتي:

- ١- اثر تنوع أنشطة العميل
- ٢- هيكل راس المال
- ٣- سياسة التمويل المعتمدة
- ٤- تقييم السيولة
- ٥- الادارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء على النظام الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتمال التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء Probability of Default (PD).

الآلية المعتمدة لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية :

- ١- المكونات الاساسية لاحتمال الخسارة الائتمانية للادوات المالية :

- * مراحل تصنيف العملاء (Staging)
- * نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
- * نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .
- * التعرض عند التعثر EAD.

٢- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل احد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، حيث تم تصنيف الادوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالاضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

٣- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظة الشركات:

بناءً على احتمالية التعثر الناتجة من تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية من خلال نظام التصنيف الائتماني حيث يتم ذلك من خلال النماذج المعتمدة لشركة (S&P) وبناءً على البيانات التاريخية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية وربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي المتضمنة اثر اختبارات الاوضاع الضاغطة ونتائجها.

محفظة الافراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة لآخر ٥ سنوات وتم استخدام منهجية Roll Rate Approach في قياس مخاطر عملاء الافراد مع العمل على ربطها بكافة متغيرات العوامل الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، البطالة، التضخم) لتحديد مخاطر محفظة الافراد المستقبلية.

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لادوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) و قائمة الدخل الشامل الأخر (OCI) على أساس افرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية او بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

- لعملاء الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة (المرحلة الاولى والثانية):

قام البنك بتطبيق نظام بناءً على نماذج شركة (S&P) لاحتساب الخسارة بافتراض التعثر .

- عملاء الافراد (كافة المراحل) والشركات المرحلة (الثالثة)

يتم قياس نسبة الخسارة بافتراض التعثر بناءً على القيمة الحالية للضمانة المقدمة من العميل (Present Value) اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني و مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني.

٥- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default - EAD)

يعرف على انه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل وعلى النحو التالي:

- يكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة.
- في حالة السقوف فيكون قيمة المبلغ المعرض للتعثر : عبارة عن الرصيد المستغل بالإضافة لنسبة من السقف غير المستغل (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

مسؤوليات مجلس الادارة :

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية او الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديدا واضحا لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار(٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامتثال:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي قد تحققت من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار المحاسبي رقم (٩).
- مراقبة التوائم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمعيار التقارير المالية رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامتثال :

التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

مسؤوليات دائرة المخاطر

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ معيار التقارير المالية رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

تخضع جميع التعرضات الائتمانية /الادوات المالية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لإعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث:

المرحلة (١) : تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادته كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي او ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ إعداد البيانات المالية، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون ١٢ شهرا قادمة .

المرحلة (٢): تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادته كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع لاداءه المالية.

المرحلة (٣): وتتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقا للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي الأردني، وبالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها مع الفوائد المحتسبه عليها.

فيما يلي ابرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية :

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس .

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الاخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والاضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات جوهرية يمكن الاعتماد عليها من قبل البنك.

حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية وتوقعاتها لخمس سنوات قادمة بثلاث سيناريوهات ولكل من نسب (الناتج المحلي الإجمالي، البطالة، مؤشر سوق عمان المالي (Local Index)، مؤشر الطاقة (Energy Index)، مؤشرات اخرى (Non- Energy Index)، نسب التعثر التاريخية للبنك)، وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي فيما يخص الاردن وبناءً على البيانات التاريخية الصادرة من سوق عمان المالي ومؤشرات البنك للتعثر.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، من معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٠.٨٠٣.٩٨٨	١٧.٤٣٨.٤٣٣	نقد في الخزينة
١٥.٩٧٣.٤١٨	١٥.٦٩١.٩٠٨	أرصدة لدى بنوك مركزية :
١٠.٦٣٥.٠٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٤.٤٥٩.٧١٢	٣٨.١٣٣.٧٩٤	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات الإيداع
٧١.٠٦٨.١٣٠	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	متطلبات الاحتياطي النقدي
٩١.٨٧٢.١١٨	٧١.٢٦٤.١٣٥	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
		مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي ٣٨.١٣٣.٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٤.٤٥٩.٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية باستثناء الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (الإحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة ١٠.٦٣٥.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- لا يوجد شهادات إيداع كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

المجموع		المرحلة الأولى (افرادي)			المرحلة الثانية (افرادي)			المرحلة الثالثة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١.٥٨٧.٧٨٤	٧١.٠٦٨.١٣٠	-	-	٧١.٠٦٨.١٣٠	٧١.٠٦٨.١٣٠	-	-	١٠١.٥٨٧.٧٨٤	٧١.٠٦٨.١٣٠	
١.١٠٧.٣٣٤	٣.٣٨٨.٢٤٨	-	-	٣.٣٨٨.٢٤٨	٣.٣٨٨.٢٤٨	-	-	١.١٠٧.٣٣٤	٣.٣٨٨.٢٤٨	
(٣١.٦٢٦.٩٨٨)	(٧٦١.٣٦٩)	-	-	(٧٦١.٣٦٩)	(٧٦١.٣٦٩)	-	-	(٣١.٦٢٦.٩٨٨)	(٧٦١.٣٦٩)	
-	١٤.٦٠٤.٢٥٤	-	-	١٤.٦٠٤.٢٥٤	١٤.٦٠٤.٢٥٤	-	-	-	١٤.٦٠٤.٢٥٤	
-	(٣٤.٤٧٣.٥٦١)	-	-	(٣٤.٤٧٣.٥٦١)	(٣٤.٤٧٣.٥٦١)	-	-	-	(٣٤.٤٧٣.٥٦١)	
٧١.٠٦٨.١٣٠	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	-	-	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	-	-	٧١.٠٦٨.١٣٠	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات			
المجموع		مصرفية خارجية		مصرفية محلية	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩.٨٧٨.٦٥٧	٧.٣٢٢.٥٣١	٩.٨٤٨.٩٨٦	٧.٢٩٢.٨٦٠	٢٩.٦٧١	٢٩.٦٧١
٥٢.٢٨٧.٠٦١	٢٩.٣٩٨.٦٨٠	٢٩.٢٣٦.٠٦١	٢٥٥.٦٨٠	٢٣.٠٥١.٠٠٠	٢٩.١٤٣.٠٠٠
٦٢.١٦٥.٧١٨	٣٦.٧٢١.٢١١	٣٩.٠٨٥.٠٤٧	٧.٥٤٨.٥٤٠	٢٣.٠٨٠.٦٧١	٢٩.١٧٢.٦٧١
(١٧٠.١٠٥)	(٧٨.٦٧٢)	(١٠٢.٢٢٤)	(٦٧٧)	(٦٧.٨٨١)	(٧٧.٩٩٥)
٦١.٩٩٥.٦١٣	٣٦.٦٤٢.٥٣٩	٣٨.٩٨٢.٨٢٣	٧.٥٤٧.٨٦٣	٢٣.٠١٢.٧٩٠	٢٩.٠٩٤.٦٧٦

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧.٢٤٣.٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨). (١٣.٦٤٥.٠٤٣)

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
المجموع		المجموع	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٣.٤٤٢.٥٠٠	-	-	-
١٣.٢٦٧.٠٠٠	-	-	-
١٦.١٦١.٩٦١	٢٥٥.٧٥٢	-	٢٥٥.٧٥٢
-	٤.٩٦٣.٠٠٠	-	٤.٩٦٣.٠٠٠
٢٩.٢٩٤.٢٥٧	٣١.٥٠٢.٤٥٩	-	٣١.٥٠٢.٤٥٩
٦٢.١٦٥.٧١٨	٣٦.٧٢١.٢١١	-	٣٦.٧٢١.٢١١

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	المجموع		المرحلة الثالثة (إفرادي)	المرحلة الثانية (إفرادي)	المرحلة الأولى (إفرادي)
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥١.٨٦٦.٣١٥	٦٢.١٦٥.٧١٨	-	-	٦٢.١٦٥.٧١٨
الأرصدة المسددة	٥٤.٤٩٠.٨٤٧	٢١.٥٥٠.٤٤٩	-	-	٢١.٥٥٠.٤٤٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٤.١٩١.٤٤٤)	(٤٩.٢٨٧.٧٩١)	-	-	(٤٩.٢٨٧.٧٩١)
المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	٢٤.٠١٠.٢٢٧	-	-	٢٤.٠١٠.٢٢٧
الرصيد كما في نهاية السنة	-	(٢١.٧١٧.٣٩٢)	-	-	(٢١.٧١٧.٣٩٢)
	٦٢.١٦٥.٧١٨	٣٦.٧٢١.٢١١	-	-	٣٦.٧٢١.٢١١

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	افرادى	افرادى	افرادى	افرادى	افرادى	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٠.١٠٥	-	-	-	-	١٧٠.١٠٥	الرصيد في بداية السنة
٣١.٣٣٩	-	-	-	-	٣١.٣٣٩	خسارة التذني على الايداعات الجديدة خلال السنة
(٩٣.٢٥٢)	-	-	-	-	(٩٣.٢٥٢)	المسترد من خسارة التذني على الايداعات المسددة
٤.٢٣٦	-	-	-	-	٤.٢٣٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٣.٧٥٦)	-	-	-	-	(٣٣.٧٥٦)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٧٨.٦٧٢	-	-	-	-	٧٨.٦٧٢	الرصيد في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة) :
٣٨٨.٠٥٠	٣٦٤.٦٦٤	حسابات جارية مدينة
١٨٥.٥٢١.٥٥٩	١٨٠.٢٦٩.٧٩٢	قروض وكمبيالات *
٤.٠٠٨.٧٣٣	٤.٢٧٤.٩٢٩	بطاقات ائتمان
١٢٢.٨٤٩.٨١٧	١٢١.٨٣٤.٠٣٩	القروض العقارية
		الشركات :
		أ - الشركات الكبرى :
٩١.٦٦٦.٠٥٠	٧٦.٣٤٤.١٥٧	حسابات جارية مدينة
٢٩٤.٦٣٥.٥٤٧	٢٧٦.٤٩٠.٤٤٣	قروض وكمبيالات *
		ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٢٣.٩٠٨.٠٢٣	١٦.١٦٢.٨٢٤	حسابات جارية مدينة
٤٧.٥٧٧.٥٥٧	٣٤.٥٧٠.٩٦١	قروض وكمبيالات *
٣٤.١٤٦.٧١٤	٢٠.٧٤٢.٦٩١	الحكومة والقطاع العام
٨٠٤.٧٠٢.٠٥٠	٧٣١.٠٥٤.٥٠٠	المجموع
(٥٩.١٤٣.٤٣٨)	(٤٧.٩٧٤.٨٥٤)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٧.٦٨٤.٧٩٤)	(١٤.٠٧٩.٢٧١)	فوائد معلقة
٧٢٧.٨٧٣.٨١٨	٦٦٩.٠٠٠.٣٧٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢.٩٣٠.٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣.٦١٣.١٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٤.٦٢٧.٤٩٢ دينار أي ما نسبته ١١/٥٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩٥.٧٥١.٦٢٥ دينار أي ما نسبته ١١/٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٧٠.٦١٧.٤٣١ دينار أي ما نسبته ٩/٨٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٨.٣٨٧.٦٩٦ دينار أي ما نسبته ٩/٩٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الاردنية ٢.٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧.٥٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، كما تتضمن ١٣.١١١.٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تسهيلات ممنوحة للسلطة الفلسطينية.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميحي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار (افرادي)	دينار (افرادي)	
٧٦٢.٠١٢.٠٥٠	٨٠٤.٧٠٢.٠٥٠	٩٥.٧٥١.٦٢٥	٥٥.١٩٣.٥٦٩	٦٥٣.٧٥٦.٨٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٩١.١١٩.٥٦١	١٠٢.٩٦٦.٨١٠	٥٤٣.٠٩١	٧.٨٨٩.٩٥٧	٩٤.٥٣٣.٧٦٢	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٤٥.٤٨٣.١٩٨)	(٤٧.٩٥٦.٨٤٣)	(٢.١٢٦.٧٣٨)	(٤.٦٦٩.٠٠٠)	(٤١.١٦١.١٠٥)	تسهيلات المسددة
-	-	(٢.٥٨٤.٠٤٧)	(٢٣.٣٤٨.٩٧٠)	٢٥.٩٣٣.٠١٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٦.٨٤٩.٠٢٢)	١٣٤.٧٦٦.٣٦٣	(١٢٧.٩١٧.٣٤١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢٥.٨٧٥.٢٥٣	(٤.٣٢٤.٤٨٧)	(٢١.٥٥٠.٧٦٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢.٠١٤.٣٠٣)	(٣٨.٩٢٩.٠٨٨)	٤.٠٧١.٣٦٥	٤.٩٦٦.٥٢١	(٤٧.٩٦٦.٩٧٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦٨٣.٨٠٥)	(٢٦٦.٠٣٦)	(٢٦٦.٠٣٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢٤٨.٢٥٥)	(١٦.٩٤٥.٩٦٠)	(١٦.٩٤٥.٩٦٠)	-	-	المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	(٧٢.٥١٦.٤٣٣)	(١٢.٨٤٢.٠٣٦)	(٣.٩٣٣.٠٥١)	(٥٥.٧٤١.٣٤٦)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٨٠٤.٧٠٢.٠٥٠	٧٣١.٠٥٤.٥٠٠	٨٤.٦٢٧.٤٩٥	١٦٦.٥٤٠.٩٠٢	٤٧٩.٨٨٦.١٠٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أفراد وتجميحي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار افرادي	دينار افرادي	دينار افرادي	
٣٠.٦٦٣.١٧٠	٥٩.١٤٣.٤٣٨	٥٠.٣٣٧.٧٢٨	١.٦١٢.٢٧٠	٧.١٩٣.٤٤٠	الرصيد في بداية السنة
١٩.٣٨٢.٨٢٥	-	-	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٥٠.٠٤٥.٩٩٥	٥٩.١٤٣.٤٣٨	٥٠.٣٣٧.٧٢٨	١.٦١٢.٢٧٠	٧.١٩٣.٤٤٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١.٤٩٩.٠٩٥	١.٣٤٩.٠٠٨	٢٢٥.١١٠	١٠٢.٩٤٥	١.٠٢٠.٩٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٠٥.٩٠٤)	(١.٦١٧.٤٣١)	(٧٤٨.٠٠٤)	(١٢٨.٧٥١)	(٧٤٠.٦٧٦)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤٢.٣٣٠)	(١٢٦.٩٣٤)	١٦٩.٢٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١.٠٢٦.٧٩٥)	٢.٨٠٣.٠٤١	(١.٧٧٦.٢٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٤٠.٥٤٢	(١٠٦.٣٣١)	(٥٣٤.٢١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٢.٦٨٠.٣٢٨	٥.٦٦١.٤٤٤	٧.٩٢٨.١٢٩	(٢.٢٦٦.٦٨٥)	-	الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(٤.٥٢١.٨٠٣)	(٢.٩٢٢.١٩٨)	(٢.٦٥٣.٠٤٥)	(٣٧.٦٨٨)	(٢٣١.٤٦٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٥.١١٢)	(٤٣.٥٥٠)	(٤٣.٥٥٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٣٩.١٦١)	(٩.٠٠٦.٥٤٧)	(٩.٠٠٦.٥٤٧)	-	-	المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	(٤.٥٨٩.٣١٠)	(٤.٢٥٩.٠٨٤)	(٧٧.٣٨٧)	(٢٥٢.٨٣٩)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٥٩.١٤٣.٤٣٨	٤٧.٩٧٤.٨٥٤	٤١.٣٥٢.١٥٤	١.٧٧٤.٤٨٠	٤.٨٤٨.٢٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩.١٤٣.٤٣٨	٢٠٧.٥٦٦	٣.٥٥٢.٠٦٧	٣٩.٤٥١.٠١٦	١.٧٥٤.٨٨٠	١٤.١٧٧.٩٠٩	رصيد بداية السنة
١.٣٤٩.٠٠٩	٨٠.٣٩٥	٩٠.٠٤٦	٢٦٦.٣١٦	١١٥.٦٤٦	٧٩٦.٦٠٦	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(١.٦١٧.٤٣١)	-	(٢٦١.٨٧٦)	(٤١٣.٨١٣)	(٢٠٠.٧٤٢)	(٧٤١.٠٠٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٢.١٤١.١٩٢)	-	(٣١.٣١٤)	(٢.٠٢٧.٦٣٥)	(٦٤.٥٨٤)	(١٧.٦٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٢.٥٦٩.٧٧٥	-	(٣٥.٢٣٨)	٢.٥٨٤.٣٥٣	٥٦.٤٤٠	(٣٥.٧٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤٢٨.٥٨٤)	-	٦٦.٥٥٢	(٥٥٦.٧١٨)	٨.١٤٤	٥٣.٤٣٨	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥.٦٦١.٤٤٤	-	٢.٦٨٤.٦١١	٢.٥٠٦.٨٩٥	٢١٣.٢٦٦	٢٥٦.٦٧٢	الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(٢.٩٢٢.١٨٩)	(٩٩.٣٣٠)	(١٣٨.٥١٩)	(٣.٠٧٢.٤١٩)	٤٣.٦٤٩	٣٤٤.٤٣٠	التعديلات الناتجة عن تعديلات
(٤٣.٥٥٩)	-	-	-	-	(٤٣.٥٥٩)	التسهيلات المشطوبة
(٩.٠٠٦.٥٤٧)	-	(٧١٩.٩٦٦)	(٥.٧٤٦.٧٥٠)	(٥٦٦)	(٢.٥٣٩.٢٦٥)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٤.٥٨٩.٣١٠)	(٩٤.٠١٣)	(١.١٢٠.١٧٧)	(١.٧٣٨.٣٦٥)	(١٤٨.٧٠٧)	(١.٤٨٨.٠٤٨)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٤٧.٩٧٤.٨٥٤	٩٤.٦١٨	٤.٠٨٦.١٨٦	٣١.٢٥٢.٨٨٠	١.٧٧٧.٤٢٦	١٠.٧٦٣.٧٤٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٧.٩٧٤.٨٥٤	٩٤.٦١٨	٤.٠٨٦.١٨٦	٣١.٢٥٢.٨٨٠	١.٧٧٧.٤٢٦	١٠.٧٦٣.٧٤٤	أعادة توزيع:
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى افرادي
٤٧.٩٧٤.٨٥٤	٩٤.٦١٨	٤.٠٨٦.١٨٦	٣١.٢٥٢.٨٨٠	١.٧٧٧.٤٢٦	١٠.٧٦٣.٧٤٤	المخصصات على مستوى تجميعي
						المجموع

* تم خلال العام ٢٠١٩ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة غير عاملة بمبلغ ٤٣.٥٥٩ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (١٥.١١٢ دينار للعام ٢٠١٨).

** تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل تسهيلات ائتمانية غير عاملة بمبلغ ٩.٠٠٦.٥٤٧ دينار الى خارج قائمة المركز المالي (١٣٩.١٦٠ دينار للعام ٢٠١٨).

*** علماً بأن هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ١٢٠.٩٣٧.١٥٦ دينار وفوائدها المعلقة ٧٢.٠٣٤.٤٢٢ دينار والمخصص المرصود لها ٤٨.٩٠٢.٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، بعد استبعاد ٢.٤٥٥.٩٦٧ دينار وفوائدها المعلقة ١.٤٥٧.٤٦٥ دينار والمخصص المرصود لها ٩٩٨.٥٠٢ دينار تخص فروع فلسطين تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة، وذلك على اعتبار ان هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

- تم الإفصاح اعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت ازاء ديون أخرى ١٢.٢٥٠.٥٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١.٩٥١.٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:
٣٠.٦٦٣.١٧٠	-	٣.٠٣٥.٢٣٩	١٨.٥٩١.٣٨٤	٦٨٧.٥٤٦	٨.٣٤٩.٠٠١	رصيد بداية السنة
١٩.٣٨٢.٨٢٥	٣١٧.٠٥٩	٢٧٦.٧٠٩	١٦.٠٧٢.١٢٤	١.١٦٨.٤٦٥	١.٥٤٨.٤٦٨	أثر تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٩)
٥٠.٠٤٥.٩٩٥	٣١٧.٠٥٩	٣.٣١١.٩٤٨	٣٤.٦٦٣.٥٠٨	١.٨٥٦.٠١١	٩.٨٩٧.٤٦٩	رصيد بداية السنة المعدل
١.٤٩٩.٠٩٥	-	٦٤.٨٨٢	١٥٠.٧٥٥	٢٦٦.٥٤٠	١.٠١٦.٩١٨	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٤٠٥.٩٠٤)	(٢٣.٠٥٨)	(٥٣.٧٤٧)	(٩٦.٢١٨)	(٨٧.٦٥٨)	(١٤٥.٢٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٩٩٣.٢١٥)	-	(٦٧.٩٦٧)	(٧٢٠.٣٢٦)	(٨٠.٦٤٤)	(١٢٤.٢٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
١٨٧.٢٠٦	-	٢٩.٢٣٤	١٧٣.٨١٩	٤٤.٣٦١	(٦٠.٢٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٨٠٦.٠٠٩	-	٣٨.٧٣٣	٥٤٦.٥٠٧	٣٦.٢٨٣	١٨٤.٤٨٦	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢.٦٨٠.٣٢٧	-	١.١٠٦.٢١٥	٧.٨٦٦.٥٢٣	٦٩٥.٩٩٦	٣.٠١١.٥٩٣	الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(٤.٥٢١.٨٠٣)	(٨٦.٤٣٥)	(٧٩٢.٠٤٧)	(٣.١٣٣.٥٥٢)	(٩٧٦.٠٠٩)	٤٦٦.٢٤٠	التعديلات الناتجة عن تعديلات
(١٥.١١٢)	-	-	-	-	(١٥.١١٢)	التسهيلات المشطوبة
(١٣٩.١٦٠)	-	(٨٥.١٨٤)	-	-	(٥٣.٩٧٦)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٥٩.١٤٣.٤٣٨	٢٠٧.٥٦٦	٣.٥٥٢.٠٦٧	٣٩.٤٥١.٠١٦	١.٧٥٤.٨٨٠	١٤.١٧٧.٩٠٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٥٩.١٤٣.٤٣٨	٢٠٧.٥٦٦	٣.٥٥٢.٠٦٧	٣٩.٤٥١.٠١٦	١.٧٥٤.٨٨٠	١٤.١٧٧.٩٠٩	أعادة توزيع :
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى افرادي
٥٩.١٤٣.٤٣٨	٢٠٧.٥٦٦	٣.٥٥٢.٠٦٧	٣٩.٤٥١.٠١٦	١.٧٥٤.٨٨٠	١٤.١٧٧.٩٠٩	المخصصات على مستوى تجميعي
						المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٩		٢٠١٨	
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٣	-	-	-	١.٣٦٩.٧٨٥
٣.٥	٢.٥٢١.٩٧٨	-	-	٤.٨٣٦.٧٢٧
٤	-	-	-	٢٦٣.٧٠١
٤.٥	٢٠١.٧٧٣	-	-	٦.٦٩٩.٦٣٣
٥	٨.٥٩٨.١١٦	٤.٦١٤.٤٩٥	-	١٤.٤١٢.٥٩٢
٥.٥	٢٨.٦٧٤.٠٤١	٢٧.٨١٢.٤٠٤	٢٥.٩٥٣.٩٤٠	٤٨.٧٧٥.٧٢٨
٦	٢٣.٣٢٢.٩٤٩	٢٢.١٧٦.٣١٤	-	٤٢.١٤٠.٩٨٠
٦.٥	٢٨.٥٧٩.٩٨٥	٢٤.٣٣٩.٤٢٥	-	١٩.٦٤٩.٢٩٥
٧	٢١.٣٦٧.٤٤٦	١٤.٨٨٦.٤٤٢	-	٢٥.٥٥٨.٤٦٠
٧.٥	٣٦.٣٦٤.٤٧٩	١٢.٧٦٩.٠٩٣	-	٥٦.٦٠١.٣٠٨
٨	٥.٠٢٧.٧٥٣	١٥.٧٧٧.٢٤٠	١.٦٢٥.٥٤٠	٦٥.٨٦٧.٣٤٧
٨.٥	٣.٥٨٣.٠٨٨	١١.٣٦٨.٧١٤	-	٢٧.١٨٨.١٦٩
٩	-	٥.٤٩٦.٣٦٦	-	٧.٦٥٦.٠٤٩
٩.٥	-	-	٢٤١.٠٤٨	٣٣٦.٠٨١
١٠	-	-	-	١.٨٤٢.٠٥٩
Not rated	٢.٤٧١.٤١٢	٣٧١.٨٠٠	٢٤.٨٣٤.١٥٩	٦٣.٢٠٤.٢٥٩
المجموع	١٦٠.٧١٣.٠٢٠	١٣٩.٦١٢.٢٩٣	٥٢.٦٥٤.٦٨٧	٣٥٢.٩٨٠.٠٠٠

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٤.٤٨٥.٣٩٨	٢٨.٧٠٦.٢٣٧	٦٣.٢١٠.٥٣٨	٣٥٦.٤٧٢.٨٠٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٧.٤٩١.٣٥٣	٥.٥٣٣.٣٧٢	٧٨.٧١٧	٢٣.٣٦٢.٣٢٩
التسهيلات المسددة	(١١.٠٧٣.٧٢٥)	(١.٥٧٣.٢٥٧)	-	(٩.٩٥٩.٨٨٢)
(matured/derecognized)	١١.٥٨٣.٧١٥	(١١.٥٨٣.٧١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١١٥.٤٥٢.٠٠٠)	١٢٠.٢٨٤.٥٣٤	(٤.٨٣٢.٥٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠.٧٥٩.٢٤٨)	(٩٩٩.٠٧٥)	١١.٧٥٨.٣٢٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٢.٣٣٢.٤٨٧)	١.٥٨٥.٦٨٠	١.٢٢١.٨٥٢	١٧.١٥٢.٧٤٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	(٦٢٥.٨٢٦)
مدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي المحول الى موجودات محفظ بها بهدف البيع	(١٣.٢٢٩.٩٨٦)	(٢.٣٤١.٤٨٣)	(٦.٥٢٨.٣١٠)	(٢٢.٠٩٩.٧٧٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٠.٧١٣.٠٢٠	١٣٩.٦١٢.٢٩٣	٥٢.٦٥٤.٦٨٧	٣٥٢.٩٨٠.٠٠٠

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨.٥٩١.٣٨٤	٣٩.٤٥٧.١٤٦	٣٥.١٣٧.٣١٠	٨٦٥.٩٩٦	٣.٤٥٣.٨٤٠	الرصيد في بداية السنة
١٦.٠٧٢.١٢٤	-	-	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٣٤.٦٦٣.٥٠٨	٣٩.٤٥٧.١٤٦	٣٥.١٣٧.٣١٠	٨٦٥.٩٩٦	٣.٤٥٣.٨٤٠	رصيد بداية السنة
١٥٠.٧٥٥	٢٦٦.٣١٦	٧٠.٤١١	٨٧.٩٠٠	١٠٨.٠٠٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٦.٢١٨)	(٤١٣.٨١٣)	-	(٣٩.٧٣٥)	(٣٧٤.٠٧٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحق
-	-	-	(٣٢.٦١٠)	٣٢.٦١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١.٠١٦.٠٤٠)	٢.٦٢٦.١٨٢	(١.٦١٠.١٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٥٩.٣٢٢	(٩.٢١٩)	(٤٥٠.١٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧.٨٦٦.٥٢٣	٢.٥٠٦.٨٩٥	٤.٣٢٦.٣٥٣	(١.٨١٩.٤٥٨)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٣.١٢٧.٤٢٢)	(٣.٠٧٨.٥٤٩)	(٢.٨٤٨.٢٤٣)	(١٨.٨٢٣)	(٢١١.٤٨٣)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٥.٧٤٦.٧٥٠)	(٥.٧٤٦.٧٥٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	(١.٧٣٨.٣٦٥)	(١.٥٩٣.٨٩٦)	(٦٣.٨٠٦)	(٨٠.٦٦٣)	المرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
٣٩.٤٥٧.١٤٦	٣١.٢٥٢.٨٨٠	٢٨.٧٨٨.٤٦٧	١.٥٩٦.٤٢٧	٨٦٧.٩٨٦	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
					إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				البند
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥.٦٨٨	-	-	-	-	٣
٣٩٩.٨٦٩	-	-	-	-	٤
٨.٢٧٥.٢٣٩	٥.٦٠٢.٥٩٩	٧٧.٧٥٩	٦٥٢.٤٠٤	٤.٨٧٢.٤٣٦	٥
٨.٢٧٣.٦٥٦	١٠.٧٧٥.٣٢٨	٣.٨٤٢.١٧٥	٣.٣٢٤.٥٦٣	٣.٦٠٨.٥٩٠	٥.٥
١٦.٧٦٣.٤٦٣	١٣.٠٨٦.١٦٠	٨٠.٣٦٠	٢.٩٣٤.٠٢٩	١٠.٠٧١.٧٧١	٦
٥.٨٩٨.٧١١	٣.٢٩١.٩٥٨	-	١.١٧٤.٦٨٩	٢.١١٧.٢٦٩	٦.٥
٥.٦٦٩.٠٧٥	٢.٣٧٧.٨١٦	-	١.٣٣٢.١٩٣	١.٠٤٥.٦٢٣	٧
١٢.١٨٤.١٨١	٣.٣٢٤.٠٩٧	١٢٥.٧٥٩	٢٨٣.٣٩٧	٢.٩١٤.٩٤١	٧.٥
٣.١٩٠.٤٩٦	١.٣٠٣.٢٢٩	٣.٣٢٥	١٢٤.٧١٧	١.١٧٥.١٨٧	٨
١.١٢١.١٧٧	١.٦٦٣.٣٦٤	٩٢٤.٦٢١	٨٧.٣٩٧	٦٥١.٣٤٦	٨.٥
٣٦.١٧٤	٢٩٣.٩٤٠	-	٢٩٣.٩٤٠	-	٩
١١٦.٦٨٣	٢٥.٥٢٤	-	٢٥.٥٢٤	-	٩.٥
٣٦.٦٦٤	٧١٤.٠٩١	٧١٤.٠٩١	-	-	١٠
١٠.٠٥٨.٦١٦	٨.٩٠٨.٢٩٩	٤.١٧٩.٥٧٩	٨٦.٨٧٦	٤.٦٤١.٨٤٤	Not rated
٧٢.١٠٩.٦٩٢	٥١.٣٦٦.٤٠٥	٩.٩٤٧.٦٦٩	١٠.٣١٩.٧٢٩	٣١.٠٩٩.٠٠٧	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩.٧٧١.٧٩٣	٧٢.١٠٩.٦٩٢	١٠.٠٩٢.١٠٠	١٠.٣٠١.٦٧١	٥١.٧١٥.٩٢١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦.٥٧٩.٧١٩	٧.٩٨٢.٢٩٥	٨٠.٠٣٥	٥٨٧.٣٩٩	٧.٣١٤.٨٦١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١.٠٥٥.٥٨٩)	(٩.١٩٤.٢٦٣)	(٧٢١.٦١٤)	(١.١٦٨.٦١١)	(٧.٣٠٤.٠٣٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٥٢.٦٧٨)	(٣.٤٧٤.٨١١)	٣.٦٢٧.٤٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٩٦.٨٧٤)	٤.٨٥٢.١٤٤	(٤.٦٥٥.٢٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦.٨٦٥.١٦٩	(١.٨٧٤.٤٨٦)	(٤.٩٩٠.٦٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣.٠١٩.١٨٤)	(٥.٠٧٣.٩٥٧)	(١٥٠.٢٠٣)	١.٦٦٠.٧٥٤	(٦.٥٨٤.٥٠٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٩٤٦)	(١٥٨.٦١٨)	(١٥٨.٦١٨)	-	-	التسهيلات المدومة
(١٦٦.١٠١)	(١.٢٧٩.٦٤٠)	(١.٢٧٩.٦٤٠)	-	-	المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	(١٣.٠١٩.١٠٤)	(٤.٤٣٠.٠٠٨)	(٥٦٤.٣٣١)	(٨.٠٢٤.٧٦٥)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٧٢.١٠٩.٦٩٢	٥١.٣٦٦.٤٠٥	٩.٩٤٧.٦٦٩	١٠.٣١٩.٧٢٩	٣١.٠٩٩.٠٠٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣.٠٣٥.٢٣٩	٣.٥٦٧.٤٥٩	٣.٢٣٩.٥٤٤	١٥٢.٢١٨	١٧٥.٦٩٧	الرصيد في بداية السنة
٢٧٦.٧٠٩	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٣.٣١١.٩٤٨	٣.٥٦٧.٤٥٩	٣.٢٣٩.٥٤٤	١٥٢.٢١٨	١٧٥.٦٩٧	رصيد بداية السنة
٦٤.٨٨٣	٩٠.٠٤٦	٤٦.١٩٥	١.٢٠٩	٤٢.٦٤٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٣.٧٤٧)	(٢٦١.٨٧٦)	(٢٢٨.١٣٢)	(٩.٧٦٩)	(٢٣.٩٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣٣٨)	(١٦.٤٨٠)	١٦.٨١٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤.١٣٤)	٢٦.٧٣٤	(٢٢.٦٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧١.٠٢٤	(٤٥.٤٩١)	(٢٥.٥٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١.١٢١.٦٠٧	٢.٦٦٩.٢١٩	٢.٧٣٤.١٧٨	(٦٣.٩٤٨)	(١.٠١١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٧٩٢.٠٤٧)	(١٣٨.٥١٩)	(١١٠.٥٨١)	٢.١٦٩	(٣٠.١٠٧)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٨٥.١٨٥)	(٧١٩.٩٦٦)	(٧١٩.٩٦٦)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١.١٢٠.١٧٧)	(١.٠٧١.٠٣٠)	(١١.٥٣٢)	(٣٧.٦١٥)	المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
٣.٥٦٧.٤٥٩	٤.٠٨٦.١٨٦	٣.٩٥٦.٧٦٠	٣٥.١١٠	٩٤.٣١٦	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
					إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- ان توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣.٢٨٤.٠٤٥	٣.٤٩٦.٩٠٦	٣٧٧.٣٦٢	١٧٨.٦٢٦	٢.٩٤٠.٩١٨	بطاقات ائتمان
٣٨٨.٠٥٠	٣٥١.٥٤١	٨٨.٩٥٦	٦.٩٤٠	٢٥٥.٦٤٥	طلب مكشوف
١٨.٦٠٢.١٠٤	١٦.٣٨٩.٦٢٨	١.٥٢٣.٦٤٩	٥٢٦.٠٧٥	١٤.٣٣٩.٩٠٤	قروض سيارات
١٦٦.٩١٩.٤٥٥	١٦٣.٨٩٣.٢٩٠	٨.٣٢٧.٤٥٢	٢.٦٣٩.٩٤٠	١٥٢.٩٢٥.٨٩٨	قروض شخصية
١٨٩.١٩٣.٦٥٤	١٨٤.١٣١.٣٦٥	١٠.٣١٧.٤١٩	٣.٣٥١.٥٨١	١٧٠.٤٦٢.٣٦٥	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادى	افرادى	
١٧٧.٧٣٥.٢٥٨	١٨٩.١٩٣.٦٥٤	١٤.٧٤٠.٥٥١	٦.١٣٥.٠١٤	١٦٨.٣١٨.٠٨٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥.٦٨٨.٥٠٢	٣٩.٧٢٠.٠٨٦	٢١٢.٨٥١	٣٨٨.٨٨٢	٣٩.١١٨.٣٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤.٧٣٤.٢٩٥)	(٢١.٥٧٦.٢٦٢)	(١.٠٣٨.٧٧٨)	(٩٣٢.٢٤٧)	(١٩.٦٠٥.٢٣٧)	التسهيلات المدددة
-	-	(٢.٠٦١.٩٧٦)	(٣.٢٢٥.٨٧٤)	٥.٢٨٧.٨٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٥٩.٤٦٢)	٢.٧٢٠.٤١٥	(٢.٤٦٠.٩٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣.٣٤٨.٢٩٧	(٧٨٨.٤١١)	(٢.٥٥٩.٨٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩.٣٨٩.٠٢٥)	(٦.٣٧٤.٧٤٦)	٨١.٤٥٠	(٥٥٢.٦٩٨)	(٥.٩٠٣.٤٩٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٤.٦٣٢)	(٦٢.٥١٧)	(٦٢.٥١٧)	-	-	التسهيلات المدددة
(٨٢.١٥٤)	(٣.٣٤٥.١٢٥)	(٣.٣٤٥.١٢٥)	-	-	المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	(١٣.٤٢٣.٧٢٥)	(١.٢٩٧.٨٧٢)	(٣٩٣.٥٠٠)	(١١.٧٣٢.٣٥٣)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
١٨٩.١٩٣.٦٥٤	١٨٤.١٣١.٣٦٥	١٠.٣١٧.٤١٩	٢.٣٥١.٥٨١	١٧٠.٤٦٢.٣٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادى	افرادى	
٨.٣٤٩.٠٠١	١٤.١٥٦.٣٨٧	١٠.٩٩٩.٠٦٤	٣٣١.٣٥٥	٢.٨٢٥.٩٦٨	الرصيد في بداية السنة
١.٥٤٨.٤٦٨	-	-	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٩.٨٩٧.٤٦٩	١٤.١٥٦.٣٨٧	١٠.٩٩٩.٠٦٤	٣٣١.٣٥٥	٢.٨٢٥.٩٦٨	رصيد بداية السنة
١.٠١٦.٩١٨	٧٩٦.٦٠٥	٨٢.٣٣٥	٥.٧٥٧	٧٠٨.٥١٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٥.٢٢٣)	(٧٤١.٠٠٠)	(٣٩١.٥٧٧)	(٣١.٩٦٤)	(٣١٧.٤٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣٩.٨٠١)	(٥٩.٦٥٢)	٩٩.٤٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦.٣٨٨)	٦٨.٢٧٥	(٦١.٨٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٩٩.٦٢٧	(٤٤.٤٠٣)	(٥٥.٢٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣.٠١١.٥٩٣	٢٥٦.٦٧٢	٤١٧.٤٦٩	(١٦٠.٧٩٧)	-	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤٤٤.٧١٨	٣٦٥.٩٥٢	١٣٥.٤١٣	(٣٠.٨٥٤)	٢٦١.٣٩٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدددة
(١٥.١١٢)	(٤٣.٥٥٩)	(٤٣.٥٥٩)	-	-	المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٥٣.٩٧٦)	(٢.٥٣٩.٢٦٥)	(٢.٥٣٩.٢٦٥)	-	-	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
-	(١.٤٨٨.٠٤٨)	(١.٤٦١.٩٩٤)	(١.٠٨٥)	(٢٤.٩٦٦)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٤.١٥٦.٣٨٧	١٠.٧٦٣.٧٤٤	٧.٢٥١.٣٢٤	٧٦.٦٣٢	٣.٤٣٥.٧٨٨	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- ان توزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٩		٢٠١٨	
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٣.٥	٢٨٢.٠٠٠	-	-	-
٤	١٦٧.١٨٧	-	-	٣٥٤.٩١٧
٤.٥	١١٢.٢١٨	-	-	١٤٥.١٢٤
٥	١.١٠١.١٩٧	٢٤٩.٤١٦	-	٥.٣٤٨.٦٠٨
٥.٥	٣١.٤٦٢.٨٤٦	٢.٧٨٧.٧٧٧	٥٦٢.٨٢٥	٣٢.٦٨٢.٥٧٥
٦	٤.٨٧٠.٩٦٥	١.٢٤٧.٥٢٣	-	٦.٨٦٥.٢٣٩
٦.٥	١.٦٢٨.٤٩٠	-	-	٧٧١.٧٩٤
٧	٣٤.٣٤٥	١.٧٨٧.٩٥٨	٢.٨٥٧.٧٢٢	٦٩٥.٠٦١
٧.٥	٥٩٨.٧٣٥	٣.٤٩٤.٨٧٩	-	٨.٥٣٩.٤٨٢
٨	٤٥.٩٧٠	٨٣.٧٥٧	-	٦٢١.٣٦٠
٨.٥	-	١.٢٧٣.٨٧٨	-	٤.٠٦٩.٩٦٦
٩	-	-	-	٤.٦٧٧.١٣١
Not rated	٥٦.٥٦٥.٠٦٨	٢.٣٣٢.١٠٩	٨.٢٨٧.١٧٤	٥٨.٠٧٨.٥٦٠
المجموع	٩٦.٨٦٩.٠٢١	١٣.٢٥٧.٢٩٧	١١.٧٠٧.٧٢١	١٢٢.٨٤٩.٨١٧

- ان الحركة على القروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٥.٠٩٠.٧٣٥	١٠.٠٥٠.٦٤٦	٧.٧٠٨.٤٣٦	١٠٧.٦٧٣.٣٤٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥.٧٢٨.٣٨٠	١.٣٨٠.٣٠٤	١٧١.٤٨٩	٢٥.١٧٦.٥١١
التسهيلات المسددة	(٣.١٧٨.٠٩٨)	(٩٩٤.٨٨٥)	(٣٦٦.٣٤٥)	(٨.٣٩٢.٧٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥.٤٣٣.٩٦٣	(٥.٠٦٤.٥٧٠)	(٣٦٩.٣٩٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥.٣٤٩.١١٧)	٦.٩٠٩.٢٦٩	(١.٥٦٠.١٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣.٢٤٠.٩٤٨)	(٦٦٢.٥١٥)	٣.٩٠٣.٤٦٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	(٩.٢٢١.٢٣١)	٢.٢٧٢.٧٨٥	٢.٩١٨.٢٦٦	(١.٥٧٤.٨٦٤)
المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٤٤.٩٠١)	(٣٢.٤٠١)
المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	-	(٦٧.٢٩٦)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٦.٨٦٩.٠٢١	١٣.٢٥٧.٢٩٧	١١.٧٠٧.٧٢١	١٢٢.٨٤٩.٨١٧

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٨٧.٥٤٦	١.٧٥٤.٨٨٠	٩٦١.٨١٠	٢٦٢.٧٠١	٥٣٠.٣٦٩	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
١.١٦٨.٤٦٥	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١.٨٥٦.٠١١	١.٧٥٤.٨٨٠	٩٦١.٨١٠	٢٦٢.٧٠١	٥٣٠.٣٦٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
٢٦٦.٥٤٠	١١٥.٦٤٦	٢٦.١٦٩	٨.٠٨٠	٨١.٣٩٧	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٨٧.٦٥٨)	(٢٠٠.٧٤٢)	(١٢٨.٢٩٥)	(٤٧.٢٨٣)	(٢٥.١٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢.١٩١)	(١٨.١٩٢)	٢٠.٣٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٢٣٣)	٨١.٨٥٠	(٨١.٦١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٠.٥٦٨	(٧.٢١٨)	(٣.٣٥٠)	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٦٩٥.٩٩٦	٢١٣.٢٦٦	٤٣٦.٠٦٩	(٢٢٢.٨٠٣)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات المدرج في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٩٧٦.٠٠٩)	٤٣.٦٤٩	١٨٤.٤٣٥	١٠.١٤١	(١٥٠.٩٢٧)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
-	(٥٦٦)	(٥٦٦)	-	-	
-	(١٤٨.٧٠٧)	(١٣٢.١٦٤)	(٩٦٤)	(١٥.٥٧٩)	
١.٧٥٤.٨٨٠	١.٧٧٧.٤٢٦	١.٣٥٥.٦٠٢	٦٦.٣١٢	٣٥٥.٥١٢	

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠.٧٢٢.٦٠٨	١٥.٨٦١.٩٠٠	-	-	١٥.٨٦١.٩٠٠	٥.٥
٣١٢.٤٣٣	-	-	-	-	٧
١٣.١١١.٦٧٣	٤.٨٨٠.٧٩١	-	-	٤.٨٨٠.٧٩١	٧.٥
٣٤.١٤٦.٧١٤	٢٠.٧٤٢.٦٩١	-	-	٢٠.٧٤٢.٦٩١	المجموع

- ان الحركة على التسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠.٣٥٨.٨٥١	٣٤.١٤٦.٧١٤	-	-	٣٤.١٤٦.٧١٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٣١٢.٤٩٩	٤.٨٨٠.٨١٤	-	-	٤.٨٨٠.٨١٤	التسهيلات المسددة
(١.٣٤٠.٦٥٧)	(٧)	-	-	(٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥.١٨٣.٩٧٩)	(٣.٩٢٥.٢٥١)	-	-	(٣.٩٢٥.٢٥١)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
-	(١٤.٣٥٩.٥٧٩)	-	-	(١٤.٣٥٩.٥٧٩)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٤.١٤٦.٧١٤	٢٠.٧٤٢.٦٩١	-	-	٢٠.٧٤٢.٦٩١	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٨	٢٠١٩				المجموعة
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
-	٢٠٧.٥٦٦	-	-	٢٠٧.٥٦٦	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٣١٧.٠٥٩	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٣١٧.٠٥٩	٢٠٧.٥٦٦	-	-	٢٠٧.٥٦٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	٨٠.٣٩٥	-	-	٨٠.٣٩٥	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٢٣.٠٥٨)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٦.٤٣٥)	(٩٩.٣٣٠)	-	-	(٩٩.٣٣٠)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
-	(٩٤.٠١٣)	-	-	(٩٤.٠١٣)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٧.٥٦٦	٩٤.٦١٨	-	-	٩٤.٦١٨	

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٧.٦٨٤.٧٩٤	-	٢.١٩٢.٠٠٥	١٢.٤٦٢.٩٦٢	١.١٣٦.٣٢١	١.٨٩٣.٥٠٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٦.٧٨٦.٤٥٤	-	١.٤٢١.٥٢٧	٣.٩٢٧.١٣٨	٤٥٠.٣٧٨	٩٨٧.٤١١	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٨٧٠.٦٧٦)	-	(١٢٠.٢٠٣)	(١٣٦.٥١٣)	(٢١٨.٩٩٤)	(٣٩٤.٩٦٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٢٢٢.٤٧٧)	-	(١٥٨.٦١٨)	-	(٤٤.٩٠١)	(١٨.٩٥٨)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية
(٧.٩٩٦.٥٣١)	-	(٥٩٧.٣٢٠)	(٦.٥٠٧.١٥٠)	(٦٧.٠٦٥)	(٨٢٤.٩٩٦)	خارج قائمة المركز المالي
(١.٣٠٢.٢٩٣)	-	(٩٧٢.٨٤٩)	-	-	(٣٢٩.٤٤٤)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
١٤.٠٧٩.٢٧١	-	١.٧٦٤.٥٤٢	٩.٧٤٦.٤٣٧	١.٢٥٥.٧٣٩	١.٣١٢.٥٥٣	الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموعة	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٣,٣٣١,٩٦٣	-	١,٧١٦,٣٧٧	٩,٧١٢,٠٣١	٨٣٧,٤٩٧	١,٠٦٦,٠٥٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٥,٨٧٠,٧٣٢	-	٦٩٩,٧٢٨	٣,٦٧٣,٤٨٦	٤٣٦,٦٩٨	١,٠٦٠,٨٢٠	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٦٦٨,٦٩٣)	-	(٩٤٦)	(٦٢٥,٨٢٦)	(٣٢,٤٠١)	(٩,٥٢٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٧٤٠,١١٤)	-	(١٤٢,٢٣٨)	(٢٩٦,٧٢٩)	(١٠٥,٤٧٣)	(١٩٥,٦٧٤)	فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية
(١٠٩,٠٩٤)	-	(٨٠,٩١٦)	-	-	(٢٨,١٧٨)	خارج قائمة المركز المالي
١٧,٦٨٤,٧٩٤	-	٢,١٩٢,٠٠٥	١٢,٤٦٢,٩٦٢	١,١٣٦,٣٢١	١,٨٩٣,٥٠٦	الرصيد في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١.٧٩٢.٨٠١	١.٨٧٦.٣٨٢	أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة المجموع
١.٧٩٢.٨٠١	١.٨٧٦.٣٨٢	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨.٢١٥.٩٠١	٦.٠٩٠.٩٥٩	أسهم متوفر لها أسعار سوقية أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية*
٣.٦٩٩.٤٠١	٥.٠١٤.٩٧٨	
١١.٩١٥.٣٠٢	١١.١٠٥.٩٣٧	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل لا شئ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (خسائر متحققة ٤.٨٢٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٢٣٨.٨٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨). ١٦١.٤٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* يتضمن هذا البند موجودات مالية غير مدرجة في اسواق نشطة لإستثمارات في شركات محلية تم تقييمها وفقاً لطريقة حقوق الملكية تبعاً لآخر قوائم مالية مدققة او مراجعة متوفرة.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٩٥.٣٦٧.١٦٧	٢٧٢.٢٠٥.١٨٨	أذونات وسندات خزينة سندات واسناد بكفالة الحكومة أسناد قروض الشركات المجموع
٢.٠٠٠.٠٠٠	-	
٥.٧٤٧.٩٠٠	٥.٠٣٦.٠٠٠	
٣٠٣.١١٥.٠٦٧	٢٧٧.٢٤١.١٨٨	
(٨٣.٤٥٦)	(٥٠٧.٠٦٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٠٣.٠٣١.٦١١	٢٧٦.٧٣٤.١٢٦	
٣٠٣.٠٣١.٦١١	٢٧٦.٧٣٤.١٢٦	ذات عائد ثابت
٣٠٣.٠٣١.٦١١	٢٧٦.٧٣٤.١٢٦	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- فيما يلي توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨		٢٠١٩			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٥.٥
٣٠٣.١١٥.٠٦٧	-	-	-	-	٧.٥
-	٢٧٧.٢٤١.١٨٨	١.٦٠٠.٠٠٠	-	٢٧٥.٦٤١.١٨٨	
٣٠٣.١١٥.٠٦٧	٢٧٧.٢٤١.١٨٨	١.٦٠٠.٠٠٠	-	٢٧٥.٦٤١.١٨٨	المجموع

- فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٢٠١٨		٢٠١٩			القيمة العادلة كما في بداية السنة الاستثمارات الجديدة خلال السنة الاستثمارات المستحقة المرحل الى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن التعديلات المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣١.٣٢٤.١٤٢	٣٠٣.١١٥.٠٦٧	-	-	٣٠٣.١١٥.٠٦٧	
١٩.٣٢١.٠٤٠	١٣٧.٣٥٣.٩٨٧	-	-	١٣٧.٣٥٣.٩٨٧	
(٤٧.٥٣٠.١١٥)	(١٦١.٦٧٣.٤٠٦)	-	-	(١٦١.٦٧٣.٤٠٦)	
-	-	٢.٠٠٠.٠٠٠	-	(٢.٠٠٠.٠٠٠)	
-	(١٣٦.٤٦٠)	(٤٠٠.٠٠٠)	-	٢٦٣.٥٤٠	
-	(١.٤١٨.٠٠٠)	-	-	(١.٤١٨.٠٠٠)	
٣٠٣.١١٥.٠٦٧	٢٧٧.٢٤١.١٨٨	١.٦٠٠.٠٠٠	-	٢٧٥.٦٤١.١٨٨	

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠١٨		٢٠١٩			الرصيد في بداية السنة أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) رصيد بداية السنة خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة المرحل الى المرحلة الاولى المرحل الى المرحلة الثانية المرحل الى المرحلة الثالثة الأثر على المخصص نتيجة تعديل التصنيف بين المراحل الثلاث التغيرات الناتجة عن تعديلات المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٨٣.٤٥٦	-	-	٨٣.٤٥٦	
٨٨.٧٥٦	-	-	-	-	
٨٨.٧٥٦	٨٣.٤٥٦	-	-	٨٣.٤٥٦	
٧.٠١١	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	٢٨.٠٤٣	-	(٢٨.٠٤٣)	
-	٤٢٥.١٤٥	٤٢٥.١٤٥	-	-	
(١٢.٣١١)	٢٤.٣٨٣	-	-	٢٤.٣٨٣	
-	(٢٥.٩٢٢)	-	-	(٢٥.٩٢٢)	
٨٣.٤٥٦	٥٠٧.٠٦٢	٤٥٣.١٨٨	-	٥٣.٨٧٤	

البنك التجاري الأردني

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصفى

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	ديكورات	أجهزة ومعدات مكتبية	مباني	اراضي	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة:
٤٥.٨٩٢.٩٠٨	٢.٠٦٥.٠٨٠	٤.٨٧٣.١٢٦	٣٦٢.٦٩٤	٦.٤١٩.٨٤٨	١٠.٢٦٠.٣٨٣	١٩.٠١٨.٦٦٧	٢.٨٩٣.١١٠	الرصيد في بداية السنة
٢.٧٨٣.٥١٠	٢.٠٣٧.٥٥٨	١١٥.٩٦٣	٢٠.٦٧٢	٤٨.٨٤٣	٥٦٠.٤٧٤	-	-	إضافات
(٣٨٨.١١٢)	-	(١٥٢.٢١٧)	-	(٥٤.٩٨٦)	(١٨٠.٩٠٩)	-	-	استيعادات
-	(٢.٦٤٣.٨٥٣)	٥١٧.٤٣١	-	٩٦٧.١٨٩	١.١٥٩.٢٣٣	-	-	(المحول) من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٨.٧١٥.٦٨٧)	-	(٣٢٢.٤١٧)	(٨٤.٢٩٢)	(١.١١٢.١٨٥)	(٢.٦٩٩.٦٨٧)	(٤.٤٩٧.١٠٦)	-	الرصيد في نهاية السنة
٣٩.٥٧٢.٦١٩	١.٤٥٨.٧٨٥	٥.٠٣١.٨٨٦	٢٩٩.٠٧٤	٦.٢٦٨.٧٠٩	٩.٠٩٩.٤٩٤	١٤.٥٢١.٥٦١	٢.٨٩٣.١١٠	
١٨.٠٧٥.٠٦٩	-	٣.٦٩٤.١٨٦	١٨٩.٨٧٦	٥.١٩٢.٨٢٧	٦.٤١٨.٠٧٤	٢.٥٨٠.١٠٦	-	الاستهلاك المتراكم:
٢.٥٢٢.٧٩٠	-	٤٧١.٦٥٦	٤٩.٩١٨	٤٤٣.٠٦٥	٩٠٤.٩٣٢	٦٥٣.٢١٩	-	الرصيد في بداية السنة
(٣٥٩.٥٣٣)	-	(١٥٢.١٩٧)	-	(٥١.٤١٧)	(١٥٥.٩١٩)	-	-	استهلاك السنة
(٣.٠٩٦.١٠٤)	-	(٢٤٧.٧٨٦)	(٤٩.١٧٤)	(١.٠٦٤.٥٢٠)	(٩٤١.٠٠٠)	(٧٩٣.٦٢٤)	-	استيعادات المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
١٧.١٤٢.٢٢٢	-	٣.٧٦٥.٨٥٩	١٩٠.٦٢٠	٤.٥١٩.٩٥٥	٦.٢٢٦.٠٨٧	٢.٤٣٩.٧٠١	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٢.٤٣٠.٣٩٧	١.٤٥٨.٧٨٥	١.٢٦٦.٠٢٧	١٠٨.٤٥٤	١.٧٤٨.٧٥٤	٢.٨٧٣.٤٠٧	١٢.٠٨١.٨٦٠	٢.٨٩٣.١١٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
		٢٠	١٥	١٥	١٥-١٠	٢		نسبة الاستهلاك %
٤٣.٣٧٧.٥٠٥	٧٦٢.٨١٠	٤.٦٢٠.٦٣٣	٥٦٣.٧٠٥	٥.٩٧٥.٠٤٦	٩.٦٠٨.٣٤٦	١٩.٠١٨.٦٦٧	٢.٨٢٨.٢٩٨	٢٠١٨
٣.٣٦٣.٨٧٨	٢.١٥٧.٠٩٥	٣٦٢.١٢٩	٥١.٠٠٠	٧١.٦١١	٥٢٣.٠٠٤	-	١٩٩.٠٣٩	الكلفة:
(٨٤٨.٤٧٥)	-	(١٥٩.٧٤٣)	(٢٥٢.٠١١)	(٣٨.١٢٢)	(٢٦٤.٣٧٢)	-	(١٣٤,٢٢٧)	الرصيد في بداية السنة
-	(٨٥٤.٨٢٥)	٥٠.١٠٧	-	٤١١.٣١٣	٣٩٣.٤٠٥	-	-	إضافات
٤٥.٨٩٢.٩٠٨	٢.٠٦٥.٠٨٠	٤.٨٧٣.١٢٦	٣٦٢.٦٩٤	٦.٤١٩.٨٤٨	١٠.٢٦٠.٣٨٣	١٩.٠١٨.٦٦٧	٢.٨٩٣.١١٠	استيعادات (المحول) من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٦.٢١٥.٨٢٦	-	٣.٣٣٠.٩٢٧	٣٠٥.٩٥٠	٤.٧٤٨.٧٦٢	٥.٦٢٠.٢٥٠	٢.٢٠٩.٩٣٧	-	الرصيد في نهاية السنة
٢.٤٩٣.٨٧٩	-	٥٣٣.٥٨٠	٥٥.٣٥٥	٤٧٨.٩٠٨	١.٠٥٥.٨٦٧	٣٧٠.١٦٩	-	الاستهلاك المتراكم:
(٦٣٤.٦٣٦)	-	(١٧٠.٣٢١)	(١٧١.٤٢٩)	(٣٤.٨٤٣)	(٢٥٨.٠٤٣)	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٨.٠٧٥.٠٦٩	-	٣.٦٩٤.١٨٦	١٨٩.٨٧٦	٥.١٩٢.٨٢٧	٦.٤١٨.٠٧٤	٢.٥٨٠.١٠٦	-	استهلاك السنة
٢٧.٨١٧.٨٣٩	٢.٠٦٥.٠٨٠	١.١٧٨.٩٤٠	١٧٢.٨١٨	١.٢٢٧.٠٢١	٣.٨٤٢.٣٠٩	١٦.٤٣٨.٥٦١	٢.٨٩٣.١١٠	استيعادات المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع
								صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل (٩.٢٣٩.٩٣٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢.٠٦٤.٣٣٨	٢.٣١٣.٩١٩	الرصيد في بداية السنة
٤٠٢.٣٨٢	٣٤٣.٨٧١	اضافات خلال السنة
٣٨٩.٥٤٩	١٩٢.١٩٣	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٥٤٢.٣٥٠)	(٥٥٢.٦٤٩)	الإطفاء للسنة
-	(٤٤٢.٠١٧)	المحول الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع - بالصافي
٢.٣١٣.٩١٩	١.٨٥٥.٣١٧	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٢ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩.٨٧٩.٨٩٣	٧.٨٨٤.٦٤٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
١.٩٥٨.٧٢٧	١.٠٧٩.٥١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٤.٧٣٦.٥٥٣	٨٣.٢٥٣.٧٧٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي **
١.٦٢٥.٧٦٦	٣.٨٦٠.٥١٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك مباحة على دفعات - بالصافي
٤٦٢.٩٠٦	١.١٢٠.٩٩١	تأمينات مستردة
١.٣٩٦.٤٩٥	٣٠.٢١٦	شيكات مقاصة
٩.٢٨٩.٧٠٢	٣٤.٨٥٨.٣٥٨	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه - صافي *
١.٧٣٨.٥٤٩	٢.٣٦٧.٢٤٣	أخرى
١١١.٠٨٨.٥٩١	١٣٤.٤٥٥.٢٦٢	المجموع

*ان توزيع اجمالي ارصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١.٧٦٩.٦٦٤	٢٤.٥٨٦.٩٤٥	-	-	٢٤.٥٨٦.٩٤٥
٦٧٧.٩٣٦	-	-	-	-
-	٦.٩٦٨.٤٧٣	-	-	٦.٩٦٨.٤٧٣
٣.٣١٥.٩٨٤	٣.٥٤٨.٥٠٩	-	-	٣.٥٤٨.٥٠٩
٣.٥٣٩.٦١٣	-	-	-	-
٩.٣٠٣.١٩٧	٣٥.١٠٣.٩٢٧	-	-	٣٥.١٠٣.٩٢٧
				غير مصنف
				المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- فيما يلي الحركة على ارصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه :

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٧.٣٢٢.١٧٤	٩.٣٠٣.١٩٧	-	-	٩.٣٠٣.١٩٧	الرصيد في بداية السنة
٧.٥٣٣.٥٣٣	٣٥.١٠٣.٩٢٧	-	-	٣٥.١٠٣.٩٢٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥.٥٥٢.٥١٠)	(٩.٣٠٣.١٩٧)	-	-	(٩.٣٠٣.١٩٧)	الارصدة المسددة
٩.٣٠٣.١٩٧	٣٥.١٠٣.٩٢٧	-	-	٣٥.١٠٣.٩٢٧	المجموع للسنة الحالية

- افصاح الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية للارصدة والسحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه :

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	١٣.٤٩٥	-	-	١٣.٤٩٥	الرصيد في بداية السنة
١٠.٦٦٠	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
١٠.٦٦٠	١٣.٤٩٥	-	-	١٣.٤٩٥	الرصيد في بداية السنة
١٠.٩١٩	٢٤٥.٥٦٩	-	-	٢٤٥.٥٦٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٨.٠٨٤)	(١٣.٤٩٥)	-	-	(١٣.٤٩٥)	الارصدة المسددة
١٣.٤٩٥	٢٤٥.٥٦٩	-	-	٢٤٥.٥٦٩	المجموع للسنة الحالية

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

** فيما يلي بيان ملخص الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة :

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة	عقارات مستملكة	أسهم	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٨٤.٣١٨.٦٢٥	٨٤.٧٣٦.٥٥٣	٥٨٤.٣٤٥	٨٤.١٥٢.٢٠٨	-	الرصيد في بداية السنة - بالصافي
٣.٠٩٢.١٠٢	٣.٥٧١.٦١٦	-	٣.٥٧١.٦١٦	-	الاضافات خلال السنة
(٢.٣٩٩.٦٧٤)	(٥٢٤.١٤٣)	-	(٥٢٤.١٤٣)	-	الاستبعادات خلال السنة
٢٦٧.٩٥٥	(٣.٣٠٥.٣٩٣)	-	(٣.٣٠٥.٣٩٣)	-	تحويلات
(٥٤٢.٤٥٥)	(١.٢٢٤.٨٥٨)	٢٦٩.٣٠٦	(١.٤٩٤.١٦٤)	-	اثر التدني للسنة
٨٤.٧٣٦.٥٥٣	٨٣.٢٥٣.٧٧٥	٨٥٣.٦٥١	٨٢.٤٠٠.١٢٤	-	الرصيد في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- ان الحركة الحاصلة على خسائر تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠١٨ كانون الأول		٢٠١٩ كانون الأول		
المجموع	المجموع	اسهم مستلمة	عقارات مستلمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤.٨٤٠.٥٠٤	٤.٩٣٢.٨٧٧	٢٤٧.٨٢٦	٤.٦٨٥.٠٥١	الرصيد في بداية السنة
(١٠.٨٢٤)	١.٧٧٤.١٣٨	٢٧٢.٠٣٨	١.٥٠٢.١٠٠	المخصص المستدرك خلال السنة
(١٤.٨٤٢)	-	-	-	عقارات مباعه على دفعات خلال السنة
١١٨.٠٣٩	-	-	-	تحويلات
-	(٧.٩٣٦)	-	(٧.٩٣٦)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٤٥٠.٠٨٢	(٥٤١.٣٤٤)	(٥٤١.٣٤٤)	-	أرباح غير متحققة للأسهم المستلمة
٥.٣٨٢.٩٥٩	٦.١٥٧.٧٣٥	(٢١.٤٨٠)	٦.١٧٩.٢١٥	الرصيد في نهاية السنة

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

- يوجد تدني في قيمة العقارات المستلمة بحوالي ٧.٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، وعليه تم اخذ موافقة البنك المركزي الأردني بموجب رقم ٤٣/١/١٠ والمؤرخ في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على تقسيط قيمة التدني لمدة خمس سنوات على دفعات متساوية ابتداءً من العام ٢٠١٩، حيث بلغت قيمة المخصصات المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مبلغ ٦.٤ مليون دينار.

١٣- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ كانون الأول			٢٠١٩ كانون الأول			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥.٠٨٤.٦٧٨	٥.٠٨٤.٦٧٨	-	٥.٠٠٢.٩٩٧	٥.٠٠٢.٩٩٧	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٢.٢٢٠.٠٧٦	٢٤.٦٠٣.٥٠٠	٨٧.٦١٦.٥٧٦	٨٢.٣٨٣.٧٥٠	١١.٢٥٤.٠٠٠	٧١.١٢٩.٧٥٠	ودائع لأجل
١١٧.٣٠٤.٧٥٤	٢٩.٦٨٨.١٧٨	٨٧.٦١٦.٥٧٦	٨٧.٣٨٦.٧٤٧	١٦.٢٥٦.٩٩٧	٧١.١٢٩.٧٥٠	المجموع

- بلغت ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٦٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٦٦.٤٩٩.٩٤٧) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الشركات				
الأفـــراد	الكبـــرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٥.٨٠٤.٥٥٦	٢٥.٠٧٧.٤٩٦	٣٤.٣٤٩.٥٦٤	٦.٢٦١.٤٦٩	١٠١.٤٩٣.٠٨٥
١٦٣.٥٦٦.٨٤٧	٩٠.٦٣٦	٣.٠٩٣.٢٢٩	١٨٠.١٣٨	١٦٦.٩٣٠.٨٥٠
٣٣.٩١١.٠١٦	-	١٢.٠٠٠	-	٣٣.٩٢٣.٠١٦
٣١٨.٣٥٨.٥٣١	٧٩.٩٤٣.٥٣٥	٧٥.٣٢٢.٧٢١	٦٠.٧٢٦.٦٥٥	٥٣٤.٣٥١.٤٤٢
٥٥١.٦٤٠.٩٥٠	١٠٥.١١١.٦٦٧	١١٢.٧٧٧.٥١٤	٦٧.١٦٨.٢٦٢	٨٣٦.٦٩٨.٣٩٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الشركات				
الأفـــراد	الكبـــرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٤٦.١٩٦.٢٣٣	١٩.٦١٣.٤٣٤	٤٠.٤٨٣.٣٦٠	١٤.٩٨٠.٣٩٢	١٢١.٢٧٣.٤١٩
١٥٢.٦٩٦.٧٥٠	١.١٥٨.٦٠٦	٤٦٦.١١٦	٨٨٢.٢٠٠	١٥٥.٢٠٣.٦٧٢
٣٤.٤١٨.٠٠٩	-	١٦.٠٠٠	-	٣٤.٤٣٤.٠٠٩
٣٠٩.٩١١.٤١٦	٩٨.٦٦٢.٧٧٤	٨٣.٤٢٢.٦٩٩	٩٠.٣١٧.٢٩٩	٥٨٢.٣١٤.١٨٨
٥٤٣.٢٢٢.٤٠٨	١١٩.٤٣٤.٨١٤	١٢٤.٣٨٨.١٧٥	١٠٦.١٧٩.٨٩١	٨٩٣.٢٢٥.٢٨٨

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٧.١٦٨.٢٦٢ دينار أي ما نسبته ٨/٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٨.٩٢٢.٩١٩ دينار أي ما نسبته ٨/٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٩٨.٠٤٢.١٧٩ دينار أي ما نسبته ١١/٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٢٠.٦٢٠.٩٠٠ دينار أي ما نسبته ١٣/٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨.٦٤٢.٤٠٠ دينار أي ما نسبته ١/٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١١.١٠٣.٤٦٢ دينار أي ما نسبته ١/٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع الجامدة ٦.١٣٤.٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠.٣٦١.٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٥ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينـــار	دينـــار	
٦٦.٧٨١.٨٠٧	٣٧.٦٧٥.٤٣٢	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٦.٦٧١.٠٦٨	١٨.٣٧٢.٤٧٧	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٦٤.٤٥٢	٥٢٤.٣٠٦	تأمينات التعامل بالهامش
٨٤.٤١٧.٣٢٧	٥٦.٥٧٢.٢١٥	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٦ - اموال مقترضة

تم الحصول على هذه القروض من البنك المركزي الاردني بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، ضمن برنامج تمويل متوسط الاجل وتسدّد القروض بواقع دفعات نصف سنوية شاملة الفائدة.

سعر	فائدة الاقراض	الضمانات	طريقة السداد	المستغل	اجمالي القرض	
				دينار	دينار	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	٢/٥ %	-	٢٠ عام منها ٥ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١.٦٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني
	٢/٥ %	-	١٠ أعوام منها ٣ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١.٣٦٥.٠٠٠	٢.١٠٠.٠٠٠	قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني
	٢/٢٥ %	-	عامين تسدد على أقساط نصف سنوية	١٢.٣٦٣.٩٥٩	١٢.٣٦٣.٩٥٩	سلف البنك المركزي الاردني
	٦/٦ %	تحويل رهونات العقارية	دفعة واحدة بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
	٦/٣٥ %	تحويل رهونات العقارية	دفعة واحدة بتاريخ ١٦ أب ٢٠٢١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
	٦/٨ %	تحويل رهونات العقارية	دفعة واحدة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
	٢/٣٥ %	-	١٨ عام منها ٣ أعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	٧٥٤.٦٢٣	٧٥٠.٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية من خلال البنك المركزي الأردني
	٤/٧٥ %	رهن سندات	دفعة واحدة بتاريخ ٦ تشرين الثاني ٢٠١٩	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	البنك المركزي الاردني لقاء سندات مرهونة/اتفاقية إعادة شراء
				٩٦.٠٨٣.٥٨٢		
						٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	٢/٥ %	-	٢٠ عام منها ٥ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١.٨٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني
	٢/٥ %	-	١٠ أعوام منها ٣ أعوام فترة سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	١.٦٥٩.٠٠٠	٢.١٠٠.٠٠٠	قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني
	٢/٢٥ %	-	عامين تسدد على أقساط نصف سنوية	٩.٥٦٥.٨٢٤	٩.٥٦٥.٨٢٤	سلف البنك المركزي الأردني
	٦/٦ %	تحويل رهونات العقارية	دفعة واحدة بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
	٦/٣٥ %	تحويل رهونات العقارية	دفعة واحدة بتاريخ ١٦ أب ٢٠٢١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠	الشركة الاردنية لإعادة الرهن العقاري
	٢/٣٥ %	-	١٨ عام منها ٣ أعوام سماح تسدد على أقساط نصف سنوية	٤٥٧.٠٤٩	٧٥٠.٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية من خلال البنك المركزي الأردني
	٤/٥ %	رهن سندات	دفعة واحدة بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٩	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	البنك المركزي الاردني لقاء سندات مرهونة/اتفاقية إعادة شراء
				٨٣.٤٨١.٨٧٣		

بلغت الاموال المعاد اقراضها ١٥.٤٠٢.٠٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٢.٠٣٩.٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٣% و ١٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣% و ١٠% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٧- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	الرصيد في بداية السنة
٣.١٤٥.١٥٤	٧٤٥.٥٤٨	ضريبة الدخل المستحقة
٦٧٠.٩١٩	٥١٨.٠١٢	ضريبة الدخل المدفوعة - فروع فلسطين
(١٨٧.٧٥٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الاردن
(٢.٨٨٢.٧٧٠)	(٥١٨.٠١٢)	الفائض في المخصص المعاد للأيراد
-	(٧٤٥.٥٤٨)	الرصيد في نهاية السنة
٧٤٥.٥٤٨	-	

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة - فروع الاردن
١٧.١١٢	٥١٨.٠١٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح سنوات سابقة - فروع الاردن
٤٥٣.٨٠٧	-	اثر الموجودات الضريبية المؤجلة
٦٠٩.٦٥٢	١.٦١٦.١٨٠	اثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٤.١٠٧	٣٦.٢٨١	المجموع
١.٠٩٤.٦٧٨	٢.١٧٠.٤٧٣	

ج - الوضع الضريبي

تم توصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع البنك في المملكة الاردنية الهاشمية حتى نهاية العام ٢٠١٦.

اما فيما يتعلق بالعام ٢٠١٧ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي وتم مراجعتها من قبل مفتشي دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث صدر القرار بالزام البنك بدفع فرق ضريبي عن العام ٢٠١٧ بحوالي ١.٩ مليون دينار وقام البنك بالاعتراض على القرار وبخصوص العام ٢٠١٨ فقد تم تقديم الاقرار الضريبي ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك ، فانه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

د - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠١٩			
٢٠١٨	٢٠١٩	الرصيد نهاية السنة	المحرر	المضاف	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤.٩٣٥	٩٤.٢١٧	٢٤٧.٩٣٦	١.٨٩٣	-	٢٤٩.٨٢٩
٧٥٩.٤٤٨	١.٤٩٠.٣٠١	٣.٩٢١.٨٤٥	٣٣.٥٨٤	١.٩٥٦.٨٨٢	١.٩٩٨.٥٤٧
١.١٥٢.١٢٤	١.٠٩٤.٠١٧	٢.٨٧٨.٩٩٣	١٥٢.٩١١	-	٣.٠٣١.٩٠٤
٩٤.١٧٤	١٩٧.٥٤٩	٥١٩.٨٦٥	-	٢٧٢.٠٣٨	٢٤٧.٨٢٧
٤٥٢.٣٨٧	٢٤٦.٦٧٦	٦٤٩.١٤٧	٥٤١.٣٤٤	-	١.١٩٠.٤٩١
٥٣.٦٤٨	١٤٠.٠٥٦	٣٦٨.٥٦٨	١٧٤.٤٥٨	٤٠١.٨٤٨	١٤١.١٧٨
٥.٩٣٩	٧٨١	٢.٠٥٦	١٥.٦١٨	٢.٠٤٦	١٥.٦٢٨
٧٥٢.١٨٠	٨٩٦.٠٤٦	٢.٣٥٨.٠١٥	٢٤.٢٠٧	٤٠٢.٨٠٠	١.٩٧٩.٤٢٢
١.٠٠٥.٥٨٣	١.٠٦٧.٣٧١	٢.٨٠٨.٨٧٢	-	١٦٢.٦٠٠	٢.٦٤٦.٢٧٢
٢٢٨.١٣٣	-	-	٦٠٠.٣٥٠	-	٦٠٠.٣٥٠
٥٢٢.٥٢٥	٥٢٢.٥٢٥	١.٣٧٥.٠٦٥	-	-	١.٣٧٥.٠٦٥
٢٥.٠٨٢	٢٩.٦٣٨	٧٧.٩٩٥	-	١١.٩٨٩	٦٦.٠٠٦
١٨.٨٦٦	٢٥٧	٦٧٧	٤٨.٩٧٠	-	٤٩.٦٤٧
٢٣.٠٧٠	١٩٢.٦٨٤	٥٠٧.٠٦٢	-	٤٤٦.٣٥١	٦٠.٧١١
٦.٢١٤.٧٦٨	٣.٠٧٤.٤٤٧	٨.٠٩٠.٦٤٩	٨.٢٦٤.٠٠٤	-	١٦.٣٥٤.٦٥٣
٢.٠٣٢.٤٦٧	١.٥١٠.٠٣٨	٣.٩٧٣.٧٨٥	١.٣٧٤.٨١٢	-	٥.٣٤٨.٥٩٧
٢٥٦.٧٣٧	١٥٠.٧٨٧	٣٩٦.٨٠٨	٢٧٨.٨١٥	-	٦٧٥.٦٢٣
١٧٠.٧٣١	١٠٣.٦٠١	٢٧٢.٦٣٥	١٧٦.٦٥٨	-	٤٤٩.٢٩٣
٥.١٢٧	٩٣.٣١٦	٢٤٥.٥٦٩	-	٢٣٢.٠٧٤	١٣.٤٩٥
-	١.٤٠٩.٢٢٥	٣.٧٠٨.٤٨٧	-	٣.٧٠٨.٤٨٧	-
١٣.٨٦٧.٩٢٤	١٢.٣١٣.٥٣٢	٣٢.٤٠٤.٠٢٩	١١.٦٨٧.٦٢٤	٧.٥٩٧.١١٥	٣٦.٤٩٤.٥٣٨
١٤.١٠٧	٥٠.٣٨٨	١٣٢.٦٠١	-	٩٥.٤٧٨	٣٧.١٢٣
١٤.١٠٧	٥٠.٣٨٨	١٣٢.٦٠١	-	٩٥.٤٧٨	٣٧.١٢٣

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

الارباح غير المتحققة لمحفظه الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل المنافع الضريبية المؤجلة الواردة أعلاه المنافع الضريبية المؤجلة لفروع الأردن فقط بإعتبار أنه ليس هنالك منافع ضريبية مؤجلة لفروع البنك في فلسطين .

* تظهر الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	١٤.١٠٧	٤.٠٣٢.٨٢٧	١٣.٨٦٧.٩٢٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	١٠.٠٩٣.٩٠٩	-	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
-	١٤.١٠٧	١٤.١٢٦.٧٣٦	١٣.٨٦٧.٩٢٤	الرصيد بداية السنة المعدل
١٤.١٠٧	٣٦.٢٨١	١.٩٧٢.٢٨٣	٢.٨٨٦.٩٠٤	المضاف خلال السنة
-	-	(٣.٤٤١.٩٥٨)	(٤.٤٤١.٢٩٦)	المستبعد خلال السنة
-	-	١.٢١٠.٨٦٣	-	المضاف نتيجة تعديل نسبة الضريبة
١٤.١٠٧	٥٠.٣٨٨	١٣.٨٦٧.٩٢٤	١٢.٣١٣.٥٣٢	الرصيد نهاية السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لفروع الاردن بنسبة ٣٨% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و٢٠١٨، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ والساري المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٥.٨٢٣.٨٠٠	٧.٤٥٧.٥٤٦	الربح المحاسبي - قائمة (ب)
١٥.٨٩٧.٦٧٣	٨.٧٨٤.٩٩٦	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢١.٧٢١.٤٧٣)	(١٤.٩٧١.٩٢٩)	ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة
-	١.٢٧٠.٦١٣	الربح الضريبي المعدل
٣٥%	٣٨%	نسبة ضريبة الدخل

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المحول الى	مطلوبات مرتبطة	الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	الرصيد في نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٩
١٤٦.٤٧٢	٤٠١.٨٤٨	(١٧٦.٩٠٦)	٣٦٨.٥٦٨	(٢.٨٤٦)	١٤٦.٤٧٢	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	
٧٧٧.٧٩٤	٢٥٥.١١٥	(١٧٣.١٩٣)	٢.٠٥٦	(٨٥٧.٦٦٠)	٧٧٧.٧٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
١.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	١.٠٠٠.٠٠٠	مخصصات اخرى	
١.٩٢٤.٢٦٦	٦٥٦.٩٦٣	(٣٥٠.٠٩٩)	١.٣٧٠.٦٢٤	(٨٦٠.٥٠٦)	١.٩٢٤.٢٦٦	المجموع	

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٨
١١٠.٨٣٨	٤٥.٣٦٤	(٩.٧٣٠)	١٤٦.٤٧٢	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٧٨٠.٠٤٩	٢٤٥.٧٠٩	(٢٤٧.٩٦٤)	٧٧٧.٧٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	١.٠٠٠.٠٠٠	-	١.٠٠٠.٠٠٠	مخصصات اخرى
٨٩٠.٨٨٧	١.٢٩١.٠٧٣	(٢٥٧.٦٩٤)	١.٩٢٤.٢٦٦	المجموع

١٩ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	شيكات مقبولة الدفع
٦.١٦٣.٢٤١	٧.١٦٢.٣٠٤	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٨.٧٣٩.٣٠٠	٨.٤٧٩.٤٠٢	تأمينات وامانات مختلفة
٢.٩٩٨.٥٤٠	٢.٧٨١.٨٢٧	امانات الصناديق الحديدية
١٠١.٤٨٥	٨٨.٤٢٩	امانات مساهمين
١٥.٧٥٩	١٥.٧٥٩	امانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
٣٦٣.٦٤٣	٣٩٤.٤٦١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢.٠٥٥.٥٩٢	٥٧٤.٦٧٨	معاملات في الطريق بين الفروع
٤٩١.١٧٢	١.١٢٤.٧٢٥	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٥٥.٠٠٠	٥٦.٢٥٠	مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *
١٠.٥٦٣.١٧٤	١٣.٠٤٩.٩٤٤	حوالات واردة
(١٢٥)	٢٠٣.٧٠٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة**
٦.٥٧٠.٧٦٤	٤.٦٤٣.٢٣١	اخرى
٢٩٤.٨٩٧	٥٩٥.٨٩٤	المجموع
٣٨.٤١٢.٤٤٢	٣٩.١٧٠.٦٠٨	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨.٥٣٠.١٣٥	١٠.٥٦٣.١٧٤	المبالغ المقبوضة
٢.٣٨٦.٧١٨	٣.٩٨١.٧٧٠	استبعاذات
(٣٥٣.٦٧٩)	(١.٤٩٥.٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٠.٥٦٣.١٧٤	١٣.٠٤٩.٩٤٤	

**فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (تجميعة) كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		افرادي	تجميعة	افرادي	تجميعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٣.٠٧٥.٠٠٩	٦.٩٨٥.٩٢٢	٢٢.٥٥٣.٩٦٩	-	٣٠٣.٥٣٥.١١٨	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧.٢٤٤.٤٢٠	٨٠.٨٨٨	١٧.٧٥٠.٠٦٩	-	٤٩.٤١٣.٤٦٣	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٧.٩٣٥.٣٥٤)	(١٢٥.٤٢٧)	(٢.٥٣٦.٩١٢)	-	(٢٥.٢٧٣.٠١٥)	-	التعرضات المستحقة
-	(٣٠١.٤٤٥)	(٧.٣٤٩.٦٠١)	-	٧.٦٥١.٠٤٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥.٣٤٤)	٨١.٣٤٣.٦٧٠	-	(٨١.٣٠٨.٣٢٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤.٢٩٠.٦٢٢	(٢٣٤.٠٥٠)	-	(٤.٠٥٦.٥٧٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٤.٩٩٥.٥٧٤)	(١.٥٤٠.٠٤٠)	(٣.٠٠٠.٠٨٨)	-	(١٠.٤٥٥.٤٤٦)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ
(١٠.٣٥٠.٤٤٤)	-	-	-	(١٠.٣٥٠.٤٤٤)	-	بها بهدف البيع
٣٤٧.٠٣٨.٠٥٧	٩.٣٥٥.١٧٦	١٠.٨٠٢٧.٠٥٧	-	٢٢٩.١٥٥.٨٢٤	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعة وافرادي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		افرادي	تجميعة	افرادي	تجميعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦.٥٧٠.٧٦٤	٣.٦٢٩.٠٥٤	٥١٤.٦٧٣	-	٢.٤٢٧.٠٣٧	-	رصيد بداية السنة
٢١٨.٥٤٩	٤٤.٤٨٥	٣٨.٢٠١	-	١٣٥.٨٦٣	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٢٢.٦٢٠)	(٢٩.٦٣٥)	(١٥٦.٣٣٦)	-	(٢٣٦.٦٤٩)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٣٤٥)	(٧.٤١٥)	-	٧.٧٦٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٣)	١.٠١١.٠٠١	-	(١.٠١٠.٩٨٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦.١٧٢	(٢.٢٧٩)	-	(٥٣.٨٩٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين
٧٦٠.٣٠٣	٩٧٦.٩٣٢	(٢١٦.٦٢٩)	-	-	-	المراحل الثلاث خلال السنة
(٢.٣٨٥.٨٧٠)	(١.٨٥٨.٣٢٦)	(١٤٧.٧٠٦)	-	(٣٧٩.٨٣٨)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٩٧.٨٩٥)	-	(٩٧)	-	(٩٧.٧٩٨)	-	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٤.٦٤٣.٢٣١	٢.٨١٨.٣٢٤	١.٠٣٣.٤١٣	-	٧٩١.٤٩٤	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

** افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (كفالات) :

البند	٢٠١٩					٢٠١٨
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣.٥	-	-	-	-	-	١٠٠.٠٠٠
٤	-	-	-	-	-	١.٣٣٣.٢٣١
٤.٥	٢٣١.١٦٣	-	-	٢٣١.١٦٣	٣٦٥.٦٣٠	
٥	٢.٤٣٣.٠٨٢	١.٨٢٧.٨٧٤	٥٨٢.٠٠٠	٤.٨٤٢.٩٥٦	٦.٨٠٤.٩٥٠	
٥.٥	٦٠.٧٨٨.٩٣١	٨.٦٦٣.٦٠٤	٥.٦٥٠.٧٩٢	٧٥.١٠٣.٣٢٧	٥١.٦٤٩.٢١٩	
٦	٢٢.٢٠٧.٣٨٠	٩.٦٤٩.٩١٠	٧.٧٨٦	٣١.٨٦٥.٠٧٦	٢٣.٠٤٧.٨٩٢	
٦.٥	٦.٣٥٩.٠١٩	١.٨٩٠.٠٤٤	-	٨.٢٤٩.٠٦٣	٥.٤٠٥.٢٨٧	
٧	١٣.٤١٠.٤٦٧	١.٦٣١.٧٠٧	-	١٥.٠٤٢.١٧٤	١٨.٩٠١.٨٦٧	
٧.٥	٧.٧٢٤.٥١٦	٩٨٠.٩٢٠	-	٨.٧٠٥.٤٣٦	١٣.٤٨٤.٤٥٦	
٨	٥٢٢.٤٩٢	١٢١.٨٧٨	٦٥٨.٧٩٣	١.٣٠٣.١٦٣	٨.٦٦٥.٥٩٨	
٨.٥	٣٠٦.٧١٩	٢.٢٠٠.٢٢٣	١٦٣.٥٥٠	٢.٦٧٠.٤٩٢	١١.٦٥٥.٧٠٠	
٩	-	٢٤٤.٣٤٦	٤٠.٠٠٠	٢٨٤.٣٤٦	٥٤٣.٩٤٨	
٩.٥	-	١٠.٠٠٠	-	١٠.٠٠٠	١٠٧.٢٥٦	
Not rated	-	-	-	-	٧.٨٩٩.٨٢١	
المجموع	١١٣.٩٨٣.٧٦٩	٢٧.٢٢٠.٥٠٦	٧.١٠٢.٩٢١	١٤٨.٣٠٧.١٩٦	١٤٩.٩٦٤.٨٥٥	

- فيما يلي الحركة على الكفالات :

	٢٠١٩					٢٠١٨
	المرحلة الاولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٣.٦٢٨.٩٠٤	٩.٣٥٠.٠٢٩	٦.٩٨٥.٩٢٢	١٤٩.٩٦٤.٨٥٥	١٥٦.٥٧٨.٨٦٤	
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣.٥٦١.٧٥٤	١٢١.٨٤٩	-	١٣.٦٨٣.٦٠٣	٧.٥٥٤.٧٨٩	
التعرضات المستحقة	(٤.٠٤٦.٤٠٧)	(١.٩٠٠.٨١٢)	(١٢٥.٤٢٧)	(٦.٠٧٢.٦٤٦)	(٤.١٩٠.٦٢٩)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢.٤٨٩.٢٥٩	(٢.١٨٧.٨١٤)	(٣٠١.٤٤٥)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١.٧٣٥.٧٥٠)	٢١.٧٧١.٠٩٤	(٣٥.٣٤٤)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١.٨٨٥.٢٠٥)	(٢٣٤.٠٥٠)	٢.١١٩.٢٥٥	-	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣.٩١٥.٠٣١)	٣٠٠.٢١٠	(١.٥٤٠.٠٤٠)	(٥.١٥٤.٨٦١)	(٩.٩٧٨.١٦٩)	
مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها	-	-	-	(٤.١١٣.٧٥٥)	-	
بهدف البيع	(٤.١١٣.٧٥٥)	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٣.٩٨٣.٧٦٩	٢٧.٢٢٠.٥٠٦	٧.١٠٢.٩٢١	١٤٨.٣٠٧.١٩٦	١٤٩.٩٦٤.٨٥٥	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥.٠٨٥.٣٢٢	٣.٦٢٩.٠٥٤	٣٨٤.٣١٠	١.٠٧١.٩٥٨	الرصيد في بداية السنة
٨.٩٣٦.٦٥٥	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٨.٩٣٦.٦٥٥	٥.٠٨٥.٣٢٢	٣.٦٢٩.٠٥٤	٣٨٤.٣١٠	١.٠٧١.٩٥٨	رصيد بداية السنة
٣٧.٧٨٩	٥٠.٢٣٢	-	٢٥٠	٤٩.٩٨٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٦.٦٥٥)	(٣٠٧.٤٤٨)	(٢٩.٦٣٥)	(١٤١.٠٣٤)	(١٣٦.٧٧٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣٤٦)	(١.٨٢٤)	٢.١٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٣)	٣٦٥.٦٩٩	(٣٦٥.٦٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٧.٤٤٦	(٢.٢٧٩)	(٣٥.١٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٢٢.١١٦	٥٢٥.٦٤٦	٧٨٥.٣٨١	(٢٥٩.٧٣٥)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤.٧٢٤.٥٨٣)	(٢.٠٤٠.٥٤٩)	(١.٨٥٨.٣٢٦)	(١٠٢.٧٤٩)	(٧٩.٤٧٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٦٠.٥٥٠)	-	(٩٧)	(٦٠.٤٥٣)	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٥.٠٥٨.٣٢٢	٣.٢٥٢.٦٥٣	٢.٥٦٣.٥٦١	٢٤٢.٥٤١	٤٤٦.٥٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٨	٢٠١٩				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الاولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩.٤٤٢	-	-	-	-	٤
١٣٩.١٠٤	٢.٠٨٦.٤٢٥	-	-	٢.٠٨٦.٤٢٥	٥
٢٠.٧٢٣.٧٨٥	٤٠.٢٦٥.٣٦٠	-	٢٨٥.٧٧٢	٣٩.٩٧٩.٥٨٨	٥.٥
١١.٠٢٩.٧٧١	٣.٨٣٤.٢٣٩	-	٣.٧٩٣.٢١٠	٤١.٠٢٩	٦
١.٤٧٥.٨٦١	٥.٢٧٥.٤٠٣	-	٥.٢٠٥.٢٥٧	٧٠.١٤٦	٦.٥
٤.٦٦٥.٤٨٣	٧.٨٤٦.٤٥٤	-	٧.٨٤٦.٤٥٤	-	٧
٢.٣٨٤.٧٢٧	٣٠٦.١٣٨	-	-	٣٠٦.١٣٨	٧.٥
٧.٣٣٦.٠٣٢	١١.٣٧٨.٧٤١	-	١١.٣٧٨.٧٤١	-	٨
-	١.١٨٠.٧٧٦	-	١.١٨٠.٧٧٦	-	٨.٥
١٩٦.٥٩٨	-	-	-	-	٩
-	٨٠.٨٨٨	٨٠.٨٨٨	-	-	١٠
-	٦٢٦.٠٥٨	-	-	٦٢٦.٠٥٨	Not rated
٤٨.٠٢٠.٨٠٣	٧٢.٨٨٠.٤٨٢	٨٠.٨٨٨	٢٩.٦٩٠.٢١٠	٤٣.١٠٩.٣٨٤	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- فيما يلي الحركة على الاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠١٨	٢٠١٩			المرحلة الاولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة دينار	المجموع	المجموع	٢٠١٨
	المجموع	المجموع	المجموع						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨.٣٦٠.٨٨٠	٤٨.٠٢٠.٨٠٣	-	٩٤٥.٣٢٧	-	-	-	٤٨.٠٢٠.٨٠٣	٤٨.٠٢٠.٨٠٣	٥٨.٣٦٠.٨٨٠
١٤.٧٠٩.٠٣٣	٣٠.٣٣٠.٤٨٧	٨٠.٨٨٨	-	-	-	-	٢٩.٣٠٤.٢٧٢	٣٠.٣٣٠.٤٨٧	١٤.٧٠٩.٠٣٣
(٢١.١٠٤.٥٣٨)	(١٦.١٨٣.٥٣٢)	-	-	-	-	-	(١٦.١٨٣.٥٣٢)	(١٦.١٨٣.٥٣٢)	(٢١.١٠٤.٥٣٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٨.٧٤٤.٨٨٣	(٢٨.٧٤٤.٨٨٣)	-	-	(٢٨.٧٤٤.٨٨٣)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣.٩٤٤.٥٧٢)	١١.٣٤٩.٠٦٤	-	-	-	-	-	١١.٣٤٩.٠٦٤	١١.٣٤٩.٠٦٤	(٣.٩٤٤.٥٧٢)
-	(٦٣٦.٣٤٠)	-	-	-	-	-	(٦٣٦.٣٤٠)	(٦٣٦.٣٤٠)	-
٤٨.٠٢٠.٨٠٣	٧٢.٨٨٠.٤٨٢	٨٠.٨٨٨	٢٩.٦٩٠.٢١٠	٤٣.١٠٩.٣٨٤	-	-	٤٣.١٠٩.٣٨٤	٧٢.٨٨٠.٤٨٢	٤٨.٠٢٠.٨٠٣

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠١٨	٢٠١٩			المرحلة الاولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة دينار	المجموع	المجموع	٢٠١٨
	المجموع	المجموع	المجموع						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٢٦.٢٠٠	-	-	-	-	-	٣٢٦.٢٠٠	٣٢٦.٢٠٠	-
٤٢٨.٨٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٨.٨٧١
٤٢٨.٨٧١	٣٢٦.٢٠٠	-	-	-	-	-	٣٢٦.٢٠٠	٣٢٦.٢٠٠	٤٢٨.٨٧١
١٠٥.٠٨٢	١٢٢.٩٩٩	٤٤.٤٨٨	٣.٣٥٠	٧٥.١٦١	-	-	٧٥.١٦١	١٢٢.٩٩٩	١٠٥.٠٨٢
(١٠٠.٥٥٢)	(٧٢.٩٧٣)	-	-	(٧٢.٩٧٣)	-	-	(٧٢.٩٧٣)	(٧٢.٩٧٣)	(١٠٠.٥٥٢)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٢٤.٤٣٩	(٢٢٤.٤٣٩)	-	-	(٢٢٤.٤٣٩)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٣٤٠.٣٨٥	-	٣٤٠.٣٨٥	-	-	-	-	٣٤٠.٣٨٥	-
(١٠٧.٢٠١)	٥.٥١٦	-	-	٥.٥١٦	-	-	٥.٥١٦	٥.٥١٦	(١٠٧.٢٠١)
-	(٩٩٢)	-	-	(٩٩٢)	-	-	(٩٩٢)	(٩٩٢)	-
٣٢٦.٢٠٠	٧٢١.١٣٥	٤٤.٤٨٨	٥٦٨.١٧٤	١٠٨.٤٧٣	-	-	١٠٨.٤٧٣	٧٢١.١٣٥	٣٢٦.٢٠٠

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

البند	٢٠١٩				٢٠١٨
	المرحلة الأولى (فردى) دينار	المرحلة الثانية (فردى) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٣	-	-	-	-	٨٥.٩٩٢
٣.٥	٦٠٣.٧١٥	-	-	-	١.٦٠١.١٦٩
٤	-	-	-	-	٢.٢٧١.٦٨٩
٤.٥	٧٤.٧٤٥	-	-	-	٧١.٨٧٠
٥	٦.٢٧٩.٨٨٨	١.٥٨٣.٦٦٧	-	٧.٨٦٣.٥٥٥	٧.٤٦٣.٧٧٤
٥.٥	٨.٩٣٧.٧١٧	٨.٢٤٩.٩٥٠	-	١٧.١٨٧.٦٦٧	٣٧.٦٦٩.٤٦٠
٦	٢٤.٤١٣.٧٨٤	٣٠.٢٦٥.٨٢١	-	٥٤.٦٧٩.٦٠٥	٣٥.١٠٣.٢٥٤
٦.٥	٥.٢٩٨.٤٣٧	٣.٢٨٠.٦٧٤	-	٨.٥٧٩.١١١	٤.٨٨٩.٢٧٢
٧	٥.٣٢٠.١٣٢	١.٦٠١.٨٥٨	-	٦.٩٢١.٩٩٠	٦.٤٢٣.٤٨١
٧.٥	٤.٣٤٢.٦٣٧	٢.٥٤٠.٨٢٩	-	٦.٨٨٣.٤٦٦	١٣.٣٤٣.٩٦٣
٨	٦.٤٢٩.٨١٥	٣.٠٢٨.١٩٢	٨٨٥.٣٣٠	١٠.٣٤٣.٣٣٧	٦.٥٢١.٠٨٧
٨.٥	١.٣٦٧.٤٥٥	١.٠٦١.٢٤٨	-	٢.٤٢٨.٧٠٣	١٩.٤٣٤.٦٦٤
٩	-	-	-	-	٢٠٩.٥٦١
٩.٥	-	٤.١٠١	-	٤.١٠١	١١٥
١٠	-	-	١.٢٨٦.٠٣٧	١.٢٨٦.٠٣٧	-
Not rated	٨.٩٩٤.٣٤٧	-	-	٨.٩٩٤.٣٤٧	-
المجموع	٧٢.٠٦٢.٦٧٢	٥١.٦١٦.٣٤٠	٢.١٧١.٣٦٧	١٢٥.٨٥٠.٣٧٩	١٣٥.٠٨٩.٣٥١

- فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

	٢٠١٩				٢٠١٨
	المرحلة الأولى افرادى دينار	المرحلة الثانية افرادى دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢١.٨٨٥.٤١١	١٣.٢٠٣.٩٤٠	-	١٣٥.٠٨٩.٣٥١	١٤٣.٣٥٢.٣٤٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦.٥٤٧.٤٣٧	١٦.٦٨٢.٨٩٢	-	٢٣.٢٣٠.٣٢٩	٢٥.٣٤٤.٣٤٤
التعرضات المستحقة	(٥.٠٤٣.٠٧٥)	(٦٣٦.١٠٠)	-	(٥.٦٧٩.١٧٥)	(٨.٧٢٩.٦٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥.١٦١.٧٨٧	(٥.١٦١.٧٨٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠.٨٢٧.٦٩٣)	٣٠.٨٢٧.٦٩٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢.١٧١.٣٦٧)	-	٢.١٧١.٣٦٧	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٧.٨٨٩.٤٧٩)	(٣.٣٠٠.٢٩٨)	-	(٢١.١٨٩.٧٧٧)	(٢٤.٨٧٧.٦٦٧)
مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها	-	-	-	(٥.٦٠٠.٣٤٩)	-
بهدف البيع	(٥.٦٠٠.٣٤٩)	-	-	(٥.٦٠٠.٣٤٩)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٢.٠٦٢.٦٧٢	٥١.٦١٦.٣٤٠	٢.١٧١.٣٦٧	١٢٥.٨٥٠.٣٧٩	١٣٥.٠٨٩.٣٥١

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لسقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١.١٥٩.٢٤٢	-	١٣٠.٣٦٣	١.٠٢٨.٨٧٩	الرصيد في بداية السنة
٩٧٣.٠٤٢	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٩٧٣.٠٤٢	١.١٥٩.٢٤٢	-	١٣٠.٣٦٣	١.٠٢٨.٨٧٩	رصيد بداية السنة
٣٢٠.١٨٩	٤٥.٣١٩	-	٣٤.٦٠١	١٠.٧١٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٩.٦٤٠)	(٤٢.١٩٩)	-	(١٥.٣٠٢)	(٢٦.٨٩٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	(٥.٥٩١)	٥.٥٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤٢٠.٨٦٣	(٤٢٠.٨٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٨.٧٢٦	-	(١٨.٧٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٨.٣١١	(١٠٥.٧٢٩)	١٩١.٥٥٠	(٢٩٧.٢٧٩)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٤٢.٦٦٠)	(٣٥٠.٨٣٧)	-	(٤٤.٩٥٧)	(٣٠٥.٨٨٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٣٦.٣٥٣)	-	-	(٣٦.٣٥٣)	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
١.١٥٩.٢٤٢	٦٦٩.٤٤٣	٢١٠.٢٧٦	٢٢٢.٦٩٨	٢٣٦.٤٦٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- رأس المال المكتتب به والمدفوع

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المتعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧.١٢٥.٠٠٠ دينار / سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم، وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين ، حيث تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧ وأصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢١ - الاحتياطات

أ - الاحتياطي القانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية. وفيما يلي توزيع احتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار
-	-
-	٥٤٨.٦٩٣
-	٥٤٨.٦٩٣

فروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية
فروع البنك في فلسطين
المجموع

ج - احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ٢٠-٠٪ حسب ما تحدده السلطة من الموجودات المرجحة بالمخاطر لفروع البنك في فلسطين لتدعيم رأسمال البنك في فلسطين ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الاقتطاع حتى يصبح رصيد الاحتياطي ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال المدفوع ، لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما بتاريخ القوائم المالية هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	طبيعة التغيير
إحتياطي قانوني	دينار ١٥.٤٦٠.٣١٨	دينار ١٤.٧١٤.٥٦٣	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
احتياطي التقلبات الدورية	٣.٥٣٨٦٧٥	٢.٥٩٧.٠٤٧	متطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

٢٢ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار (٢.٠٥٣.١٨٣)	دينار (١.٥٠٤.٠٥١)
(خسائر) أرباح غير متحققة	(١٥٨.٢٢٣)	(٥٥٢.١٠٤)
المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٢.٩٧٢
الرصيد في نهاية السنة	(٢.٢١١.٤٠٦)	(٢.٠٥٣.١٨٣)

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة ٣١١.١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) .

٢٣ - الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨.١٢٥.٨٢٤	(١.٢١٤.٤٩٦)	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) والمتعلق بالتدني
(٣٠.٠٦٥.٩٩١)	-	احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة تطبيق المعيار
١٠.٠٩٣.٩٠٩	-	رقم (٩) والمتعلق بالتدني
٧.٠٠٢.٨٤٨	-	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير
(٤.٨٤٣.٤١٠)	(١.٢١٤.٤٩٦)	المالية رقم (٩)
٥.٠٢٩.٣٦٦	٥.٣١٣.٠٦٦	الرصيد في بداية السنة المعدل
(١.٣٩٥.٦٣٢)	(٢.٢٣٦.٠٧٦)	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٤.٨٢٠)	-	(المحول) إلى الاحتياطيات
(١.٢١٤.٤٩٦)	١.٨٦٢.٤٩٤	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الشامل
		الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٤٣٣.٦٢٥.١١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استنادا الى تعليمات البنك المركزي الاردني.

- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب قبل أثر الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (متضمناً ٣١١.١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الاردني.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٤ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
١٤٩.٠٦٨	٤٢٥.٩٦٩	حسابات جارية مدينة
١٤.٤٠٨.٣٠٩	١٧.٦٣٨.١٨٧	قروض وكمبيالات
٦٣٢.٨٤١	٧٠٣.٢٠٥	بطاقات الائتمان
٦.٨٠٦.٣٩٦	٨.٩٢٤.١٥٦	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٥.٩٨٧.٥٦٣	٦.١٠٣.٨١٢	حسابات جارية مدينة
٢١.٥٣٩.٦٤٣	١٩.٦٧٠.١٥٤	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١.٨٥٤.٥٥٣	٢.٣٦٣.٧٢١	حسابات جارية مدينة
٣.٢٩٩.٥٨٤	٢.٧٦٣.٧٠٧	قروض وكمبيالات
١.٥٠٢.١٥٩	١.٧٦٤.٧٤٩	الحكومة والقطاع العام
٥٩١.٣١٨	٨٨٨.٦٦٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٨٤.٣٢١	٧٤١.٩٠٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦.٧٢٥.٠١٦	١٢.٩١٢.٩٥٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤.٤٥٧	٧١.٢٠٩	أخرى
٧٣.٨٨٥.٢٢٨	٧٤.٩٧٢.٣٩١	المجموع

٢٥ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥.٢١٠.٩٦٥	٤.٣١٢.٠٢٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
٤٦٢.٦٨٥	٤٧٦.٧٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١.٨٢٥.٥٣٠	١.٤٦٤.٥٣٦	ودائع توفير
٢٨.٧٧٨.٣١٠	٢٨.٠٤٣.٦٤٦	شهادات الإيداع
١.٨٥١.٠٤٣	١.٧٥٧.٨٥٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢.٨٦٧.٠٣٧	٢.٢٨٧.٩٤٨	تأمينات نقدية
١.٤٤٦.٩٩٧	٤.٣٢٨.٣٢١	أموال مقترضة
١.٨٣٠.١٩٠	١.١٨٦.٥٨١	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٤٤.٢٧٢.٧٥٧	٤٣.٨٥٧.٦٦٦	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٦ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢.٠٩٩.٨٨٩	٢.٢٢٧.٢١٤	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣.١١٩.٧٦٥	٣.٥٦٠.٩٨٧	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
<u>٥.٢١٩.٦٥٤</u>	<u>٥.٧٨٨.٢٠١</u>	المجموع

٢٧ - أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٤٩.١٢٦	٦٥٩.٩٨٤	نتيجة عن التداول / التعامل
٣٥٩.٥٩١	٤٤٨.٢٤٣	نتيجة عن التقييم
١٠٣.٦١٠	٢١.٦٢٥	حسابات التعامل بالهامش
<u>١.٠١٢.٣٢٧</u>	<u>١.١٢٩.٨٥٢</u>	المجموع

٢٨ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	ارباح غير متحققة	خسائر متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١.١٨٦	٢٩٠	٩١.٣١٦	(٤٢٠)	٢٠١٩ أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة
٤١٨.٠٩٩	-	٣٩٧.٨٨٦	٢٠.٢١٣	٢٠١٨ أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٩ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٨.٣١٣	١٣٨.١٤٧	ايرادات بطاقات الائتمان – بالصافي
٥٩.٣٨٦	٦٨.١٨١	ايجار الصناديق الحديدية
٣٣١.٩٨٠	٣٧٨.٧٥٨	ايرادات الحوالات
٦٢٩.٨٦٨	٥٠٦.٠٤٨	ايرادات الشيكات
٧٥.٣٩٢	٦٦.٥٤٢	ايرادات هاتف وتلكس وبريد
١.٦٤٨.٧٦٠	١.٤٣٨.١٨٨	مستردات ديون معدومة *
٨٦.١٠٩	٢٩٥.٠٢٦	ارباح بيع عقارات مستلمة
١٧.٣٠٧	١٤.١٠٨	عوائد عقارات مستلمة
٨٤٤.٥٤٩	٨٩٠.١٠٧	ايرادات خدمات الحسابات
-	١٥٠.٠٠٠	ايرادات معادة من مخصصات مختلفة
١٢٦.٨٤٩	٨٤.١٤٧	ايرادات التامين
٥٠٢.٦٠٠	١٩٠.٨٣١	اخرى
٤.٤٢١.١١٣	٤.٢٢٠.٠٨٣	المجموع

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٣٠ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١.٦٦٩.٧٣٤	١١.٦٤٢.١٧٨	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
١.٣٥٧.٥٤٨	١.٣٨٥.٦٣٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨.٤٢٣	٩.٥٢٣	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٤٥٠.٥٣٤	٤٢١.٩٥٠	نفقات طبية
٢٢٩.٠٧٥	١٣٨.٣٧٨	تدريب الموظفين
١٦٥.٤١٢	١١٢.٧٧٠	مياومات سفر
٢٧.٥٥٠	٣٠.٧٤٦	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢٨.١٠٦	٢٣.٣٤٥	البسة للمستخدمين
١٣.٩٣٦.٣٨٢	١٣.٧٦٤.٥٢٧	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٠٧.٢٩٣)	(٣٦.٩٨١)	-	-	(٣٦.٩٨١)
٨.٦٧٧.٧٠٦	٢.٠٨٠.٤٤٩	٣.٠٠١.٠٩٣	(١.٢٩٣.٩١٦)	٣٧٣.٢٧٢
(٥.٣٠٠)	٤٤٦.٣٥١	٤٢٥.١٤٥	-	٢١.٢٠٦
(٣.٨٣٠.٥٠٦)	(١.٧٧٢.٧٣٨)	(١.١٠٢.٥٧٩)	(٥٠٣.٣٦٥)	(١٦٦.٧٩٤)
١٨٧.٦٤٣	(٤٥٥.٤٧٣)	١٩١.٥٥١	(٣١٩.٥٢٣)	(٣٢٧.٥٠١)
(٨٨.٠٨١)	٣٩٧.٩٢٨	٤٤.٤٨٨	٣٤٣.٧٣٥	٩.٧٠٥
٢.٨٣٦	٢٣٢.٠٧٤	-	-	٢٣٢.٠٧٤
٤.٨٣٧.٠٠٥	٨٩١.٦١٠	٢.٥٥٩.٦٩٨	(١.٧٧٣.٠٦٩)	١٠٤.٩٨١

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
الاعتمادات والسحوبات المشتره
المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٢ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
١.٠٨٧.٦٨٨	١.٣٣٨.٧٣٥	ايجارات
٤٦٧.١٨٩	٤٩٧.٩٨٥	قرطاسية ومطبوعات
١.٢٩٣.٠٥٢	١.٣١٢.٤١٣	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
٤٠٣.١٦٥	٤٥١.٧٦٠	مصاريف قضائية واتعاب حمامة
٧٩٤.٠٤٤	٥٩٨.١٣١	صيانة وتصلجات ومصاريف سيارات
٤٣١.١٥٠	٤٦٧.٨٢٢	مصاريف تأمين
١.١٥٨.٢٧٥	١.٤٣٣.١٨٨	برامج وصيانة اجهزة الحاسب الالي
٨٦٦.٧٣٧	٤٠٤.٤٦٧	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لاعضاء مجلس الادارة
٦٥٦.٧١٩	٥٦٦.٥٠٧	رسوم ورخص وضرائب
١.٣٠٩.١٩٨	٩٩١.٨١٥	اعلانات
٤٧٣.٧٨١	٧٥٤.١٨٤	اشتركاكات
٤٣٢.٢٠٩	٥١٦.٧٧١	اتعاب مهنية واستشارات
٢٨	١٨.٨٥٣	حوافز تحصيل ودائرة المتابعة ودائرة الخزينة
٣١٢.٧٩٠	٣١٣.٧٨٠	تبرعات وكراميات
٤٩٦.٢٦٥	٦١٨.١٥٢	تنظيفات وخدمات الامن والحماية
١٠٠.٧٤٢	١١٠.٤٠٠	ضيافة
٥٥.٠٠٠	٥٥.٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١.٤٨٦.٢٠٢	١.٩٥٦.٨٨٢	تدني عقارات مستملكة
٤٥٠.٠٨٠	(٥٤١.٣٤٤)	خسائر / (المسترد) تدني اسهم مستملكة لقاء ديون
٥٠.٣١١	-	خسائر بيع عقارات
٦٦.٨٢٥	٧١.٤٢٥	اجور شحن النقد
٣٣٣.٤٢٥	١٢٣.٨٩٧	اخرى
١٢.٧٢٤.٨٧٥	١٢.٠٦٠.٨٢٣	المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٣ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦.١٣٩.٦٢٧	١٠.٦٠٩.٧٥٨
١٢٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠
٠/٠٥١	٠/٠٨٨
(١.١١٠.٢٦١)	(٥.٢٩٦.٦٩٢)
١٢٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠
(٠/٠٠٩)	(٠/٠٤٤)
٥.٠٢٩.٣٦٦	٥.٣١٣.٠٦٦
١٢٠.٠٠٠.٠٠٠	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠
٠/٠٤٢	٠/٠٤٤

من العمليات المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك:

الربح للسنة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:-

أساسي ومخفض

من العمليات غير المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك:

(الخسارة) الربح للسنة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:-

أساسي ومخفض

من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:-

الربح للسنة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:-

أساسي ومخفض

٣٤ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩١.٨٧٢.١١٨	٧١.٢٦٤.١٣٥
٦١.٩٩٥.٦١٣	٣٦.٦٤٢.٥٣٩
(٥٠.٨٠٤.٨٠٧)	(٢٧.٣٨٦.٧٤٧)
١٠٣.٠٦٢.٩٢٤	٨٠.٥١٩.٩٢٧

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٥ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة واطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصص بتاريخ القوائم المالية.

تضمنت القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		اخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	أعضاء مجلس الإدارة	بنود داخل قائمة المركز المالي :
٢٠١٨	٢٠١٩					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع
١٣.٨٤٥.٧٧٢	٣٩.٨٧٣.١٠٤	١٣٨.٩٦٩	٧١٩.٦٩١	٤.١٤٦.١٠٢	٣٤.٨٦٨.٣٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٩.٥٠٢.١٦٣	٢١.٦٧٠.١٧٦	٣.٨٢٧.٩٩٤	١.٣٩١.٩٣٤	١٥.٤٩٥.١١٤	٩٥٥.١٣٤	تأمينات نقدية
٧.٣٢٨.٦٧٨	١.١٨٩.١٩٩	٥.٠٣٥	-	٣٣.١٦٤	١.١٥١.٠٠٠	
٥٢٩.٩٤٨	١.٣٢٥.٣١٨	٣٧٤.٨٥٠	-	٩٤٠.٤٦٨	١٠.٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي : كفالات
المجموع						بنود قائمة الدخل :
٢٠١٨	٢٠١٩					فوائد وعمولات دائنة *
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فوائد وعمولات مدينة**
١.١٣٢.٧١١	١.٠٧٥.٥٥٥	٣٧.١٥٩	٧٧.٥١٤	٨٧٧.٧٤٣	٨٣.١٣٩	
٢.٠٥٣.٢٩٥	٢.٦٠٤.٨٢٦	-	١٧.٠٤٧	٤٢٣.٤٩٩	٢.١٦٤.٢٨٠	

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٤٪ الى ١١/٧٥٪ .

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ١٪ الى ٤/٥٪ .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢.٦٧٥.٦٢٣ دينار للعام ٢٠١٩ (٣.١٧١.٧٣٩ دينار للعام ٢٠١٨)

٣٦ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٣٧ - ادارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(٣٧/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتتسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الامثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركزات الائتمانية والسقف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما ان هناك سقف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى أدارى لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لادارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المحتملة والفوائد المعقولة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		أرصدة لدى بنوك مركزية
٧١.٠٦٨.١٣٠	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١.٩٩٥.٦١٣	٣٦.٦٤٢.٥٣٩	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية :
		للأفراد
١٧٣.٨٤٦.٩٢٧	١٧٢.٠٥٥.٠٦٨	القروض العقارية
١١٩.٩٥٨.٦١٦	١١٨.٨٠٠.٨٧٥	للشركات
		الشركات الكبرى
٣٣٤.٣٨٧.٦١٩	٣١١.٩٨٠.٦٨٣	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٦٥.٧٤١.٥٠٨	٤٥.٥١٥.٦٧٦	للحكومة والقطاع العام
٣٣.٩٣٩.١٤٨	٢٠.٦٤٨.٠٧٣	سندات وأسناد وأذونات :
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠٣.٠٣١.٦١١	٢٧٦.٧٣٤.١٢٦	موجودات أخرى
٩.٢٨٩.٧٠٢	٣٤.٨٥٨.٣٥٨	المجموع
١.١٧٣.٢٥٨.٨٧٤	١.٠٧١.٠٦١.١٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		كفالات
١٤٤.٩٠٦.٥٣٣	١٤٥.٠٥٤.٥٤٣	اعتمادات صادرة
٣٠.٢٦٢.٠٢٥	٤٠.٠٥٢.٤٤٢	قبولات
١٧.٤٣٢.٥٧٨	٣٢.١٠٦.٩٠٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
١٣٣.٩٣٠.١٠٩	١٢٥.١٨٠.٩٣٦	المجموع
٣٢٦.٥٠٤.٢٤٥	٣٤٢.٣٩٤.٨٢٦	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى و الثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات										
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:												
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٣,٨٢٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٨٢٥,٧٠٢	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٧٢١,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٧٢١,٢١١	٧٨,٦٧٢	
التسهيلات الائتمانية:												
للأفراد	١٧٣,٨١٣,٩٤٦	٩,٩٣٠,٨٣٣	-	-	٧,٣٩٥,١٤٢	١٣,٤١١,٧٦٧	-	-	-	٣٠,٧٣٧,٧٤٢	١٤٣,٠٧٦,٢٠٤	٣,٧٠٧,٣٣٨
القروض العقارية	١١٠,١٢٦,٣١٨	٥,٣٥٧,٦٣١	١,٢٨٩,٠٢٦	-	١٣٢,٢٠٤,٣٣٨	٧٧٥,٧٣٨	-	-	-	١٣٩,٦٢٦,٧٣٣	(٢٩,٥٠٠,٤١٥)	٥٥٨,٨٨٤
الشركات الكبرى	٣٠٠,٣٢٥,٣١٤	١٠,٧٧٥,٧٧٤	١٦,١٠٢,٠٥٣	-	٨٧,٢٤٠,٦٠٦	١,٣١٧,٠٢٥	-	-	-	١١٥,٤٣٥,٤٥٨	١٨٤,٨٨٩,٨٥٦	٣,٤٦٤,٤١٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤١,٤١٨,٧٣٧	٦,١٣٤,٤١٣	٧٨٨,١٠٠	-	٣١,٦٤٣,٤١٨	١,٣٥٤,١٢٥	-	-	-	٣٩,٩٢٠,٠٥٦	١,٤٩٨,٦٨١	١٢٩,٤٢٥
للحكومة والقطاع العام	٢٠,٧٤٢,٦٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٧٤٢,٦٩١	-	٩٤,٦١٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧٥,٦٤١,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٢,٢٠٥,١٨٨	٣,٤٣٦,٠٠٠	٥٣,٨٧٤
الموجودات الأخرى	٣٥,١٠٣,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٠٣,٩٢٧	٢٤٥,٥٦٩
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١,٠٤٧,٧١٩,٠٣٤	٣٢,١٩٨,٦٥١	١٨,١٧٩,١٧٩	-	٢٥٨,٤٨٣,٥٠٤	١٦,٨٥٨,٦٥٥	-	-	-	٦١٨,٦٦٧,٨٦٨	٤٢٩,٠٥١,١٦٦	٨,٣٣٢,٧٩٦
الكفالات المالية	١٤١,٢٠٤,٢٧٥	٦,٢٤٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٢٥,٧٥٤	٥٢٤,٢٣٥	-	-	-	٣١,٧٨٩,٩٨٩	١٠٩,٤١٤,٢٨٦	٦٨٩,٠٩٢
الاعتمادات المستندية	٧٢,٧٩٩,٥٩٤	-	-	-	١,٥٧٢,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٧٢,٠٠٠	٧١,٢٢٧,٥٩٤	٦٧٦,٦٤٧
الالتزامات الأخرى	١٢٣,٦٧٩,٠١٢	٣,٧٠٥,٨٩٧	٧,٠٩٠,٩٥٦	-	١٥,٧٠٤,٧٦١	٢١٧,٦٢٥	-	-	-	٢٦,٧١٩,٢٣٩	٩٦,٩٥٩,٧٧٣	٤٥٩,١٦٨
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣٣٧,٦٨٢,٨٨١	٩,٩٤٥,٨٩٧	٧,٠٩٠,٩٥٦	-	٤٢,٣٠٢,٥١٥	٧٤١,٨٦٠	-	-	-	٦٠,٠٨١,٢٢٨	٢٧٧,٦٠١,٦٥٣	١,٨٢٤,٩٠٧
المجموع الكلي	١,٣٨٥,٤٠١,٩١٥	٤٢,١٤٤,٥٤٨	٢٥,٢٧٠,١٣٥	-	٣٠٠,٧٨٦,٠١٩	١٧,٦٠٠,٥١٥	-	-	-	٦٧٨,٧٤٩,٠٩٦	٧٠٦,٦٥٢,٨١٩	١٠,١٥٧,٧٠٣

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادلة للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						تأمينات نقدية	اسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات	بنكية مقبولة									
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:																
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
للأفراد	١٠.٣١٧.٤١٦	٢٧.٨٢٥	-	١.٢٧٩.٩١٥	٣٢٣.٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١.٦٣١.٣٩٣	٨.٦٨٦.٠٢٣	٧.٢٥١.٣٢٠	
القروض العقارية	١١.٧٠٧.٧٢٢	٢١.٣١٠	-	١٦.٥٠٠	١٥.٨٣٩.٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥.٨٧٧.٢١٠	(٤.١٦٩.٤٨٨)	١.٣٥٥.٦٠٢	
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الشركات الكبرى	٥٢.٦٥٤.٦٨٧	-	-	٧٥٨.٣٧٠	١٦.٨٨٩.٠٢٠	-	٢٣٥.١٣١	-	-	-	-	-	١٧.٨٨٢.٥٢١	٣٤.٧٧٢.١٦٦	٢٨.٧٨٨.٤٦٩	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٩.٩٤٧.٦٦٨	٧٥٠٠	-	٣٣٢.٧٥٠	٦.٢٥٩.٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٦.٥٩٩.٢٧٢	٣.٣٤٨.٣٩٦	٣.٩٥٦.٧٦١	
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١.٦٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١.٦٠٠.٠٠٠	٤٥٣.١٨٨	
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي	٨٦.٢٢٧.٤٩٣	٥٦.٦٣٥	-	٢.٣٨٧.٥٣٥	٣٩.٣١١.٠٩٥	-	٢٣٥.١٣١	-	-	-	-	-	٤١.٩٩٠.٣٩٦	٤٤.٢٣٧.٠٩٧	٤١.٨٠٥.٣٤٠	
الكفالات المالية	٧.١٠٢.٩٢١	٥٠٠	-	٣٥٥.٣٧٥	٣.٥٧٠.٧٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٣.٩٢٦.٦٣٢	٣.١٧٦.٢٨٩	٢.٥٦٣.٥٦١	
الاعتمادات المستندية	٨٠.٨٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠.٨٨٨	٤٤.٤٨٨	
الالتزامات الأخرى	٢.١٧١.٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢.١٧١.٣٦٧	٢١٠.٢٧٧	
المجموع الكلي	٩٥.٥٨٢.٦٦٩	٥٧.١٣٥	-	٢.٧٤٢.٩١٠	٤٢.٨٨١.٨٥٢	-	٢٣٥.١٣١	-	-	-	-	-	٤٥.٩١٧.٠٢٨	٤٩.٦٦٥.٦٤١	٤٤.٦٢٣.٦٦٦	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	دينانر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١.٤١٤.٩٠٨	١٢.٦٩٣.٢٨٤	١.١١٧.٩٢٣	٣.٨٨٦.١٥٤	١٩٤.٤٠٧	٣.٥٢٣.١٤٠		الضمانات مقابل:
٢٤٩.٨٣١.٨٢٦	٨.٠٤٩.٣٨٦	٢٥.٦٩١.٠٧٣	٧٦.٧٨٣.٣٨١	١٢١.٧١٢.٥٩٠	١٧.٥٩٥.٣٩٦		متدنية المخاطر
١٨.٦٥٨.٩٦٠	-	٢.٤٤٩.٧٤٤	٩.٣٦١.٢٧٤	٦.٣٥٢.٥١٧	٤٩٥.٤٢٥		مقبولة المخاطر
							تحت المراقبة
							غير عاملة:
٢.١٣٤.٠٢٤	-	٦٩١.٨٢١	٥٢٦.٤٥٤	٧٩٠.٦٩٦	١٢٥.٠٥٣		دون المستوى
٢.٣٢٥.٧٥٩	-	٥٦٧.٤٨٩	١.٤٤٠.٠٠٠	١٨٦.٤٣٧	١٣١.٨٣٣		مشكوك فيها
٢١.٣٧٨.٨٤٥	٢١	٢.٣٠٧.٧٧٢	١٣.٨٢٢.١٠٦	٤.٣٢٠.٠٧٠	٩٢٨.٨٧٦		هالكة
٣١٥.٧٤٤.٣٢٢	٢٠.٧٤٢.٦٩١	٣٢.٨٢٥.٨٢٢	١٠٥.٨١٩.٣٦٩	١٣٣.٥٥٦.٧١٧	٢٢.٧٩٩.٧٢٣		المجموع
٢٧.٩٧٦.٤٩٩	-	٦.٠٣٦.١٥٢	١٠.٧٤٤.٥٢١	٤.٣١٢.١٩٠	٦.٨٨٣.٦٣٦		منها : تأمينات نقدية
٢٢٩.٩٥٧.٧٧٦	-	٢٤.٧٧٠.٨٨٩	٧٩.٢٤٧.٢٣٢	١٢٢.١٢٨.٩١٨	٣.٨١٠.٧٣٧		عقارية
٢٠.٣٨٤.٠٥٧	-	٤٢٠.٩٠٨	١٣.٨٤٩.٩٤٣	٦.١١٣.٢٠٦	-		أسهم متداولة
١٦.٦٨٣.٢٩٩	-	١.٥٩٧.٨٧٣	١.٩٧٧.٦٧٣	١.٠٠٢.٤٠٣	١٢.١٠٥.٣٥٠		سيارات وآليات
٢٠.٧٤٢.٦٩١	٢٠.٧٤٢.٦٩١	-	-	-	-		اخرى
٣١٥.٧٤٤.٣٢٢	٢٠.٧٤٢.٦٩١	٣٢.٨٢٥.٨٢٢	١٠٥.٨١٩.٣٦٩	١٣٣.٥٥٦.٧١٧	٢٢.٧٩٩.٧٢٣		المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	دينانر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							الضمانات مقابل :
٤٨.٢٤٤.٧٠٥	٢٥.٢٥٩.٧٢٨	٣.٠١١.٤٢٠	٩.٥١٧.٩٩٣	٨٥١.٣٨٨	٩.٦٠٤.١٧٦		متدنية المخاطر
٢٥٩.٣٠٠.٥٥٠	٨.٨٨٦.٩٨٧	٤٣.٩٤٣.١٥٣	٩٧.٥٠٠.٥٧١	٧٨.٠٠٨.٧٢٩	٣٠.٩٦١.١١٠		مقبولة المخاطر
٢٩.٦٩٧.٠٦٩	-	٥.٧٠٧.٧١٦	١٩.٠٠٥.٧٣٧	٢.٦٦١.٢٦٤	٢.٣٢٢.٣٥٢		تحت المراقبة
							غير عاملة:
١.٨٩٤.١١٢	-	١.١٦١.٩٣٧	-	-	٧٣٢.١٧٥		دون المستوى
٧.٠٢٥.٤٧٢	-	٧٣٤.٦٥٩	٣.٣٠٥.٢٠٧	١.٨٩٢.٣٢٥	١.٠٩٣.٢٨١		مشكوك فيها
١٥.٨٠٢.٩٧٢	-	٢.٨٧٠.٩٦٨	١٠.٠٠٧.٠٧٧	١.١١٨.٩٦٤	١.٨٠٥.٩٦٣		هالكة
٣٦١.٩٦٤.٨٨٠	٣٤.١٤٦.٧١٥	٥٧.٤٢٩.٨٥٣	١٣٩.٣٣٦.٥٨٥	٨٤.٥٣٢.٦٧٠	٤٦.٥١٩.٠٥٧		المجموع
							منها : تأمينات نقدية
٥١.٨٠٤.٥٤٥	-	١٢.٥٩٢.٢١٦	٢٤.٢٣٤.٧٨٣	٣.٥٧٤.٥٤٦	١١.٤٠٣.٠٠٠		عقارية
٢٣٥.٣٧٠.٧١٧	-	٣٦.٥٥٤.٣٤٩	٩٨.٥٦٣.٤٠١	٧٩.٩٤٠.٣٩٥	٢٠.٣١٢.٥٧٢		أسهم متداولة
١٩.٤١٣.٥١١	-	٥.٣٨٧.٦٣٣	١٣.٠٥٣.١١٨	٩٢٤.١٤٥	٤٨.٦١٥		سيارات وآليات
٢١.٢٢٩.٣٩٢	-	٢.٨٩٥.٦٥٥	٣.٤٨٥.٢٨٣	٩٣.٥٨٤	١٤.٧٥٤.٨٧٠		اخرى
٣٤.١٤٦.٧١٥	٣٤.١٤٦.٧١٥	-	-	-	-		
٣٦١.٩٦٤.٨٨٠	٣٤.١٤٦.٧١٥	٥٧.٤٢٩.٨٥٣	١٣٩.٣٣٦.٥٨٥	٨٤.٥٣٢.٦٧٠	٤٦.٥١٩.٠٥٧		المجموع

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

أ. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٦٦.٥٤٠.٩٠٢	١٣٤.٧٦٦.٣٦٣	٨٤.٦٢٧.٤٩٢	٢٥.٨٧٥.٢٥٣	١٦٠.٦٤١.٦١٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١.٦٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي	١٦٦.٥٤٠.٩٠٢	١٣٤.٧٦٦.٣٦٣	٨٦.٢٢٧.٤٩٢	٢٧.٤٧٥.٢٥٣	١٦٢.٢٤١.٦١٦
الكفالات المالية	٢٧.٢٢٠.٥٠٦	٢١.٧٧١.٠٩٤	٧.١٠٢.٩٢١	٢.١١٩.٢٥٥	٢٣.٨٩٠.٣٤٩
الاعتمادات المستندية	٢٩.٦٩٠.٢١٠	٢٨.٧٤٤.٨٨٣	-	-	٢٨.٧٤٤.٨٨٣
الالتزامات الأخرى	٥١.٦١٦.٣٤٠	٣٠.٨٢٧.٦٩٣	٢.١٧١.٣٦٧	٢.١٧١.٣٦٧	٣٢.٩٩٩.٠٦٠
المجموع الكلي	٢٧٥.٠٦٧.٩٥٨	٢١٦.١١٠.٠٣٣	٩٥.٥٠١.٧٨٠	٣١.٧٦٥.٨٧٥	٢٤٧.٨٧٥.٩٠٨
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	%	%	%	%	%
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	٪٢١.٩٧	٪٢١.٩٧	٪٢١.٩٧	٪٢١.٩٧	٪٢١.٩٧
	٪٠.٦٠	٪٠.٦٠	٪٠.٦٠	٪٠.٦٠	٪٠.٦٠
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	٪١٦.١١	٪١٦.١١	٪١٦.١١	٪١٦.١١	٪١٦.١١
	٪٣٩.٤٤	٪٣٩.٤٤	٪٣٩.٤٤	٪٣٩.٤٤	٪٣٩.٤٤
	٪٢٦.٢٢	٪٢٦.٢٢	٪٢٦.٢٢	٪٢٦.٢٢	٪٢٦.٢٢
	-	-	-	-	-

البنك التجاري الاردني
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
المجموع	المرحلة الثالثة تجميعي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	اجمالي		المرحلة الثانية من المرحلة الثالثة	
					المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣.٤٦٠.٥٠٢	-	٦٤٠.٥٤٢	-	٢.٨١٩.٩٦٠	١٦٠.٦٤١.٦١٦	٢٥.٨٧٥.٢٥٣	١٣٤.٧٦٦.٣٦٣	التسهيلات الائتمانية
٢٨.٠٤٣	-	-	-	٢٨.٠٤٣	١.٦٠٠.٠٠٠	١.٦٠٠.٠٠٠	-	سندات واسناد واذونات :
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣.٤٨٨.٥٤٥	-	٦٤٠.٥٤٢	-	٢.٨٤٨.٠٠٣	١٦٢.٢٤١.٦١٦	٢٧.٤٧٥.٢٥٣	١٣٤.٧٦٦.٣٦٣	الموجودات الأخرى
٤٠٣.١٤٥	-	٣٧.٤٤٦	-	٣٦٥.٦٩٩	٢٣.٨٩٠.٣٤٩	٢.١١٩.٢٥٥	٢١.٧٧١.٠٩٤	الإجمالي للسنة
٢٢٤.٤٣٩	-	-	-	٢٢٤.٤٣٩	٢٨.٧٤٤.٨٨٣	-	٢٨.٧٤٤.٨٨٣	الكفالات المالية
٤٣٩.٥٨٩	-	١٨.٧٢٦	-	٤٢٠.٨٦٣	٣٢.٩٩٩.٠٦٠	٢.١٧١.٣٦٧	٣٠.٨٢٧.٦٩٣	الاعتمادات المستندية
٤.٥٥٥.٧١٨	-	٦٩٦.٧١٤	-	٣.٨٥٩.٠٠٤	٢٤٧.٨٧٥.٩٠٨	٣١.٧٦٥.٨٧٥	٢١٦.١١٠.٠٣٣	الالتزامات الأخرى
								المجموع الكلي

البنك التجاري الاردني
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال 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 بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٦.٥٦٨.٦٦٨ دينار (١٤.٧٩٣.٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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 سنة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١١.٥٠٢.٦٧١ دينار (٤.٩٩٠.٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصصات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار		
٥.٠٣٦.٠٠٠	٥.٠٣٦.٠٠٠	-	غير مصنف
٢٧٢.٢٠٥.١٨٨	٢٧٢.٢٠٥.١٨٨	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
<u>٢٧٧.٢٤١.١٨٨</u>	<u>٢٧٧.٢٤١.١٨٨</u>		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار		
٥.٧٤٧.٩٠٠	٥.٧٤٧.٩٠٠	-	غير مصنف
٢٩٧.٣٦٧.١٦٧	٢٩٧.٣٦٧.١٦٧	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
<u>٣٠٣.١١٥.٠٦٧</u>	<u>٣٠٣.١١٥.٠٦٧</u>		المجموع

(٣٧/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة 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 سنة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.
- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة.
- شراء او بيع الاستثمارات المالية.
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حساسية حقوق المساهمين	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	١٨.٢٧٣	١	دولار امريكي
-	(٦٣)	١	يورو
-	(٦٣١)	١	جنيه استرليني
-	٩.١٠٣	١	عملات اخرى

حساسية حقوق المساهمين	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	(١٨.٢٧٣)	١	دولار امريكي
-	٦٣	١	يورو
-	٦٣١	١	جنيه استرليني
-	(٩.١٠٣)	١	عملات اخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حساسية حقوق المساهمين	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	٢١.٦٩٠	١	دولار امريكي
-	(١.٠٦٧)	١	يورو
-	(٦٢١)	١	جنيه استرليني
-	(٣٤٠)	١	شيكل
-	٥.١٩٩	١	عملات اخرى

حساسية حقوق المساهمين	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	العملة
دينار	دينار	%	
-	(٢١.٦٩٠)	١	دولار امريكي
-	١.٠٦٧	١	يورو
-	٦٢١	١	جنيه استرليني
-	٣٤٠	١	شيكل
-	(٥.١٩٩)	١	عملات اخرى

مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقف المحددة وترفع التقارير بذلك الى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	العملة
دينار	دينار	%	
-	٩١.٣٦٧	٥	دولار امريكي
-	(٣١٧)	٥	يورو
-	(٣.١٥٥)	٥	جنيه استرليني
-	٤٥.٥١٧	٥	عملات اخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	العملة
دينار	دينار	%	
-	١٠٨.٤٥١	٥	دولار امريكي
-	(٥.٣٣٦)	٥	يورو
-	(٣.١٠٥)	٥	جنيه استرليني
-	(١.٦٩٩)	٥	شيكل
-	٢٥.٩٩٣	٥	عملات اخرى

- مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	% ٥ (٥)	دينار ٩٣.٨١٩ (٩٣.٨١٩)	دينار ٣٠٤.٥٤٨ (٣٠٤.٥٤٨)
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	% ٥ (٥)	دينار ٨٩.٦٤٠ (٨٩.٦٤٠)	دينار ٤١٠.٧٩٥ (٤١٠.٧٩٥)

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي ، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

فجوة اعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما.

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الـ ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الـ سنة	أكثر من ٣ شهور الـ ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								الموجودات
٧١,٢٦٤,١٣٥	٧١,٢٦٤,١٣٥	-	-	-	-	-	-	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٣٦,٦٤٢,٥٣٩	٧,٢٤٣,٧٨٨	-	-	-	-	١١١,٠١٦	٢٩,٢٨٧,٧٣٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٩,٠٠٠,٣٧٥	-	١٧٤,٧٨٤,٩٢٦	٢٠٠,٢٣٨,٣٨٧	٨١,٧٦٧,٩٠٩	٨٣,٧٤٧,٥٢٩	٧١,٩٣١,٠٢٣	٥٦,٥٣٠,٦٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٨٧٦,٣٨٢	١,٨٧٦,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,١٠٥,٩٣٧	١١,١٠٥,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧٦,٧٣٤,١٢٦	-	١١١,٩٨٦,٣٦٧	٤٩,٢١٠,٢٧٨	-	٦٢,٩٤٣,٢٠٤	٣٠,٥٩٠,٥٩٢	٢٢,٠٠٣,٥٨٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٢,٤٣٠,٣٩٧	٢٢,٤٣٠,٣٩٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع الانجاز - بالصافي
١,٨٥٥,٣١٧	١,٨٥٥,٣١٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢,٣١٣,٥٣٢	١٢,٣١٣,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,١٤١,٩٣٦	-	٢,٢٩٤,٤٤٦	١,٨٩٨,٣٢٨	٤٧٤,٥٨١	٢٣٧,٢٩٠	١٥٨,١٩٤	٧٩,٠٩٧	موجودات حق استخدام
١٣٤,٤٥٥,٢٦٢	١٣٤,٤٥٥,٢٦٢	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
١٤٣,٧٧٣,٠٨٤	١٤٣,٧٧٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
١,٣٨٦,٥٩٣,٠٢٢	٤٠٦,٣١٧,٨٣٤	٢٨٩,٠٦٥,٧٣٩	٢٥١,٣٤٦,٩٩٣	٨٢,٢٤٢,٤٩٠	١٤٦,٩٢٨,١٢٣	١٠٢,٧٩٠,٨٢٥	١٠٧,٩٠١,٠١٨	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٨٧,٣٨٦,٧٤٧	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٣٨٦,٧٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٦,٦٩٨,٣٩٣	-	-	٧٩,٦٨٢,٢٩٨	٧١,٧٢١,١٠٨	١٠٤,٦١٣,٤٦١	١٤١,١٦٣,٥٨٩	٤٣٩,٥١٧,٩٣٧	ودائع العملاء
٥٦,٥٧٢,٢١٥	٤٣٧,٠٤٤	١٦,٠٠٠	١,٦٧٢,٠٠٠	٦,٤٢٦,٨٩٧	-	٩,١٣٠,٧٩٣	٣٨,٨٨٩,٤٨١	تأمينات نقدية
٩٦,٠٨٣,٥٨٢	-	٣٨,٩٤٧,٩٩٩	-	٧,٠٩٦,٧٦٧	٣٤,٥٥٧	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٥٩	اموال مقترضة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٣٨٨	٥٠,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٣٧٠,٦٢٤	١,٣٧٠,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٥٣٨,٢٦٧	-	١,٨٢٦,٤١٤	١,٩٩٧,١١٤	٣٥٧,٣٦٩	١٧٨,٦٨٥	١١٩,١٢٣	٥٩,٥٦٢	التزامات عقود تلجير
٣٩,١٧٠,٦٠٨	٣٩,١٧٠,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
١٢٥,٥٢٣,٤٢٤	١٢٥,٥٢٣,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
١,٢٤٧,٣٩٤,٢٤٨	١٦٦,٥٥٢,٠٨٨	٤٠,٧٩٠,٤١٣	١٣٨,٣٥١,٤١٢	٨٨,٦٠٢,١٤١	١٠٦,٨٢٦,٧٠٣	٢٠٠,٤١٣,٥٠٥	٥٠٥,٨٥٧,٩٨٦	مجموع المطلوبات
١٣٩,١٩٨,٧٧٤	٢٣٩,٧٦٥,٧٤٦	٢٤٨,٢٧٥,٣٢٦	١١٢,٩٩٥,٥٨١	(٦,٣٥٩,٦٥١)	٤٠,١٠١,٤٢٠	(٩٧,٦٢٢,٦٨٠)	(٣٩٧,٩٥٦,٩٦٨)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١,٣٥٣,٥٦٩,٥٣٦	٢٦٢,٣٢٨,٠٠٠	١٥٩,٠٠٠,٩٨٠	٤١١,٤٤٢,٣١٦	١٤٦,٦٤٨,٨٩٤	١١٤,٤٠٧,٦٩٧	٨٤,٦٢٧,٧٢٠	١٧٥,١١٣,٩٢٩	اجمالي الموجودات
١,٢١٩,٥٢٥,٦٠٥	٦٢,٦٦٦,٣٤٣	٣٣,٤٤١,٧٨٨	١٥٧,٩٨١,٠٠٥	٩٠,٩٨٧,٩٢٧	١٢١,١٥٨,١٠١	٢١٠,٢٠٢,٩٦٣	٥٤٣,٠٨٧,٤٧٨	اجمالي المطلوبات

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قوة إعادة تسعير الفائدة

١٣٤.٠٤٣.٩٣١	١٩٩.٦٦١.٦٥٧	١٢٥.٥٥٩.١٩٢	٢٥٣.٤٦١.٣١١	٥٥.٦٦٠.٩٦٧	(٦.٧٥٠.٤٠٤)	(١٢٥.٥٧٥.٢٤٣)	(٣٦٧.٩٧٣.٥٤٩)
-------------	-------------	-------------	-------------	------------	-------------	---------------	---------------

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦.٦٥٩.٨٢٩	١٢٤.٨٧٧	-	٢١٠.٥٨٨	٨٠١.٦٢١	١٥.٥٢٢.٧٤٣	الموجبات
٣٠.٣٤٥.٧٨٠	٢.٧٨٥.٥٦٧	-	٤٣٢.٠٨٥	٤.٦٥٤.٨٥٢	٢٢.٤٧٣.٢٧٦	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٦٣.٠٢٧.١٠٥	-	-	-	١٤.٤١٣.٦٨٠	٤٨.٦١٣.٤٢٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١.٤٦٤.٥٩٣	-	-	-	٤٩.١٨٩	١.٤١٥.٤٠٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٤.٥٥٤.٨٣٦	-	-	-	-	٣٤.٥٥٤.٨٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠.٨٣١.٩٩٢	١١٦.٩٨٧	-	-	٣٦.٨٩٧	٢٠.٦٧٨.١٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
١٦٦.٨٨٤.١٣٥	٣.٠٢٧.٤٣١	-	٦٤٢.٦٧٣	١٩.٩٥٦.٢٣٩	١٤٣.٢٥٧.٧٩٢	موجودات اخرى
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
٢٤.٣٦٣.٥٥٧	٢٤١.٤٠٣	-	٢٣.٨٣٦	٤٤٦.٣٤٣	٢٣.٦٥١.٩٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٣.٧٧٤.٨٥٤	١.٤٠٥.٣٢٠	-	١.٠٢٣.١٣٨	٢٠.٢٣٧.٣٠٧	١١١.١٠٩.٠٨٩	ودائع العملاء
٥.٣٢٨.٧٩٥	(٥٨.٧٢٢)	-	(٣٥٦.٩٩١)	(٧٣٢.٨٥٣)	٦.٤٧٧.٣٦١	تأمينات نقدية
٧٧٦.٩٩٦	٥٢٩.٠٨٧	-	١٥.٧٨٠	٧.١٠٣	٢٢٥.٠٢٦	مطلوبات اخرى
(٢٨.٣٠٨)	-	-	-	٤.٦٨٧	(٣٢.٩٩٥)	حقوق المساهمين
١٦٤.٢١٥.٨٩٤	٢.١١٧.٠٨٨	-	٧٠٥.٧٦٣	١٩.٩٦٢.٥٨٧	١٤١.٤٣٠.٤٥٦	مجموع المطلوبات
٢.٦٦٨.٢٤١	٩١٠.٣٤٣	-	(٦٣.٠٩٠)	(٦.٣٤٨)	١.٨٢٧.٣٣٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
١٠٥.٤٦٢.٦٧٤	١.٢٥٢.٩٧٦	-	٩.٢٩٨	٦٤٧.٠٢٥	١٠٣.٥٥٣.٣٧٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
						كما في ٣١ كانون اول ٢٠١٨
٢١.٠٢٥٢.٥٧٢	٣٩.٩٢٤.٩٤٨	-	٨٨٩.٦٣٣	٢٣.٢٩٢.٣٤٣	١٤٦.١٤٥.٦٤٨	اجمالي الموجودات
٢٠٧.٧٦٦.٤٩٠	٣٩.٤٣٩.٠٦٣	-	٩٥١.٧٣٧	٢٣.٣٩٩.٠٦١	١٤٣.٩٧٦.٦٢٩	اجمالي المطلوبات
٢.٤٨٦.٠٨٢	٤٨٥.٨٨٥	-	(٦٢.١٠٤)	(١٠٦.٧١٨)	٢.١٦٩.٠١٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٦٧.٥١٤.٣٠٥	٤٨٨.٥٧٤	-	٨.٩٩٤	٣.٨٠٩.٤٥٧	٦٣.٢٠٧.٢٨٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(٣٧/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة ادارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة . ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك الى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول .

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة ، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة .

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنوع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل .

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات . إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية " نظراً لما يتمتع به من قوة مالية " تشكل مصدر تمويل إضافي متاح .

كما ان انتشار البنك التجاري الاردني في معظم مدن المملكة إضافة الى فروعه في فلسطين وقبرص، مكنت البنك من تنوع مصادر امواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للاموال .

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧.٣٨٦.٧٤٧	-	٢.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	٥٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	٨٧.٣٨٦.٧٤٧
ودائع العملاء	٤٣٩.٥١٧.٩٣٧	١٤١.١٦٣.٥٨٩	١٠٤.٦١٣.٤٦١	٧١.٧٢١.١٠٨	٧٩.٦٨٢.٢٩٨	-	-	٨٣٦.٦٩٨.٣٩٣
تأمينات نقدية	٢.٨٢٨.٦١١	٥.٦٥٧.٢٢١	٨.٤٨٥.٨٣٢	١١.٣١٤.٤٤٣	٢٨.٢٨٦.١٠٨	-	-	٥٦.٥٧٢.٢١٥
اموال مقترضة	٤.٢٥٩	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٤.٥٥٧	٧.٠٩٦.٧٦٧	-	٣٨.٩٤٧.٩٩٩	-	٩٦.٠٨٣.٥٨٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣٧٠.٦٢٤	١.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١.٣٧٠.٦٢٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥٠.٣٨٨	٥٠.٣٨٨
التزامات عقود تأجير	٧٤.٤٤٣	١٢٩.٠٣٥	١٦٤.٧٨٤	٤٩٥.١٥٨	١.٩٩٧.١١٤	١.٦٧٧.٧٣٣	-	٤.٥٣٨.٢٦٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٩.١٧٠.٦٠٨	٣٩.١٧٠.٦٠٨
مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	-	١٢٥.٥٢٣.٤٢٤	-	-	-	-	١٢٥.٥٢٣.٤٢٤
مجموع المطلوبات	٤٦٩.٨١١.٩٩٧	١٩٦.٩٤٩.٨٤٥	٢٤٠.٨٢٢.٠٥٨	٩٣.٩٩٨.١٠٠	١٦٥.٩٦٥.٥٢٠	٤٠.٦٢٥.٧٣٢	٣٩.٢٢٠.٩٩٦	١.٢٤٧.٣٩٤.٢٤٨
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعه	١٠٧.٩٠٥.٢٧٥	١٠٣.٢٠٢.٠٨٥	٢٩٣.٤٢٣.٠٦٩	٩٣.١٧٢.٧٠٨	٢٥٦.٨٠٦.٦٤٩	٢٨٩.٠٦٥.٧٣٨	٢٤٣.٠١٧.٤٩٨	١.٣٨٦.٥٩٣.٠٢٢

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٣.٦٢٥.٢٢٦	-	-	٨.٦٧٩.٥٢٨	٥٥.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١١٧.٣٠٤.٧٥٤
ودائع العملاء	٤٢٣.١٦٣.١٣٣	١٤٣.٥٣٥.٨١٥	١٢١.١٥٨.١٠١	٧٠.٣٦٤.٤١٦	٩٦.٦٧٥.٠٠٥	-	٣٨.٣٢٨.٨١٨	٨٩٣.٢٢٥.٢٨٨
تأمينات نقدية	٥٢.٣٦٠.٧٠٠	١٦.٦٦٧.١٤٨	-	٩.٠٨٣.٤٧٩	٦.٣٠٦.٠٠٠	-	-	٨٤.٤١٧.٣٢٧
اموال مقترضة	-	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤٠.٠٨٥	-	٣٣.٤٤١.٧٨٨	-	٨٣.٤٨١.٨٧٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧٤٥.٥٤٨	٧٤٥.٥٤٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	١٤.١٠٧	-	١٤.١٠٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	١٥٦.٨٠٦	١.٠٠٠.٠٠٠	-	٧٦٧.٤٦٠	١.٩٢٤.٢٦٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٨.٤١٢.٤٤٢	٣٨.٤١٢.٤٤٢
مجموع المطلوبات	٥٢٩.١٤٩.٠٥٩	٢١٠.٢٠٢.٩٦٣	١٢١.١٥٨.١٠١	٨٨.٣٢٤.٣١٤	١٥٨.٩٨١.٠٠٥	٣٣.٤٥٥.٨٩٥	٧٨.٢٥٤.٢٦٨	١.٢١٩.٥٢٥.٦٠٥
مجموع الموجودات	١٧٥.١١٣.٩٢٩	٨٤.٦٢٧.٧٢٠	١١٤.٤٠٧.٦٩٧	١٤٦.٦٤٨.٨٩٤	٤١١.٤٤٢.٣١٦	١٥٩.٠٠٠.٩٨٠	٢٦٢.٣٢٨.٠٠٠	١.٣٥٣.٥٦٩.٥٣٦

وتماشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة. اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الادنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
الكفالات	١٤٨.٣٠٧.١٩٦	-	-	١٤٨.٣٠٧.١٩٦
الاعتمادات والقبولات	٧٢.٨٨٠.٤٨٢	-	-	٧٢.٨٨٠.٤٨٢
التزامات عقود الاجارات التشغيلية	١.٠٤٥.٠٨٠	-	-	١.٠٤٥.٠٨٠
السقوف غير المستغلة	٦٣.٥٨٣.١١٥	-	-	٦٣.٥٨٣.١١٥
المجموع	٢٨٥.٨١٥.٨٧٣	-	-	٢٨٥.٨١٥.٨٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار
الكفالات	١٤٩.٩٦٤.٨٥٤	-	-	١٤٩.٩٦٤.٨٥٤
الاعتمادات والقبولات	٤٨.٠٢٠.٨٠٢	-	-	٤٨.٠٢٠.٨٠٢
التزامات عقود الاجارات التشغيلية	١.٣٢١.٧٠٤	-	-	١.٣٢١.٧٠٤
السقوف غير المستغلة	٧٥.٧٦٧.١٦٥	-	-	٧٥.٧٦٧.١٦٥
المجموع	٢٧٥.٠٧٤.٥٢٥	-	-	٢٧٥.٠٧٤.٥٢٥

٣٨ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الاعمال الرئيسية :

يتم تنظيم البنك لأغراض ادارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الافراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الافراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وادارة أموال البنك.

- الأخرى : يشمل هذا القطاع الانشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول						
٢٠١٨	٢٠١٩	اخرى	الخبزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠.٨٤٥.١١٤	٤٢.٥٨٢.٩٠٠	٦٩٨.٣٣١	١.٩٥٤.٢٣٩	٢٢.٠٣٢.٠٠٠	١٧.٨٩٨.٣٣٠	اجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)
(٤.٨٣٧.٠٠٥)	(٨٩١.٦١٠)	-	(٤٠٩.٣٧٠)	٥٠٢.٢٦٠	(٩٨٤.٥٠٠)	ينزل: الخسارة الائتمانية المحتملة
٣٦.٠٠٨.١٠٩	٤١.٦٩١.٢٩٠	٦٩٨.٣٣١	١.٥٤٤.٨٦٩	٢٢.٥٣٤.٢٦٠	١٦.٩١٣.٨٣٠	نتائج أعمال القطاع
(٢٨.٧٧٣.٨٠٤)	(٢٨.٩١١.٠٥٩)	(٢.٦٥٠.١٩٦)	(٩٦٨.٥٣٠)	(١٣.٩٥٥.٣٢٣)	(١١.٣٣٧.٠١٠)	ينزل: مصاريف موزعة على القطاعات
٧.٢٣٤.٣٠٥	١٢.٧٨٠.٢٣١	(١.٩٥١.٨٦٥)	٥٧٦.٣٣٩	٨.٥٧٨.٩٣٧	٥.٥٧٦.٨٢٠	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١.٠٩٤.٦٧٨)	(٢.١٧٠.٤٧٣)	(٢.١٧٠.٤٧٣)	-	-	-	ينزل: ضريبة الدخل للسنة
٦.١٣٩.٦٢٧	١٠.٦٠٩.٧٥٨	(٤.١٢٢.٣٣٨)	٥٧٦.٣٣٩	٨.٥٧٨.٩٣٧	٥.٥٧٦.٨٢٠	الربح للسنة من العمليات المستمرة
(١.١١٠.٢٦١)	(٥.٢٩٦.٦٩٢)	(٥.٢٩٦.٦٩٢)	-	-	-	(الخسارة) للسنة من العمليات غير المستمرة
٥.٠٢٩.٣٦٦	٥.٣١٣.٠٦٦	(٩.٤١٩.٠٣٠)	٥٧٦.٣٣٩	٨.٥٧٨.٩٣٧	٥.٥٧٦.٨٢٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
٤.١٥٥.٨٠٩	٣.٤١٦.٧٤٩	٣.٤١٦.٧٤٩	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢.٦٧١.٣٥٢	٣.٠٧٥.٤٣٩	٣.٠٧٥.٤٣٩	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات
١.٣٥٣.٥٦٩.٥٣٦	١.٣٨٦.٥٩٣.٠٢٢	٢٤١.٣٦٦.٦٩٧	٤٥١.٣٠٥.١٩٨	٤٦٦.٨٩٩.٣٨٤	٢٢٧.٠٢١.٧٤٣	مجموع الموجودات
١.٢١٩.٥٢٥.٦٠٥	١.٢٤٧.٣٩٤.٢٤٨	١٦٣.٠٧٣.٥١٤	٢٥٠.١٣٣.٢٥٨	٢٧١.٥٥٤.١٢٥	٥٦٢.٦٣٣.٣٥١	مجموع المطلوبات

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الدخل - قائمة (ب) المصرفات الرأسمالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠.٨٤٥.١١٤	٤٢.٥٨٢.٩٠٠	(٢.٦٦٤.٢٧٧)	(٢.٠١٨.٩٢٦)	٤٣.٥٠٩.٣٩١	٤٤.٦٠١.٨٢٦	
٤.١٥٥.٨٠٩	٣.٤١٦.٧٤٩	١.٢٢٠.٤٠٢	٧٤٩.٧٢٠	٢.٩٣٥.٤٠٧	٢.٦٦٧.٠٢٩	
المجموع		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		مجموع الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١.٣٥٣.٥٦٩.٥٣٦	١.٣٨٦.٥٩٣.٠٢٢	١٨٦.٣١٤.٠٢٥	١٧٣.٥٤٠.١٩٧	١.١٦٧.٢٥٥.٥١١	١.٢١٣.٠٥٢.٨٢٥	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١ - توزيع التعرضات الائتمانية						
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD) دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) دينار	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						تعرضات عاملة
٢٩.٣٩	٣.٠٣٢.٦٩٣	%٠.١٨	١.٥٣٩	٣.٤٠٧.٦٩٣	عامل	٣.٥
-	١٦٧.١٨٧	%٠.٢٤	-	١٦٧.١٨٧	عامل	٤
١٧.٧٤	٥٨١.٥٣٩	%٠.٣٣	٤١٥	٦١٩.٨٩٧	عامل	٤.٥
١٥.٨٧	٣٦.٤١٩.٩٩٣	%٠.٤٤	٣٠٨.٢١٦	٣٤.٨٨١.٠٠٠	عامل	٥
٢١.١٨	٣١٤.١٧٦.٩٣١	%٠.٦٥	٤.١٢٢.٢٤٥	٣٠١.٢٩٠.٠٣١	عامل	٥.٥
١٦.٧٨	١٤٣.٥٣٥.٦٦٣	%٠.٨٨	٣١٤.٩٠٣	١٥٥.٠٠٢.٤٧٢	عامل	٦
١٦.١٧	١١١.٣٠١.٢١٦	%١.٣٧	٢٧٦.٥٤٣	٧٩.٩٤٣.٤٣٤	عامل	٦.٥
١٨.٩	١٠١.٧٠٣.٩٢٩	%٢.١٥	١.١٤٩.٦٦١	٨٠.٠٩٠.٨٢١	عامل	٧
٢٦.٥١	٣٥٥.٢٢٣.٢٨٨	%٣.٨٣	١.٤٦١.٣٣٤	٣٥٠.٥٣٢.٧٦٢	عامل	٧.٥
١٨.٧٨	٦٠.٢٠٤.٥٩١	%٦.٥٦	١.٤٣٢.٣٨٩	٥٠.٤٣٧.٢٤٠	عامل	٨
١٦.٥٢	٢٨.٧١٠.٤٧٢	%١١.٢٩	٧٣١.٢٩٣	٢٣.٣٨١.٦٨٤	عامل	٨.٥
١٥.٥٥	٢٤.٧٤١.٥٥٢	%١٨.٩٣	١٩٧.٤٥٧	٦.٠٧٤.٦٥٢	عامل	٩
٥.٥	٢٥٩.٥١٥	%٣١.٧٣	١.٤١٧	٢٨٠.٦٧٣	عامل	٩.٥
٢٧.٥١	١.٣٨١.٠١٦	%١.٠٠	٢٤٢.٤٦٥	٢.٠٨١.٠١٦	عامل	١٠
٣٩.١٧	٣٢٩.٣٥٨.٧٩٤	%٤.٧٥	٤.١٠٣.٢٠٦	٣١٤.٢٠٢.١٥٤	عامل	Not rated
	١.٥١٠.٧٩٨.٣٧٩	-	١٤.٣٤٣.٠٨٣	١.٤٠٢.٣٩٢.٧١٦		الاجمالي للتعرضات العاملة
						تعرضات غير عاملة
٢٢	٧٧.٠٧٩	%١٠٠	٥٠.١٠١	٧٧.٧٥٩	غير عامل	٥
-	٦٦.٥٣٢	%١٠٠	-	٨٠.٣٦٠	غير عامل	٦
١٨	٧٣٩.٤١٩	%١٠٠	٥٤٧.٣٩٧	٧٨٧.٣٢٨	غير عامل	٨.٥
٢١	٥٨.٤٥٦.١٢٢	%١٠٠	٣٨.٥٠٨.٨٠٩	٧٢.٣٠٢.١٢٤	غير عامل	Not rated
	٥٩.٣٣٩.١٥٢		٣٩.١٠٦.٣٠٧	٧٣.٢٤٧.٥٧١		الاجمالي للتعرضات غير العاملة

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٩											
شركات											
المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	افراد	اسهم	زراعة	انشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٨٢٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣٦,٦٤٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٩,٠٠٠,٣٧٥	٧٢,٤٨٨,٨٦٣	٢٠,٦٤٨,٠٥٦	١٧٢,٠٥٥,٠٦٤	٤,٩٧٩,٧٩٤	٥,٥٣٤,٦٩٧	٢٤,٣٢٥,٨٣٧	١١٨,٨٠٠,٨٧٥	١١٦,٦٠٠,٦٥٤	٧٦,٢٩٤,٢١١	٥٧,٢٧٢,٣٢٤	التسهيلات الائتمانية
٢٧٦,٧٣٤,١٢٦	-	٢٧٢,٢٠٥,١٨٨	-	-	-	-	-	٥٩٠,٥٩٢	-	٣,٩٣٨,٣٤٦	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٤,٨٥٨,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨٥٨,٣٥٨	-	-	الموجودات الأخرى
١,٠٧١,٠٦١,١٠٠	٧٢,٤٨٨,٨٦٣	٢٩٢,٨٥٣,٢٤٤	١٧٢,٠٥٥,٠٦٤	٤,٩٧٩,٧٩٤	٥,٥٣٤,٦٩٧	٢٤,٣٢٥,٨٣٧	١١٨,٨٠٠,٨٧٥	١٥٢,٠٤٩,٦٠٤	٧٦,٢٩٤,٢١١	١٥١,٦٧٨,٩١١	المجموع / للسنة الحالية
١٤٥,٠٥٤,٥٤٣	١٤,٤٦٢,٢٧٥	-	-	٧٨,٧٠٨	٢٣,٠٢٥	٤٣,٣٦٦,٤١٥	٦٢٩,٦٨٢	٤٤,٣٦٩,٦٤٤	٣,٧٥١,٠٦١	٣٨,٣٧٣,٧٣٣	الكفالات المالية
٧٢,١٥٩,٣٤٧	١١,٦٧٥	-	-	-	-	٢,٦٧١,٢٩٤	-	٥٤,١٩٦,٣٣٤	٦,٦٣٠,٥٨٣	٨,٦٤٩,٤٦١	الاعتمادات المستندية والقبولات
١٢٥,١٨٠,٩٣٦	٢٠,٣٢٢,٩٦٩	-	-	٥٨٦,٢٤٦	٥٩,٣١٥	٢٦,٦١٠,٢٠٣	٢,٦٢٧,٦٣٢	٥١,٤١١,٩٥٩	١٤,٠٨٨,٤٨٢	٩,٤٦٤,١٣٠	الائتمانات الأخرى
١,٤١٣,٤٥٥,٩٢٦	١٠٧,٢٩٥,٧٨٢	٢٩٢,٨٥٣,٢٤٤	١٧٢,٠٥٥,٠٦٤	٥,٦٤٤,٧٤٨	٥,٦١٧,٠٣٧	٩٦,٩٧٣,٧٤٩	١٢٢,٠٥٨,١٨٩	٣٠٢,٠٢٧,٥٤١	١٠٠,٧٦٤,٣٣٧	٢٠٨,١٦٦,٢٣٥	المجموع الكلي

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(افراد)	(افراد)		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٨,١٦٦,٢٣٥	٢,٤٢٦,٣٥٥	١٣,٩٠٢,٩٥١	١٩١,٨٣٦,٩٢٩	مالي	
١٠٠,٧٦٤,٣٣٧	٣,٤١٨,٢٧٠	٤٤,٨٧٤,٤٦٢	٥٢,٤٧١,٦٠٥	صناعي	
٣٠٢,٠٢٧,٥٤١	٦,٠٦٠,٨٧٦	١١٨,٧٧٢,٥٩٠	١٧٧,١٩٤,٠٧٥	تجارة	
١٢٢,٠٥٨,١٨٩	٩,١٣٥,٠٩٩	١٤,١٤٥,٦٦٢	٩٨,٧٧٧,٤٢٨	عقارات	
٩٦,٩٧٣,٧٤٩	٥,٦٠٢,٩٩٣	٣٧,٥٣١,٦٧٧	٥٣,٨٣٩,٠٧٩	انشاءات	
٥,٦١٧,٠٣٧	٣٤,١٦٢	٣,٠٥٨,٦٠٨	٢,٥٢٤,٢٦٧	زراعة	
٥,٦٤٤,٧٤٨	٢٨٣,٩٦٤	٢,٩٥٩,٦١٠	٢,٤٠١,١٧٤	اسهم	
١٧٢,٠٥٥,٠٦٤	١,٧٨٩,٣٤٤	٣,٢٦٥,٨٦١	١٦٦,٩٩٩,٨٥٩	افراد	
٢٩٢,٨٥٣,٢٤٤	-	-	٢٩٢,٨٥٣,٢٤٤	حكومة وقطاع عام	
١٠٧,٢٩٥,٧٨٢	٨,١٩٧,٨٧٨	٣٣,٧١٢,٠٥٠	٦٥,٣٨٥,٨٥٤	اخرى	
١,٤١٣,٤٥٥,٩٢٦	٣٦,٩٤٨,٩٤١	٢٧٢,٢٢٣,٤٧١	١,١٠٤,٢٨٣,٥١٤	المجموع	

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

٢٠١٩								
المجموع	اخرى	امريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الاطلس الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,٨٢٥,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٣,٨٢٥,٧٠٢	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣٦,٦٤٢,٥٣٩	٢٥٣,٩٤٩	١,٣٣٧,٠٨٧	٢٥٤,٩٨٩	١٩,٣٧٢	٣,٥٣٤,٠٤٦	٢,١٤٨,٤٢١	٢٩,٠٩٤,٦٧٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٩,٠٠٠,٣٧٥	-	-	-	-	١٤,٢٥٨,٤٤٤	-	٦٥٤,٧٤١,٩٣١	التسهيلات الائتمانية
٢٧٦,٧٣٤,١٢٦	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٧٣٤,١٢٦	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٤,٨٥٨,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨٥٨,٣٥٨	الموجودات الأخرى
١,٠٧١,٠٦١,١٠٠	٢٥٣,٩٤٩	١,٣٣٧,٠٨٧	٢٥٤,٩٨٩	١٩,٣٧٢	١٧,٧٩٢,٤٩٠	٢,١٤٨,٤٢١	١,٠٤٩,٢٥٤,٧٩٢	المجموع / للسنة الحالية
١٤٥,٠٥٤,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٠٥٤,٥٤٣	الكفالات المالية
٧٢,١٥٩,٣٤٧	١١,٠١١,٣٢٦	١١,٦٧٥	٤,٩٠٢,١٥٠	٦,٠٥٧,٥٨٤	٢٦,٥٤٥,٩٨٨	٢١,٤٠٣,٨٩٢	٢,٢٢٦,٧٣٢	الاعتمادات المستندية والقبولات
١٢٥,١٨٠,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	١٢٥,١٨٠,٩٣٦	الالتزامات الأخرى
١,٤١٣,٤٥٥,٩٢٦	١١,٢٦٥,٢٧٥	١,٣٤٨,٧٦٢	٥,١٥٧,١٣٩	٦,٠٧٦,٩٥٦	٤٤,٣٣٨,٤٧٨	٢٣,٥٥٢,٣١٣	١,٣٢١,٧١٧,٠٠٣	المجموع الكلي

ج. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(افرادي)		(افرادي)	
دينار	دينار	دينار		دينار	
١.٣٢١.٧١٧.٠٠٣	٣٦.٩٤٨.٩٤١	٢٤٣.١٢٦.٥٢٩	١.٠٤١.٦٤١.٥٣٣		داخل المملكة
٢٣.٥٥٢.٣١٢	-	٢٧٣.١٣٦	٢٣.٢٧٩.١٧٦		دول الشرق الاوسط
٤٤.٣٣٨.٤٧٨	-	١٣.٥٧٨.١٨٤	٣٠.٧٦٠.٢٩٤		أوروبا
٦.٠٧٦.٩٥٦	-	٤.٢٢٢.٦٢٢	١.٨٥٤.٣٣٤		آسيا
٥.١٥٧.١٣٩	-	-	٥.١٥٧.١٣٩		افريقيا
١.٣٤٨.٧٦٢	-	١١.٦٧٥	١.٣٣٧.٠٨٧		أمريكا
١١.٢٦٥.٢٧٦	-	١١.٠١١.٣٢٥	٢٥٣.٩٥١		دول أخرى
١.٤١٣.٤٥٥.٩٢٦	٣٦.٩٤٨.٩٤١	٢٧٢.٢٢٣.٤٧١	١.١٠٤.٢٨٣.٥١٤		المجموع

٣٩ - ادارة رأس المال

- أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.
- يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني .
- ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من راس المال المدفوع، الاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة)، الارباح المدورة بعد استثناء اي مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت، تكلفة شراء اسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.
- اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين ، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا ويطرح بالكامل اذا كان سالبا .
- وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.
- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات.
تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل راس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٦٪ ، اما راس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية راس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه الصافية في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقرها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات والحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم راس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية.

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية راس المال ويراقب راس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية راس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب راس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أية ارباح على المساهمين من عناصر راس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (Internal Generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للعام ٢٠١٨ حسب بازل III :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ (١.٢١٤.٤٩٦)	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ ١.٨٦٢.٤٩٤	بنود رأس المال الاساسي : رأس المال المكتتب به والمدفوع الخسارة المتراكمة الأرباح المدورة
(٢.٠٥٣.١٨٣)	٢.٢١١.٤٠٦	بنود الدخل الشامل الأخرى احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٤.٧١٤.٥٦٣	١٥.٤٦٠.٣١٨	احتياطي قانوني
٢.٥٩٧.٠٤٧	٣.٥٣٨.٦٧٥	احتياطي التقلبات الدورية
١٣٤.٠٤٣.٩٣١	١٣٨.٦٥٠.٠٨١	مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية
(٢.٣١٣.٩١٩)	(١.٨٥٥.٣١٧)	ي طرح منه :
(١٣.٨٦٧.٩٢٤)	(١٢.٣١٣.٥٣٢)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
(٧.٨٧٠.٠٩٦)	(٦.٣٧٢.٢١٢)	موجودات ضريبية مؤجلة مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٢٤.٠٥١.٩٣٩)	(٢٠.٥٤١.٠٦١)	إجمالي التعديلات الرقابية
١٠٩.٩٩١.٩٩٢	١١٨.١٠٩.٠٢٠	صافي رأس المال الاساسي
٩.٨٨٧.٥٣٣	٦.٠١٧.٨٢٦ ٥٤٨.٦٩٣	بنود رأس المال المساند المخصص ، المطلوب مقابل ادوات الدين، المدرجة في المرحلة الاولى ، احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١٩.٨٧٩.٥٢٥	١٢٤.٦٧٥.٥٣٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٩٤٣.٤٤١.٣٦٢	٩١٧.٦٧٧.٤١٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر للعمليات المستمرة
٦.٤١٠.١٤٦	٦.٤٩٠.٤٤٦	مخاطر الائتمان
٨٨.٩٧٥.٨١٧	٧٦.٥٢٤.٥١٩	مخاطر السوق
١.٠٣٨.٨٢٧.٣٢٥	١.٠٠٠.٦٩٢.٣٧٥	مخاطر التشغيل
		صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر للعمليات المستمرة
-	١٠٥.٤١٩.٤٣٨	الموجودات المرجحة بالمخاطر للعمليات الغير مستمرة
-	٣٠٠.٥٦٧	مخاطر الائتمان
-	١٠.٠٧١.٣٢٩	مخاطر السوق
-	١١٥.٧٩١.٣٣٤	مخاطر التشغيل
١.٠٣٨.٨٢٧.٣٢٥	١.١١٦.٤٨٣.٧٠٩	صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١١.٥٤	%١١.١٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%١٠.٥٩	%١٠.٥٨	نسبة رأس المال الأساسي

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٠ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٢٠١٩ كانون الأول	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
٧١.٢٦٤.١٣٥	-	٧١.٢٦٤.١٣٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٦.٦٤٢.٥٣٩	-	٣٦.٦٤٢.٥٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٩.٠٠٠.٣٧٥	٣٧٥.٠٢٣.٣١٣	٢٩٣.٩٧٧.٠٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١.٨٧٦.٣٨٢	-	١.٨٧٦.٣٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١.١٠٥.٩٣٧	٤.٣٢٣.٧٦٩	٦.٧٨٢.١٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٧٦.٧٣٤.١٢٦	١٦١.١٩٦.٦٤٥	١١٥.٥٣٧.٤٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢.٤٣٠.٣٩٧	٢٢.٤٣٠.٣٩٧	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
١.٨٥٥.٣١٧	١.٨٥٥.٣١٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥.١٤١.٩٣٦	٥.١٤١.٩٣٦	-	موجودات حق استخدام
١٢.٣١٣.٥٣٢	١٢.٣١٣.٥٣٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٤.٤٥٥.٢٦٢	١٣٤.٤٥٥.٢٦٢	-	موجودات أخرى
١٤٣.٧٧٣.٠٨٤	-	١٤٣.٧٧٣.٠٨٤	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
١.٣٨٦.٥٩٣.٠٢٢	٧١٦.٧٤٠.١٧١	٦٦٩.٨٥٢.٨٥١	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٧.٣٨٦.٧٤٧	٥٥.٠٠٠.٠٠٠	٣٢.٣٨٦.٧٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٣٦.٦٩٨.٣٩٣	٧٩.٦٨٢.٢٩٨	٧٥٧.٠١٦.٠٩٥	ودائع عملاء
٥٦.٥٧٢.٢١٥	٢.١٢٥.٠٤٤	٥٤.٤٤٧.١٧١	تأمينات نقدية
٩٦.٠٨٣.٥٨٢	٣٨.٩٤٧.٩٩٩	٥٧.١٣٥.٥٨٣	اموال مقترضة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١.٣٧٠.٦٢٤	١.٠٠٠.٠٠٠	٣٧٠.٦٢٤	مخصصات متنوعة
٥٠.٣٨٨	٥٠.٣٨٨	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤.٥٣٨.٢٦٧	٤.٥٣٨.٢٦٧	-	التزامات عقود تأجير
٣٩.١٧٠.٦٠٨	٣٩.١٧٠.٦٠٨	-	مطلوبات أخرى
١٢٥.٥٢٣.٤٢٤	-	١٢٥.٥٢٣.٤٢٤	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
١.٢٤٧.٣٩٤.٢٤٨	٢٢٠.٥١٤.٦٠٤	١.٠٢٦.٨٧٩.٦٤٤	مجموع المطلوبات
١٣٩.١٩٨.٧٧٤	٤٩٦.٢٢٥.٥٦٧	(٣٥٧.٠٢٦.٧٩٣)	صافي الموجودات

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٩١.٨٧٢.١١٨	-	٩١.٨٧٢.١١٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٦١.٩٩٥.٦١٣	-	٦١.٩٩٥.٦١٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٧.٨٧٣.٨١٨	٤٢٢.٧٢٦.٦٦٧	٣٠٥.١٤٧.١٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١.٧٩٢.٨٠١	-	١.٧٩٢.٨٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١.٩١٥.٣٠٢	٢.٧٧٩.٩٦٠	٩.١٣٥.٣٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٠٣.٠٣١.٦١١	١٣٧.٠٨١.٦٢٩	١٦٥.٩٤٩.٩٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٧.٨١٧.٨٣٩	٢٧.٨١٧.٨٣٩	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢.٣١٣.٩١٩	٢.٣١٣.٩١٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٣.٨٦٧.٩٢٤	٢٣٢.٨١٨	١٣.٦٣٥.١٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١١١.٠٨٨.٥٩١	-	١١١.٠٨٨.٥٩١	موجودات أخرى
١.٣٥٣.٥٦٩.٥٣٦	٥٩٢.٩٥٢.٨٣٢	٧٦٠.٦١٦.٧٠٤	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١١٧.٣٠٤.٧٥٤	٥٥.٠٠٠.٠٠٠	٦٢.٣٠٤.٧٥٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٣.٢٢٥.٢٨٨	١١٧.٣٥٠.٦٥٠	٧٧٥.٨٧٤.٦٣٨	ودائع عملاء
٨٤.٤١٧.٣٢٧	٤٠.٦٢٧.١٠٠	٤٣.٧٩٠.٢٢٧	تأمينات نقدية
٨٣.٤٨١.٨٧٣	٣٣.٤٤١.٧٨٨	٥٠.٠٤٠.٠٨٥	اموال مقترضة
٧٤٥.٥٤٨	٧٤٥.٥٤٨	-	مخصص ضريبة الدخل
١.٩٢٤.٢٦٦	١.٧٦٧.٤٦٠	١٥٦.٨٠٦	مخصصات متنوعة
١٤.١٠٧	-	١٤.١٠٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٨.٤١٢.٤٤٢	٢.١٧٣.٠٥٥	٣٦.٢٣٩.٣٨٧	مطلوبات أخرى
١.٢١٩.٥٢٥.٦٠٥	٢٥١.١٠٥.٦٠١	٩٦٨.٤٢٠.٠٠٤	مجموع المطلوبات
١٣٤.٠٤٣.٩٣١	٣٤١.٨٤٧.٢٣١	(٢٠٧.٨٠٣.٣٠٠)	صافي الموجودات

٤٢ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
				دينار	دينار	
						<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١.٧٩٢.٨٠١	١.٨٧٦.٣٨٢	أسهم شركات
	لا ينطبق			١.٧٩٢.٨٠١	١.٨٧٦.٣٨٢	المجموع
						<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية مقارنة بالقيمة السوقية	المستوى الاول	٨.٢١٥.٩٠١	٦.٠٩٠.٩٥٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية مقارنة بالقيمة السوقية	المستوى الثاني	٣.٦٩٩.٤٠١	٥.٠١٤.٩٧٨	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
		لاداة مالية مشابهة		١١.٩١٥.٣٠٢	١١.١٠٥.٩٣٧	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ .

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

٣١ كانون الأول

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٨		٢٠١٩		
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
المستوى الثاني	٧١.٠٦٩.٠٠٤	٧١.٠٦٨.١٣٠	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	٥٣.٨٢٥.٧٠٢	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٦٢.٧٤٥.٧١٢	٦١.٩٩٥.٦١٣	٣٦.٦٥٩.٨٥٧	٣٦.٦٤٢.٥٣٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٧٣١.٥٣٨.٢٤٤	٧٢٧.٨٧٣.٨١٨	٦٧٣.٤٤٣.١٥٣	٦٦٩.٠٠٠.٣٧٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الاول	٣٠٨.٤٩٢.٢١٦	٣٠٣.٠٣١.٦١١	٢٧٩.٨٥٧.٣٨٧	٢٧٦.٧٣٤.١٢٦	قروض وكمبيالات وأخرى
	١.١٧٣.٨٤٥.١٧٦	١.١٦٣.٩٦٩.١٧٢	١.٠٤٣.٧٨٦.٠٩٩	١.٠٣٦.٢٠٢.٧٤٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة
المستوى الثاني	١٢٠.٦٧٣.٧٣٣	١١٧.٣٠٤.٧٥٤	٨٨.٧٩٦.٨٦٧	٨٥.٢٣٢.٣٨٣	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٨٩٧.٦٣٣.٢٣٠	٨٩٣.٢٥٥.٢٨٨	٨٤١.١٧٦.٢٩٤	٨٣٦.٦٩٨.٣٩٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨٥.٣٣٩.٣٢٨	٨٤.٤١٧.٣٢٧	٥٦.٩٨٠.٩٨٧	٥٦.٥٧٢.٢١٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٨٣.٥٢٢.٢٥٥	٨٣.٤٨١.٨٧٣	٩٦.١١١.٧٣٧	٩٦.٠٨٣.٥٨٢	تأمينات نقدية
	١.١٨٧.١٦٨.٥٤٦	١.١٧٨.٤٥٩.٢٤٢	١.٠٨٣.٠٦٥.٨٨٥	١.٠٧٤.٥٨٦.٥٧٣	أموال مقترضة
					مجموع المطلوبات المالية غير محددة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠.٤١٦.٢٦١	٤٠.٤٨٤.٥٢٣	اعتمادات
١٧.٦٠٤.٥٤١	٣٢.٣٩٥.٩٥٩	قبولات
		كفالات
٢٢.٤٨٨.٥٧٦	٢٨.٦٠٨.٧٠٧	دفع
٥٨.٨٢٧.٢٦٣	٦٤.٣٤٠.٢٦٧	حسن تنفيذ
٦٨.٦٤٩.٠١٥	٥٥.٣٥٨.٢٢٢	أخرى
٧٥.٧٦٧.١٦٥	٦٣.٥٨٣.١١٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧٣.٧٥٢.٨٢١	٢٨٤.٧٧٠.٧٩٣	المجموع

ب - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية ١.٠٤٥.٠٨٠.٠٨٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١.٣٢١.٧٠٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٤٤ - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢٠.٨٩٧.٩٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠.٠٣٣.٥٠٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣٦٨.٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤٦.٤٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٤٥ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

تم بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ٢٠١٩ توقيع مذكرة تفاهم بين البنك التجاري الاردني والبنك الوطني في فلسطين حيث يقوم بموجبها البنك الوطني بالاستحواذ على معظم موجودات ومطلوبات فرع البنك التجاري الاردني في فلسطين بقيمتها الدفترية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وذلك مقابل دخول البنك التجاري الاردني كشريك استراتيجي بنسبة ١٥٪ من اسمال البنك الوطني علماً بأن ادارة البنك تتوقع ان تستكمل عملية البيع خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢٠ هذا وبموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) تم إعادة اظهار ارقام المقارنة في قائمة الدخل بحيث تم إظهار نتائج الاعمال الخاصة بفروع البنك في فلسطين في بند (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة بالإضافة الى تحويل جميع الموجودات المباعة الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات المباعة الى بند مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع ولم يتم إعادة تصنيف ارقام المقارنة في قائمة المركز المالي للبنك.

ان نتائج اداء العمليات غير المستمرة المشمولة بالدخل للسنة هي كما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥.١٤٥.٦٨٩	٥.٢١٥.٧٣٣	الفوائد الدائنة
(٢.٤٦٣.٦٠٧)	(٣.٧٠٣.٩٨٩)	ينزل:- الفوائد المدينة
٢.٦٨٢.٠٨٢	١.٥١١.٧٤٤	صافي ايرادات الفوائد
٢٦١.٨٦٢	١٥١.٢٠٢	صافي ايرادات العمولات
٢.٩٤٣.٩٤٤	١.٦٦٢.٩٤٦	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦١.٩٦٣	١١١.٧٩٣	ارباح عملات اجنبية
١٩١.٣٦٨	١٩١.٣٦٨	عوائد توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٢٤.٠٧٨	١.٢٨٣.٦٩١	ايرادات اخرى
٣.٧٢١.٣٥٣	٣.٢٤٩.٧٩٨	اجمالي الدخل
١.٧٩٩.٢٤٦	٢.٠١٣.٧١٥	نفقات الموظفين
٣٦٤.٨٧٧	٥١٢.٧٥١	استهلاكات واطفاءات
٥٦٩.٣٥٨	٣٧٣.٥٠٠	مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي
٢٣٧.٦٦٢	٢٥٣.٠٦٩	مخصصات متنوعة
-	٣.٧٠٨.٤٨٧	مخصص خسائر بيع فروع فلسطين
١.٦٦٠.٤٧١	١.٨٩٥.٥٣١	مصاريف اخرى
٤.٦٣١.٦١٤	٨.٧٥٧.٠٥٣	اجمالي المصروفات
(٩١٠.٢٦١)	(٥.٥٠٧.٢٥٥)	(الخسارة) للسنة قبل الضرائب
(٢٠٠.٠٠٠)	٢١٠.٥٦٣	ضريبة الدخل للسنة
(١.١١٠.٢٦١)	(٥.٢٩٦.٦٩٢)	(الخسارة) للسنة من العمليات غير المستمرة.

البنك التجاري الاردني
ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ان تفاصيل الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والمطلوبات المرتبطة بالموجودات المحتفظ بها بهدف البيع هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	دينار	ايضاحات	الموجودات
٤٥.٦٤٠.٣٥١			نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٣.٨٣٨.٠٠٠		٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤.٤١٨.٣٥٩		٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢.٠٠٩.٣٦٤			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١.٣٩٢.٠٧٨		٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤.٥٥٩.٥٨٣		١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-			موجودات غير ملموسة - بالصافي
١.٩١٥.٣٤٩			موجودات أخرى
<u>١٤٣.٧٧٣.٠٨٤</u>			المحتفظ بها بهدف البيع مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٨.٩٦٩.٩٧٨			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨.٧٤٨.٨٠٨			ودائع عملاء
٤.٦١٠.٧٤١			تأمينات نقدية
٨٦٠.٥٠٧		١٨	مخصصات متنوعة
٢.٣٣٣.٣٩٠			مطلوبات أخرى
<u>١٢٥.٥٢٣.٤٢٤</u>			مجموع المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع

٤٦ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظرًا لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية للبنك.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم يطبق البنك التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

٤٧- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٩ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

٤٨- الأحداث اللاحقة

تم في اوائل العام ٢٠٢٠ تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (COVID-١٩) وانتشر على مستوى العالم وتسبب في اضطراب للأنشطة الاقتصادية والاعمال التجارية. تعتقد الإدارة بان هذا الامر لا يعتبر حدث يحتاج الى تعديل القوائم المالية وعليه لم يتم تعديل القوائم المالية تبعاً لذلك.

وكون ان هذا الوضع متغير وسريع التطور، فان الإدارة لا تعتقد بانه من الممكن من الناحية العملية بتقدير الاثر المالي المحتمل لهذا الوباء على القوائم المالية للبنك. الا ان الإدارة ستستمر في مراقبة الوضع عن كثب وستقوم بتقييم الأثر على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم الاستثمارات في الاسهم بالاضافة الى اثرها على استمرارية الشركة على القوائم المالية في الفترات المستقبلية .