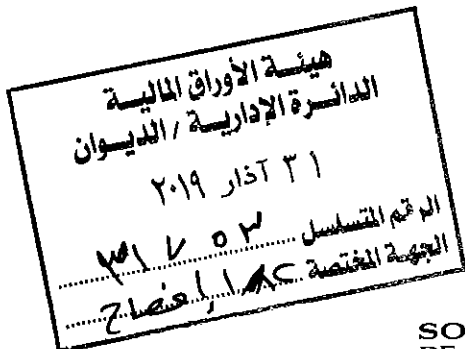




م. عبد الله
٢٠١٩
٢٠١٩

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن Société Générale De Banque – Jordanie	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 31-3-2019 Subject : Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2018	السادة : هيئة الأوراق المالية السادة : بورصة عمان التاريخ : ٣١ - ٣ - ٢٠١٩ الموضوع : <u>البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في</u> <u>2018/12/31</u>
Attached the Audited Financial Statements (Arabic version) of Société Générale De Banque –Jordanie for the fiscal year ended 31/12/ 2018, noting that these Financial Statements are subject to the approval of Central Bank of Jordan	مرفق طيه نسخة من البيانات المالية (النسخة العربية) المدققة لبنك سوسيتيه جنرال - الأردن عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 , علما بانها خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني
Kindly accept our high appreciation and respect Société Générale De Banque – Jordanie General Manager -Nadim Abaouat	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام بنك سوسيتيه جنرال - الأردن توقيع المدير العام : نديم قبوات



SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيتيه جنرال
الأردن

بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

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

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة

ب

قائمة الدخل الموحدة

ج

قائمة الدخل الشامل الموحدة

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

هـ

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١٠٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١١٨٤٠

الى مساهمي
بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.

لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات لرقابية بهذا الخصوص. و فهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك، كما تم الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لارضاء انفسنا حول تلك البيانات.

أمور التدقيق الرئيسية

١ - التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

تمارس إدارة البنك اجتهاداً جوهرياً باستخدام الافتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر إئتمانية متوقعة

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٨٦٢,٣٧٨,١٥٢ دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها ٣٣,١٣٠,٣٣٥ دينار، المشتملة على مخصص ٤,٣١٥,٤٦٩ دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) ٢٨,٨١٤,٨٦٦ دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة (٣) ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات الى المراحل المختلفة .
- مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد ، والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية التوقعة لعينة من التعرضات .
- التسهيلات الائتمانية التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على انها ضمن المرحلة (٣)
- تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناتج عملية احتساب المخصصات.
- إن السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وافصاحات ادارة مخاطر الائتمان في الايضاحات ارقام (٢) و(٣) و(٤) و(١٠) و(٤٥) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

٢ -

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

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

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة ٧,٠٤٠,٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .

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

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

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك؛
- لقد قمنا بمراجعة صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- ان السياسات المحاسبية و التقديرات المحاسبية الهامة وافصاحات ادارة مخاطر الائتمان في الايضاحات ارقام (٢) و(٣) و(٤) و (٤٥) حول القوائم

٣ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

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

ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا كجزء من اجراءات التدقيق بمراجعة ما اذا كان تاريخ الشراء قد تم تحديده بشكل صحيح من خلال قراءة وثائق المعاملات الرئيسية لفهم البنود والشروط الرئيسية للاتفاقية ، كما استخدمنا الأخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً لمراجعة معقولة ودراسة اعادة توزيع سعر الشراء المعدة من قبل البنك والقيمة العادلة لعينة من الموجودات والمطلوبات المشتراة بتاريخ الشراء بالاضافة الى مراجعة الافصاحات ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة .

امور التدقيق الرئيسية

٤ - شراء موجودات ومطلوبات بنك ابو ظبي الوطني - فرع الأردن

استخدمت الادارة افتراضات حول المستقبل باستخدام التدفقات النقدية المخصومة وتوقعات التدفق النقدي الحر لتحديد القيمة العادلة للموجودات غير الملموسة الناتجة عن عملية شراء الموجودات و المطلوبات بنك ابو ظبي الوطني - فروع الأردن. كما قام البنك باجراء دراسة لاعادة توزيع سعر الشراء. ونظرا لاهمية الاجتهادات والافتراضات المستخدمة في عملية الشراء فإن هذا الأمر يعد من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغت القيمة العادلة للموجودات المشتراه حوالي ١٩٨ مليون دينار والقيمة العادلة للمطلوبات المشتراه حوالي ١٩٨ مليون دينار كما بلغت الموجودات غير الملموسة الناتجة عن عملية الشراء حوالي ٣,٥ مليون دينار.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٩

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

المطلوبات وحقوق الملكية

١٤,٨١٥,١٥٧	٣٦,٦٣٩,٣٢٢	١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١٤	ودائع عملاء
٨٨,٥٤٥,٩١٦	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١٥	تأمينات نقدية
١٥,٢١٦,٣١٢	٢٩,٠٦١,٣٢١	١٦	أموال مقترضة
٤٦,٥٠٠	٦١,٨٤١	١٧	مخصصات متنوعة
٢,٨٠٨,٩٢٣	٢١٣,٢١٥	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١٨	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٤,١٣٩,٥٤٩	٢٠,٩٢٧,٧٢٢	١٩	مطلوبات أخرى
١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢	١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢		مجموع المطلوبات

٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢١	١٢,٨٨٠,٢٣٣	١١,٦٢٧,٥٧٧	احتياطي قانوني
٢١	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	احتياطي اختياري
٢١	-	٤,٩٦٥,٢٧٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٢	(٢٢٠,١٥٥)	(٢١٢,٠٠١)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٣	١٥,٠٦٨,٦٧٩	١٧,٦١١,١٧٣	أرباح مدورة
	١٢٧,٨٢٨,٧٥٧	١٣٤,٠٩٢,٠٢١	مجموع حقوق الملكية
	١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩	١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

بنك سويسيه جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦٤,٧٦٤,٨٦٥	٨١,٨٦١,٦٥٠	٢٥	الفوائد الدائنة
(٤٥,٠٩٨,٩٤٤)	(٦٢,٨٤٩,٨٦٧)	٢٦	الفوائد المدينة
١٩,٦٦٥,٩٢١	١٩,٠١١,٧٨٣		صافي إيرادات الفوائد
١,٤٥٧,١٠٠	١,٩٣٥,٤٩٧	٢٧	صافي إيرادات العملات
٢١,١٢٣,٠٢١	٢٠,٩٤٧,٢٨٠		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٩٢١,٣٩٩	١,١٩١,٨٧٨	٢٨	أرباح عملات أجنبية
١٧,١١٧	-		أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٤١,٢٧٥	-	٨	صافي أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٣,٠٠٠	١٩,٠٠٠	٧	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٧٩,٧٨٩	٢,١٤٨,٦٨٢	٢٩	إيرادات أخرى
٢٥,٤٩٥,٦٠١	٢٤,٣٠٦,٨٤٠		إجمالي الدخل
(٥,٩٧٧,٧٧٣)	(٦,٤٩١,٥٢٧)	٣٠	نفقات موظفين
(١,٣٥٤,٩٢٧)	(١,٤٩٣,٤٥١)	١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
(٥,١١٢,٠٠٠)	(٥,٦٦٨,٣٥٤)	٣١	مصاريف أخرى
(١,١٧٢,٦٦٢)	١,٨٥٠,٢٧٣	٢٤	المسترد (مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٠,٠٠٦	-	١٢	المسترد (مخصص) تدني عقارات مستملكة
٢٥,٧٧٢	(٦٩,٥٦١)	١٧	(مخصصات) المسترد متنوعة
(١٣,٤٦١,٥٨٤)	(١١,٨٧٢,٦٢٠)		إجمالي المصروفات
١٢,٠٣٤,٠١٧	١٢,٤٣٤,٢٢٠		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤,٢٢٣,٨٠٨)	(٤,١٤٩,٢٧٥)	١٨	ضريبة الدخل
٧,٨١٠,٢٠٩	٨,٢٨٤,٩٤٥		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٧٨	٠/٠٨٣	٣٣	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك موسيته جنرال - الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٨١٠,٢٠٩	٨,٢٨٤,٩٤٥
(١٥٩,٠٠١)	(٨,١٥٤)
٧,٦٥١,٢٠٨	٨,٢٧٦,٧٩١

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة

اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك سيوسيتي جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صالح - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطي				رأس المال	
	الأرباح المدورة	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	مخاطر مصرفية خاصة	المكتسب به	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,٠٩٢,٠٢١	١٧,١١١,١٧٣	(٢١٢,٠٠١)	٤,٩٦٥,٧٧٢	١٠,٠٠٠	١١,٦٢٧,٥٧٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٠٤٠,١٠٥)	(٧,٠٤٠,١٠٥)	-	-	-	-	-
-	٤,٩٦٥,٧٧٢	-	(٤,٩٦٥,٧٧٢)	-	-	-
١٢٧,٠٥١,٩٢٦	١٠,٥٣٦,٣٩٠	(٢١٢,٠٠١)	-	١٠,٠٠٠	١١,٦٢٧,٥٧٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-
٨,٢٧٦,٧٩١	٨,٢٨٤,٩٤٥	(٨,١٥٤)	-	-	-	-
-	(١,٢٥٧,٦٥٦)	-	-	-	-	-
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٢٥٧,٦٥٦	-
١٢٧,٨٢٨,٧٥٧	١٥,٠٦٨,٦٧١	(٢٢,١٠٥)	-	١٠,٠٠٠	١٢,٨٨٠,٢٣٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الرصيد في بداية السنة	١٣٢,٤٤٠,٨١٣	الرصيد في بداية السنة	١٠٤,١١,٠٦٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	(١٥٩,٠٠١)	التغير في احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة	١٠٤,١١,٠٦٤
مجموع الدخل الشامل للسنة - قسمة (ج)	٧,٦٥١,٢٠٨	مجموع الدخل الشامل للسنة - قسمة (ج)	-
المحول إلى الإحتياطيات	-	المحول إلى الإحتياطيات	-
الأرباح الموزعة	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة	-
الرصيد في نهاية السنة	١٣٤,٠٩٢,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة	١١,٦٢٧,٥٧٧

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)، ولا يمكن التصرف به إلا بمقتضى ما يتفق عليه قبل من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسالة أو التوزيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣,٠١٢,٤٠٣ دينار من الأرباح المدورة ويظل موجودات مصرفية موزعة وبناء على تعليمات البنك المركزي بحظر التصرف بها.

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٢٠,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل التغير السالب الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- أصدر البنك المركزي الأوامر بتعليمات رقم ١٢٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، الذي طلب من خلال نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتعاين مع أثر معين رقم (١) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونست التعليمات على الإبقاء على التفاضل من رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقدّم للتصرف ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيصاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة (هـ)

بنك سويسيت جئرال - الأردن
(شركة معاهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٢,٠٣٤,٠١٧	١٢,٤٣٤,٢٢٠		الأنشطة التشغيلية:
			الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
١,٣٥٤,٩٢٧	١,٤٩٣,٤٥٢	١١ و ١٠	استهلاكات واطفاءات
١,١٧٢,٦٦٢	(١,٨٥٠,٢٧٣)	٧	(المسترد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٧,١١٧)	-		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٣٤١,٢٧٥)	-	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤,١٩٢)	-		(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٥,٧٧٢)	٦٩,٥٦١	١٧	المسترد من مخصصات متنوعة
(٦٥٢,٨٣٤)	(٨٦٢,٢٣٩)		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢,٥٢٠,٤١٦	١١,٢٨٤,٧٢١		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
-	٣,٥٤٥,٠٠٠		الأرصدة مقيدة السحب
(١٨,٠٣٦,٩٦٥)	(٢٣,٢١٦,١٣١)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣,٩٨٧,١٢٦)	(٢٠٢,٥١٩)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٨٣,٦٠٧,٤٦٣)	(٩١,٣٥٢,٣٣٠)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٦١,٠٣٤)	(٥,١٦١,٩٦٩)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨٠,٩٥٤,٧٧٥	١٠٤,٨٠٩,٤٢٢		الزيادة في ودائع العملاء
٣٧٧,٠٣٦	١٥,٣١٥,٤٧١		الزيادة في تأمينات نقدية
٨٧٣,٣٩٢	٤,٩٢٧,٢٤٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٧٩٢)	(٥٤,٢٢٠)		الزيادة في مخصصات متنوعة
(١١,٠٦٧,٧٦١)	١٩,٨٩٤,٦٨٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٦,٢٨٥,٥٠٦)	(٣,٦٥٤,٧٣٠)	١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٧,٣٥٣,٢٦٧)	١٦,٢٣٩,٩٥٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٨٨,٢٧٤,٨٠٥)	(٣,٤٠٣,٢٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢,٨٦٦,٩٠١	٢٨,٠٠٥,٤٦٩		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٠١,٦١٤)	(٨٧٧,٩٣٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٠٧٤,٩٢٨)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٠٩٢,٠٤٥	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٢٤١,٧٢٦	-		المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٩٦,٢٠٩)	(٣٧٣,١٩٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٤,٧٦٤	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٤٣,٠١٣)	(٢,٦١٣,٨٣١)		دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
(٨٦,٤٨٩)	(١٦٥,١٥٣)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
-	٥٦,٥٣٢,٥٥٨	٤٢	النقد المتحصل نتيجة شراء موجودات و مطلوبات بنك ابو ظبي
(١٩,٧٧١,٦٢٢)	٧٧,١٠٤,٧١٤		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣,٨١٠,٢١٤	١٨,٦٤٨,١٤٨		المتحصل من الأموال المقترضة
(٥,٩٠١,٠٢٥)	(٤,٨٠٣,١٣٩)		تسديد الأموال المقترضة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
(٩,٠٩٠,٨١١)	٦,٣٤٥,٠٠٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
(٤٦,٢١٥,٧٠٠)	٩٩,٦٨٩,٦٨٢		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٥٢,٨٣٤	٨٦٢,٢٣٩		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩٦,٨١٢,٠٢٢	١٥١,٢٤٩,١٥٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥١,٢٤٩,١٥٦	٢٥١,٨٠١,٠٧٧	٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - معلومات عامة
- تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (١٩) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.
 - يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية :
- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين.
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب) .

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة سوسيته جنرال للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٧	الأردن

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛

- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. يعرض البنك حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة ان وجدت. بما في ذلك أي إيرادات ومصرفات وأرباح أسهم ذات صلة.

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

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

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛

- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد :

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

• أدوات التمويل المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

• يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحفوظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

• يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحفوظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و

• يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :
- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة .

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

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

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

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

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

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

التدني

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

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية الائتمانية

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٦٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة .

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	مباني
٢	معدات وأجهزة وأثاث
٥ - ١٥	وسائط نقل
١٥	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

حسابات مدارة 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 الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

- التحوط للقيمة العادلة : هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة.
في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك الناتج عن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.
- التحوط للتدفقات النقدية : هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المجموعة الحالية والمتوقعة.
في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.
- التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية :
في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصادفي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية الموحدة ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.
- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

موجودات مالية مرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

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

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيم بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة أخرى غير الاندماج بالكلفة.

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورسوم مشاركة وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ للبرامج وانظمة الحاسب الآلي و ٥٪ لرسوم المشاركة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.

- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

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

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ ٧,٠٤٠,٠٥٥ دينار بالصافي كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

الرصيد كما في أول
كانون الثاني ٢٠١٨
بعد تطبيق المعيار
الدولي للتقارير
المالية (٩)

دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة	دينار	المبلغ المعدل تصنيفه	دينار	المبلغ كما في كانون الأول ٢٠١٧
٦٣,٧٥٤,٣٤١	(١٠٦,٠٥٢)	-	-	٦٣,٨٦٠,٣٩٣	
٣١,٩٢١,١٦٥	(١,٣٣٠,٩٩٦)	-	-	٣٣,٢٥٢,١٦١	
٤٦٠,٣٨٦,٠١٦	(١٤,٠٩٥)	-	-	٤٦٠,٤٠٠,١١١	
٦٤١,٥٩١,٠٤٢	(٩,٠٥٨,٤٠٦)	-	-	٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	
٤,٩٢٥,٥٦٤	٣,٧٩٠,٨٠٠	-	-	١,١٣٤,٧٦٤	
١٤,٤٦٠,٨٥٥	٣٢١,٣٠٦	-	-	١٤,١٣٩,٥٤٩	
-	(٤,٩٦٥,٢٧٢)	-	-	٤,٩٦٥,٢٧٢	
١٠,٥٧١,١١٨	(٧,٠٤٠,٠٥٥)	-	-	١٧,٦١١,١٧٣	

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
المطلوبات الأخرى
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة *
الأرباح المدورة

*
اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلال نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة للتفاصيل مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ ، وكما نصت التعليمات على الإبقاء على الفائض من رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقبلة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي اغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني .

فيما يلي الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	دينار	الفرق نتيجة اعادة احتساب المخصص	دينار	رصيد المخصص كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	-	-	-
١,٤٣٧,٠٤٨	١,٤٣٧,٠٤٨	-	-	-
١٩,٣٤١,٣٣٦	١٩,٣٤١,٣٣٦	٩,٠٥٨,٤٠٦	١٠,٢٨٢,٩٣٠	١٠,٢٨٢,٩٣٠
٥٢٣,٥٩٥	٥٢٣,٥٩٥	١٤,٠٩٥	٥٠٩,٥٠٠	٥٠٩,٥٠٠
-	-	-	-	-
٢٦٤,٨٨٠	٢٦٤,٨٨٠	-	-	-
٢٦,٣٨٧	٢٦,٣٨٧	-	-	-
٣٠,٠٣٩	٣٠,٠٣٩	-	-	-
٢١,٦٢٣,٢٨٥	١٠,٨٣٠,٨٥٥	-	١٠,٧٩٢,٤٣٠	١٠,٧٩٢,٤٣٠

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
كفالات بنكية
اعتمادات مستندية
أخرى
المجموع

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٥٤,٢١١	-	-	٥٢,٥٣٩	-	١,٦٧٢
٣٣,١٣٠,٣٣٥	٢٨,٨١٤,٨٦٦	-	٢,٣٤٥,٢١٣	-	١,٩٧٠,٢٥٦
٤٥٥,١٩٣	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٥,١٩٣
-	-	-	-	-	-
١,٠١٩,٣٨٦	٤٥٦,٧١٣	-	٢٥,٣٢٨	-	٥٣٧,٣٤٥
٣٤,٦٥٩,١٢٥	٢٩,٦٧١,٥٧٩	-	٢,٤٢٣,٠٨٠	-	٢,٥٦٤,٤٦٦

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المطلوبات الأخرى
المجموع

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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

المعايير الجديدة والمعدلة

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

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢).

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

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

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

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

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

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" يقدم المعيار نموذجا شاملا لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبية الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

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

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

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

الاثار على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

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

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

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

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

ج - فصل المبلغ الإجمالى للنقد المدفوع إلى جزء رئيسى (المعروض فى اطار أنشطه التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطه التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

كما فى ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كان لدى البنك التزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ١,٣ مليون دينار .

بناءً على التقديرات الأولية لإدارة البنك هناك عقود إيجار تشغيل بحوالي ١,٦٧ دينار عدا عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بحوالي ١,٦٧ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بحوالي ١,٣ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بقيمة ٤٠٠ ألف دينار سنوياً وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣٧٢ ألف دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٢٨ ألف دينار .

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

سيتم إلغاء الإعراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقاً فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

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

الإيجارات التمويلية

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

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

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

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

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

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

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وااثبات 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 الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة 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 (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ)

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
٧,٥٣٧,٧٦٣	٥,٧٣٥,٠٨٨		
١٩,٤٤٠,٨٥٨	٤,٤٣٤,٥١٩		
٧٩,٠٠٠,٠٠٠	-		
٦٤,٥٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠		
٥٤,٠٢١,٩٠٤	٧٠,٠٦٦,٤٣٩		
٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	١٠٤,٧٣٦,٠٤٦		

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

حسابات جارية وتحت الطلب

نقد ايداع

شهادات ايداع

متطلبات الاحتياطي النقدي

المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيمة المسحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

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

ان الحركة على صافي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	
٩٩,٠٠٠,٩٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٧,٤٩٩,٢٨٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩,٥٣٧,٤٨٠)	الأرصدة المسددة
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى إفرادي		المرحلة الثانية إفرادي	
دينار		دينار	
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	-	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	٩٩,٠٠٠,٩٥٨
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	-	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	٩٩,٠٠٠,٩٥٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

فيما يلي الحركة على النقد والأرصدة لدى البنك المركزي :

المرحلة الأولى إفرادي		المرحلة الثانية إفرادي		المرحلة الثالثة المجموع	
دينار		دينار		دينار	
١٠٤,٧٣٦,٠٤٦	-	-	-	١٠٤,٧٣٦,٠٤٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٩,٣٠١,٩٥٩	-	-	-	١٣٩,٣٠١,٩٥٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩,٥٣٧,٤٨٠)	-	-	-	(١٩,٥٣٧,٤٨٠)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	-	-	-	٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
٧,٤٩٤,٢٤٩	١١,٣٢٧,٠٠٠	٧,٤٩٤,٢٤٩	١١,٣٢٧,٠٠٠
٦,٧٢٦,٢٠٧	٨,٣٤٥,٧٩٤	٦,٧٢٦,٢٠٧	٨,٣٤٥,٧٩٤
٤٨,٨٩٩,٠٦٣	٤٤,١٨٧,٥٩٩	٤٨,٨٩٩,٠٦٣	٤٤,١٨٧,٥٩٩
٥٥,١٣٥,٢٧٠	٥٢,٥٢٣,٣٩٣	٥٥,١٣٥,٢٧٠	٥٢,٥٢٣,٣٩٣
٦٣,١٢٩,٥١٩	٦٣,٨٦٠,٣٩٣	٦٣,١٢٩,٥١٩	٦٣,٨٦٠,٣٩٣

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
مجموع المحلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
مجموع الخارجية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٦,٧٢٦,٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٣٤٥,٧٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

إن الحركة على صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

الرصيد
دينار
٦٣,١٢٩,٥١٩
(٥٢,٦٥٧)
٦٣,٠٧١,٨٦٢

الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يطرح : خسارة التكني
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

٢٠١٨		٢٠١٧	
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٦٤٠,٠٩٨	١٩,٤٨٩,٤٢١	-	٦٣,٨٦٠,٣٩٣
٤٣,٦٤٠,٠٩٨	١٩,٤٨٩,٤٢١	-	٦٣,٨٦٠,٣٩٣

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
المجموع

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩	١٠٦,٠٤٣	-	١٠٦,٠٥٢
١١٨	٥٢,٥٣٩	-	٥٢,٦٥٧
(٩)	(١٠٦,٠٤٣)	-	(١٠٦,٠٥٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١١٨	٥٢,٥٣٩	-	٥٢,٦٥٧

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الأرصدة المددومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة

٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٩,٨٢٨,١٣٥	١٣,٤٠٠,١٦١
-	٢,١٢٧,٠٠٠
٢٦,٥٨٧,٥٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠
٥٦,٤١٥,٦٣٥	٢٣,٢٥٢,١٦١
(١,٥٥٤)	-
٥٦,٤١٤,٠٨١	٢٣,٢٥٢,١٦١

إيداعات تستحق خلال فترة :

من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر

أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر

أكثر من سنة

المجموع

مخصص التدني *

صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مقيدة السحب ٢,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٣,٢٥٢,١٦٦	-	٢٣,٢٥٢,١٦٦
٥٦,٤١٥,٦٣٥	-	-	٥٦,٤١٥,٦٣٥
-	(٢٣,٢٥٢,١٦٦)	-	(٢٣,٢٥٢,١٦٦)
٥٦,٤١٥,٦٣٥	-	-	٥٦,٤١٥,٦٣٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٢٣٠,٩٩٦	-	١,٢٣٠,٩٩٦
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤
-	(١,٢٣٠,٩٩٦)	-	(١,٢٣٠,٩٩٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

الأرصدة المددومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٩٥,٦٩٤	٢٢٤,٨٥٢
٢٢٥,٦٩٨	١,٢٥٨,٨٢٤
٥٢١,٣٩٢	١,٥٩٣,٦٨٧

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ١٩,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٣,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٨ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦٢,٧٠٥,٨٢٩	٢٥٠,٦٥٢,٤٠١
١٠,١١٣,٧٨٢	٢١,٥٠١,٥٠٣
٢٧٢,٨١٩,٦١١	٢٧٢,١٥٤,٩٠٤
-	(٥٥,١٩٣)
-	-
(٥٠٩,٥٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
٢٧٢,٣١٠,١١١	٢٧١,٦٩٩,٧١١

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

المجموع

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

٢٧٢,٣١٠,١١١	٢٧١,٦٩٩,٧١١
٢٧٢,٣١٠,١١١	٢٧١,٦٩٩,٧١١
٢٧٢,٨١٩,٦١١	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤
-	-
-	٤٠٠,٠٠٠
٢٧٢,٨١٩,٦١١	٢٧٢,١٥٤,٩٠٤

إفصاح بتوزيع إجمالي الاستثمارات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٧		٢٠١٨	
المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٣,٨١٩,٦١١	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	-	٤٠٠,٠٠٠
٢٧٣,٨١٩,٦١١	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	-	٤٠٠,٠٠٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجزات المالية بالتكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٣,٨١٩,٦١١	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	-	٥٠٩,٥٠٠,٠٠٠
٢٦,٤٥٠,٢٦٢	٢٦,٤٥٠,٢٦٢	-	-
(٢٨,١١٤,٩٦٩)	(٢٨,٠٠٥,٤٦٩)	-	(١٠٩,٥٠٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٧٣,٨١٩,٦١١	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	-	٤٠٠,٠٠٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجزات المالية بالتكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٩,٥٠٠	-	-	٥٠٩,٥٠٠
١٤,٠٩٥	١٤,٠٩٥	-	-
٥٢٣,٥٩٥	١٤,٠٩٥	-	٥٠٩,٥٠٠
١,٥٨٤	١,٥٨٤	-	-
٣٩,٥١٤	٣٩,٥١٤	-	-
(١٠٩,٥٠٠)	-	-	(١٠٩,٥٠٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٥٥,١٩٣	٥٥,١٩٣	-	٤٠٠,٠٠٠

رصيد بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
خسائر تدني بنك ابو ظبي
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الاستثمارات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

موجودات مالية مرهونة :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠١٨	٢٠٢١	٢٠١٧
الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	١٧٥,٤٧٣,١٥٨	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٢١,٥٩٥,٧٤٩
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	١٧٥,٤٧٣,١٥٨	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٢١,٥٩٥,٧٤٩

موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المجموع

إن جميع الموجودات المالية المرهونة مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المرهونة :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للموجودات المالية المرهونة :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

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

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي :

رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق	الرهن مقابل
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦/٤٤	١,٠٩٠,٠٠٠	٠٥-١٠-٢٠٢٦	سلف من البنك المركزي
٢٠١٦/٤٠	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢-٠٩-٢٠٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/٨	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٠١-٠٣-٢٠٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/٣٨	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩-٠٩-٢٠٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/١١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥-٠٣-٢٠٢٣	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٦/٢٣	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠-٠٨-٢٠٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٥/٣٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦-١٠-٢٠٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٥/٤٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣-١١-٢٠٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
٢٠١٧/٢٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٠٧-٠٨-٢٠٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠		

المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٨ كانون الأول		٢٠١٧ كانون الأول	
دينار		دينار	
الافراد (التجزئة)			
قروض وكمبيالات *		٦٩,٢٧٢,٩٩٢	
بطاقات الائتمان		٨١,٨٥٦,٩٧٦	
القروض العقارية		١,٨٩٢,٤٥٩	
الشركات الكبرى		١٣٤,٣٠٨,٠٣٥	
حسابات جارية مدينة		١٧٧,١٨٩,٥٩٢	
قروض وكمبيالات *		٧٦,٤٩٤,١٢٠	
منشآت صغيرة ومتوسطة		٢١٤,٩٣٣,٢٦٥	
حسابات جارية مدينة		١٠٠,٤٩٤,٦٩٥	
قروض وكمبيالات *		٢٨٤,٩٠١,٣٥٣	
الحكومة والقطاع العام		١٤,٧٥٤,٩٨٦	
المجموع		٢١,٩٧٢,٣٩٢	
		٣٥,١٣٨,٠١٦	
		١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	
		٦٧٤,٦٢٠,٧٣١	
		٨٦٢,٣٧٨,١٥٢	
ينزل : فوائد معلقة		(١٣,٦٨٨,٣٥٣)	
ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة / مخصص تدني تسهيلات الائتمانية المباشرة		(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		(١٠,٢٨١,٩٣٠)	
		٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	
		٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٢٦٧,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧٢٢,١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦٤,٦٨٩,٢١٥ دينار أي ما نسبته ٧,٥٠% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٨,٢٥٣,٢٣٥ دينار أي ما نسبته ٤,١٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٤٤,٣١٥,١٤٣ دينار أي ما نسبته ٥,٢٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٤,٥٦٤,٨٨٢ دينار أي ما نسبته ٢,٢٠% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١٤١,٣٠٤,٤٦٧ دينار أي ما نسبته ١٦,٣٩% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٢٧,٨٢٦,٨٥٨ دينار أي ما نسبته ١٨,٩٥% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي .

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
٥,٤٦٣,٤٥٦	١,٠٥٣,٩٨٤	٢٤,٧٩١	-	٣,٧٤٠,٦٩٩	١٠,٢٨٢,٩٣٠
١,٣٥١,٠٩٨	٨٥٠,٤١٣	٦,٤٧٨,٤٦٨	-	٣٧٨,٤٢٧	٩,٠٥٨,٤٠٦
٦,٨١٤,٥٥٤	١,٩٠٤,٣٩٧	٦,٥٠٣,٢٥٩	-	٤,١١٩,١٢٦	١٩,٣٤١,٣٣٦
١,١١٩,٨١٣	١٢٢,٣٧١	١٢,٩٩١,٦٦٩	١٧,٢٧٥	١٠٠	١٤,٢٥١,٢٢٨
(٧٣٥,٩٥٩)	٨٦٨,٥٣٢	(٢,٤١٦,٥١٦)	٢٩٨,٥٢٠	١,٥٢١,١٩٤	(٤٦٤,٢٢٩)
٧,١٩٨,٤٠٨	٢,٨٩٥,٣٠٠	١٧,٠٧٨,٤١٢	٣١٥,٧٩٥	٥,٦٤٠,٤٢٠	٣٣,١٢٨,٣٣٥
الرصيد في بداية السنة					
الناتج عن استحواد بنك أبو ظبي					
المتقطع (المسترد من) خلال السنة إلى الإيرادات					
الرصيد في نهاية السنة					
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٥,٠٣٥,٢٩٩	٨٧٣,٣٧٤	٤٥,٧٤٧	-	٣,١٥٨,٦٣٠	٩,١١٣,٠٥٠
٤٣٠,٩٣٩	١٨٠,٦١٠	(٢٠,٩٥٦)	-	٥٨٢,٠٦٩	١,١٧٢,٦٦٢
(٢,٧٨٢)	-	-	-	-	(٢,٧٨٢)
٥,٤٦٣,٤٥٦	١,٠٥٣,٩٨٤	٢٤,٧٩١	-	٣,٧٤٠,٦٩٩	١٠,٢٨٢,٩٣٠
٥,٢٢٧,٨٣٤	٩٦٥,٩٠٣	-	-	٣,٦٧٦,٠٢٧	٩,٩٦٩,٧٦٤
١٣٥,٦٢٢	٨٨,٠٨١	٢٤,٧٩١	-	٦٤,٦٧٢	٣١٣,١٦٦
٥,٤٦٣,٤٥٦	١,٠٥٣,٩٨٤	٢٤,٧٩١	-	٣,٧٤٠,٦٩٩	١٠,٢٨٢,٩٣٠
الرصيد في نهاية السنة					
مخصص على أساس العميل الواحد					
مخصص على أساس المحفظة للديون تحت المراقبة					
الرصيد في نهاية السنة					

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات					
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للعام ٢٠١٨					
٧,٦٥٤,٠٧٨	١,٥٤٥,٩٠٢	-	-	٤,٤٨٨,٣٧٣	١٣,٦٨٨,٣٥٣
٢٨٦,٢٧٢	٢١,١٨٥	٢,٦٣٤,٠١٠	-	-	٢,٩٤١,٤٦٧
١,٦٧٨,٣٥٦	٦٢١,٩٦٤	٨٠١,٨٦٤	-	١,٩٩٠,٧١٦	٥,٠٩٢,٩٠٠
(٢٨٣,٨٤١)	(٩٥,٥٨٥)	(٣٥٠,٠٠٠)	-	(٢٩,١٢٩)	(٧٥٨,٥٥٥)
(٢٥١,٥٤٣)	(٢٢,٦٥٧)	(١٧١,٥٤٤)	-	(١٤٤,٣٤٩)	(٥٩٠,٠٩٣)
٩,٠٨٣,٣٢٢	٢,٠٧٠,٨٠٩	٢,٩١٤,٣٣٠	-	٦,٣٠٥,٦١١	٢٠,٣٧٤,٠٧٢
الرصيد في بداية السنة					
الناتج عن استحواد بنك أبو ظبي					
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة					
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات					
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
الرصيد في نهاية السنة					
للعام ٢٠١٧					
٦,٦٢١,٨٠٦	١,٢٧٦,٢٩٣	-	-	٣,٣٢٨,٣٢٧	١١,٢٢٦,٤٢٦
١,٩٨٣,٧٦٨	٢٧١,٥٠٩	-	-	١,٣٣٥,٧٦٠	٣,٥٩١,٠٣٧
(٥٥٠,٧٨٤)	(١,٩٠٠)	-	-	(١٧٤,٨٩٤)	(٧٢٧,٥٧٨)
(٤٠٠,٧١٢)	-	-	-	(٨٢٠)	(٤٠١,٥٣٢)
٧,٦٥٤,٠٧٨	١,٥٤٥,٩٠٢	-	-	٤,٤٨٨,٣٧٣	١٣,٦٨٨,٣٥٣
الرصيد في بداية السنة					
يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة					
ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات					
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
الرصيد في نهاية السنة					

فيما يلي التدرجات الانتدبية وفق السجل الدولي للتقريب السلية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسب السجل الدولي للتقريب السلية وفق (٩)									
نوع		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الرابعة	
فوائد متعلقة	ديون	الخصائص الانتدبية المتوقعة		الخصائص الانتدبية المتوقعة		الخصائص الانتدبية المتوقعة		الخصائص الانتدبية المتوقعة	
		إجمالي	ديون	إجمالي	ديون	إجمالي	ديون	إجمالي	ديون
٦,٦٣٣,٢٤٤	٣,٧١٢,٦٦٨	٨,٣٤٥,٩١٢	٦,٦٣٣,٢٤٤	٣,١٤٥,٥٠٤	١٧,٠٢٨,١٠٦	-	١٨٨,٤٥٢	١,١٥٠,٢٧١	٣٧٨,٧١٢
٢,٠٧٠,٨٠٩	١,٨٠١,١١٨	١٧٧,١٨٩,٥٩٢	٢,٠٧٠,٨٠٩	٣٤٧,٩٦٣	٥,٦٦٦,٢٠٤	-	١,٠٢٨,٤١٦	١,٠٣٩,٧٢٩	٤٧٤,٧٣٩
٢,٩١٤,٣٢٠	٩,٤١٨,٠٤٣	٣,٨٥٣,٩٦٠	٢,٩١٤,٣٢٠	٧,٨٢٩,٧٩١	٣٧,٧٧٧,٠٩٦	-	١,٠٥٢,٢٩٦	٢,٨٧٤,٩١٤	٥٥٥,٤٥٦
٦,٣٠٥,٦١١	٢,٥٥٥,١٤٦	٧,٨٦٠,٧٥٧	٦,٣٠٥,٦١١	٢,١٦٤,٠٤٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	-	٨٠,١٧٠	٧٤٢,١٢٣	٣٢٠,٩٣٤
-	٣١٥,٧٩٥	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	٣١٥,٧٩٥
١٧,٩٢٣,٩٩٤	١٧,٨١٢,٧٧٠	٨٦٢,٣٧٨,١٥٢	١٧,٩٢٣,٩٩٤	١٣,٤٩٧,٣٠٠	٦٤,٦٨٩,٢١٦	-	٢,٣٤٩,٣٢٤	٤١,٠٤١,٣٣٧	١,٩٦٦,١٣٦
									٧٥٦,١٤٧,٨٩٩

للخزائن
التقريب المتغيرة
الشركات الكبرى
البنوك المتغيرة والمتوسطة
الحكومة والشركات العامة

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

حسب السجل الدولي للتقريب السلية وفق (٩)									
نوع		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الرابعة	
فوائد متعلقة	ديون	الخصائص الانتدبية المتوقعة		الخصائص الانتدبية المتوقعة		الخصائص الانتدبية المتوقعة		الخصائص الانتدبية المتوقعة	
		إجمالي	ديون	إجمالي	ديون	إجمالي	ديون	إجمالي	ديون
٧,٦٥٤,٠٧٨	٢,٧٣١,٧١٤	٧١,١٦٥,٤٥١	٧,٦٥٤,٠٧٨	٢,٤٩١,٢٦٦	١٣,٦١٨,٣٤٩	-	١,٦٧٠,٦٠	١,٤٩٢,٩٨٥	٥٦,٠٥٤,١١٧
١,٥٤٥,٩٠٢	٢,٥٤٦,٢٠٧	١٣٤,٣٠٨,٣٥٥	١,٥٤٥,٩٠٢	٦٤٦,٨١٠	٣,٨٦٥,٨١٦	-	١,٨٤٦,٤٧٣	٦,١٦٤,٦٤٥	١٢٤,٧٧٧,٥٧٤
-	٦,٥٠٠,٢٥٤	٢٩١,٤٢٧,٣٨٥	-	-	-	-	٦,١٥٤,٣٨١	٣,٦٥٣,٠١٣	٢٦,٠٠٧,٤٣٧
٤,٤٨٨,٣٧٣	٢,٨٨٩,٩٢٨	٤٩,٨٩٣,٠٠٢	٤,٤٨٨,٣٧٣	٢,٠٨٤,٣٠٥	١٠,٧٦٣,٩٣٨	-	٧٤٠,٦٤٣	٥,٠٧٤,٦٣٥	٢٤,٠٥٤,٤٢٩
-	-	١٢٧,٨٦٦,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٨٦٦,٨٥٨
١٣,٦٨٨,٣٥٣	١٤,٦٦٨,١٠٣	٦٧٤,٦٢٠,٧٣٦	١٣,٦٨٨,٣٥٣	٥,٢١٧,٣٨١	٢٨,٢٤٨,١٠٣	-	٨,٩٠٨,٥٠٧	٤٤,٠٨٥,٧٧٨	٦٠,٢٢٨,٣٥٠

للخزائن
التقريب المتغيرة
الشركات الكبرى
البنوك المتغيرة والمتوسطة
الحكومة والشركات العامة

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	إفرادي	إفرادي
٢٩١,٤٢٧,٣٨٥	٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨
٢٩١,٤٢٧,٣٨٥	٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	إفرادي	إفرادي
٢٩١,٤٢٧,٣٨٥	-	٣١,٣٥٣,٠١٣	٢٦٠,٠٧٤,٣٧٢
٦٩,١٣٠,٤٤٨	١٨,١٢١,٤٢٧	٥,٤٠٧,٦٤٢	٤٥,٦٠١,٣٧٩
١٤٥,٨٠٩,٨٥٨	٧,٥٩٩,٣١٠	٤,٤٣٠,٠٥٤	١٣٣,٧٨٠,٤٩٤
(١٢٠,٩٧١,٦٤٣)	(٤٠٢,٠٨٧)	(١٠,١٧١,٨٠٩)	(١١٠,٣٩٧,٧٤٧)
-	-	(١٠,٨٥٩,٧٩٣)	١٠,٨٥٩,٧٩٣
-	-	١٠,٩٨٠,٧٣٢	(١٠,٩٨٠,٧٣٢)
-	٢,٤٥٨,٤٤٦	(٢,٣٨٩,٩٢٥)	(٦٨,٥٢١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات بنك أبو ظبي

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدلي للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	إفرادي	إفرادي
٦,٥٠٣,٢٥٩	٣,٠٠٥	٦,١٥٤,٣٨١	٣٤٥,٨٧٣
١٢,٩٩١,٦٦٩	١٢,٨٥٤,٢٠٥	٧٢,٦٥٢	٦٤,٨١٢
٤,٢٠٢,٢٦٨	١,٦٦٧,٨٧٥	٨٩٥,٣٨٨	١,٦٣٩,٠٠٥
(٦,٦١٨,٧٨٤)	(٣٥,٠٤٦)	(٥,٢٩٢,٩٨٠)	(١,١٩٠,٧٥٨)
-	-	(٢٦,٢٩٢)	٢٦,٢٩٢
-	-	٣٢٧,١٤٧	(٣٢٧,١٤٧)
-	١,٠١٠,١٢١	(٩٧٨,٠٠٠)	(٢٢,١٢١)
-	١,٠١٠,١٢١	(٦٧٧,١٤٥)	(٢٢٢,٩٧٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧,٠٧٨,٤١٢	١٥,٥٠٠,١٢٠	١,٠٥٢,٢٩٦	٥٢٥,٩٥٦

رصيد بداية السنة

مخصصات بنك أبو ظبي الوطني

خسارة التدلي على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدلي على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	إفرادي	إفرادي
٣٥٤,٤٨٢,٧٨١	-	٢٥,٦١٣,٧٤٣	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨
١٠,٨٣٤,٥٣٠	٧,٦٩٨,٣٥٩	٣,١٣٦,١٧١	-
٢٠,٠٧٨,٧٣٧	٢٠,٠٧٨,٧٣٧	-	-
-	-	-	-
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك

من ١ - ٥

من ٦ - ٧

من ٨ - ١٠

غير مصنف

المجموع

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

٢٠١٧		٢٠١٨			
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٩,٨٩٣,٠٠٢	٧٤,٨٤٥,٢١٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	-	٧٤٢,١٢٣	٥٩,٨٤٥,٢٧٩
٤٩,٨٩٣,٠٠٢	٧٤,٨٤٥,٢١٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	-	٧٤٢,١٢٣	٥٩,٨٤٥,٢٧٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع

إصاح بالحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٩,٨٩٣,٠٠٢	١٠,٧١٣,٩٣٨	-	٥,٠٧٤,١٣٥	-	٣٤,٠٥٤,٤٢٩
٧,٦٩٤	-	-	١,٠٠٦	-	٦,٦٨٨
٣٤,٢٠٩,٣٣٩	٢,٩٤٩,١٣٥	-	٣٥١,١١٩	-	٣٠,٩٠٨,٥٨٥
(٩,٢١٤,٨٢٣)	(٢١٢,٨٥٠)	-	(٤,٣١٢,٤٣٠)	-	(٤,١٢٨,٥٤٣)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٤١,٧٣٥	-	(٢٤١,٧٣٥)
-	٨٥٨,٠٨٧	-	(١١٣,٩٤٢)	-	(٢٤٤,١٤٥)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٤,٨٤٥,٢١٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	-	٧٤٢,١٢٣	-	٥٩,٨٤٥,٢٧٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
تسهيلات بنك ابو ظبي
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغييرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إصاح بالحركة على مخصص فئتي الشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤,١١٩,١٢٦	٣,٣١٣,٥٠٢	-	٧٤٠,١٤٣	-	٦٤,٩٨٠
١٠٠	-	-	٥٠	-	٥٠
٢,٤٠٠,١٠٩	١,١١٤,١٤٣	-	٨٩١,٩٦٤	-	٢٩٤,٠٠٢
(٨٧٨,٩١٥)	(٢٦٦,٢٠٦)	-	(٥٥٤,٨٨٩)	-	(٥٤,٨٢٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	٢٤,١٤٦	-	(٢٤,١٤٦)
-	١,٠٨٠,٨٧٦	-	(١,٠٢٢,٢٤٤)	-	(٥٨,٦٣٢)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥,٦٤٠,٤٢٠	٥,٢٢٩,٣١٦	-	٨٠,١٧٠	-	٢٢٠,٩٣٤

رصيد بداية السنة
مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
خسارة فئتي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر فئتي على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغييرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٠,٤١٩,٩٧٩	-	٥٧٤,٧٠٠	٥٩,٨٤٥,٢٧٩	-	٥٩,٨٤٥,٢٧٩
٢٨٧,٧٨٠	١٢٠,٣٥٧	١١٧,٤٢٣	-	-	-
١٤,١٣٧,٤٥٣	١٤,١٣٧,٤٥٣	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٤,٨٤٥,٢١٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤٢,١٢٣	٥٩,٨٤٥,٢٧٩	-	٥٩,٨٤٥,٢٧٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
من ١ - ٥
من ٦ - ٧
من ٨ - ١٠
غير مصنف
المجموع

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

٢٠١٧		٢٠١٨	
المجموع	دين	المجموعة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي
دين	دين	دين	دين
٧١,١٦٥,٤٥١	٨٢,٦٤٢,٨٣٣	١٧,٠٢٨,١٠٦	١,١٥٠,٢٧١
٧١,١٦٥,٤٥١	٨٢,٦٤٢,٨٣٣	١٧,٠٢٨,١٠٦	١,١٥٠,٢٧١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

المجموعة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دين	دين	دين	دين
٥٦,٠٥٤,١١٧	١,٤٩٢,٩٨٥	١٣,٦١٨,٣٤٩	٧١,١٦٥,٤٥١
٣,٧٩٩,٠٧٦	-	١,٦٤٩,١٤٤	٥,٤٤٨,٢٢٠
٢٤,٠٢٢,٢١٦	٤٠٢,٧٢٨	٦,٦٨٣,٢٦٢	٣١,١١٨,٢٠٦
(١٧,٨١٨,٩٧٦)	(١,١٣٣,٩٤٦)	(٥,١٢٦,١٢٢)	(٢٤,٠٨٩,٠٤٤)
١٧٨,٧٥٢	(١٦١,٦٦١)	(١٧,٠٩١)	-
(٥٨٠,٤١٣)	٦٠٢,٧٦٠	(٢٢,٣٤٧)	-
(٢٠٠,٢١٦)	(٥٢,٥٩٥)	٢٥٢,٩١١	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦٥,٤٦٤,٤٥٦	١,١٥٠,٢٧١	١٧,٠٢٨,١٠٦	٨٢,٦٤٢,٨٣٣

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

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

المجموعة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دين	دين	دين	دين
٧٢,٣٨٨	١٦٧,٠٦٠	٦,٥٧٤,١٠٦	٦,٨١٤,٥٥٤
١٤٠,٥٦١	١٦٨,٧٤٥	٨١٠,٥٠٧	١,١١٩,٨١٣
٩٦٦,٦٠٢	٧٠٣,٠٨٢	١,٣٨٩,١٣١	٣,٠٥٨,٨١٥
(٤٧٩,٩٣٩)	(٧٢٦,٨١٦)	(٢,٥٨٦,٠١٩)	(٣,٧٩٢,٧٧٤)
١,٨١٩	(١,٦١٠)	(٢٠٩)	-
(٢٥,٢٢١)	٢٧,٢٠١	(١,٩٨٠)	-
(٢٩٨,٤٩٨)	(١٤٩,٢١٠)	٤٤٧,٧٠٨	-
(٢٢١,٩٠٠)	(١٢٣,٦١٩)	٤٤٥,٥١٩	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٧٨,٧١٢	١٨٨,٤٥٢	٦,٦٣٣,٢٤٤	٧,٢٠٠,٤٠٨

رصيد بداية السنة
مخصصات بنك أبو ظبي الوطني
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المصددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموعة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دين	دين	دين	دين
٦٤,٥٧٣,٥٧١	٦١٤,١٣٧	-	٦٥,١٨٧,٧٠٨
٨٩٠,٨٨٥	٥٣٦,١٣٤	٧٢٣,٩٠٩	٢,١٥٠,٩٢٨
-	-	١٦,٣٠٤,١٩٧	١٦,٣٠٤,١٩٧
-	-	-	-
٦٥,٤٦٤,٤٥٦	١,١٥٠,٢٧١	١٧,٠٢٨,١٠٦	٨٢,٦٤٢,٨٣٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
من ٠ - ١
من ١ - ٦
من ٦ - ١٠
غير مصنف
المجموع

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للتقروض المقارنة كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
المجموع	دين - ل	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي
دين - ل	دين - ل	دين - ل	دين - ل
١٢٤,٣٠٨,٠٣٥	١٧٧,١٨٩,٥٩٢	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤
١٢٤,٣٠٨,٠٣٥	١٧٧,١٨٩,٥٩٢	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للتقروض المقارنة كما يلي :

المجموع	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة
دين - ل	دين - ل	دين - ل	دين - ل
١٢٤,٣٠٨,٠٣٥	١٢٤,٣٧٧,٥٧٤	٦,١٦٤,٦٤٥	٣,٨٦٥,٨١٦
١٠,٤٠٠,٣٤٦	١٠,٠٢٢,٦٤٢	-	٢٧٧,٧٠٤
١٣,٠٦٨,٧٤٧	٥٥,٩٢٨,٩٣٧	٥,١٦٤,٥٣٠	١,٩٧٥,٢٨٠
(٣٠,٥٨٧,٥٢٦)	(٢٥,٢٦٦,٦٥٤)	(٤,٥١٨,٨٦٦)	(٨٠٢,٠١٦)
-	٥٧٥,٣٢٠	(٥٧٥,٣٢٠)	-
-	(٤,٢٢٧,٦٤٢)	٤,٢٢٧,٦٤٢	-
-	(١٤٥,٥١٨)	(٦٣,٩٠٢)	٢٠٩,٤٢٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧٧,١٨٩,٥٩٢	١٦٦,١٦٤,٦٥٩	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات بنك أبو ظبي

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المصددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للتقروض المقارنة كما يلي :

المجموع	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة
دين - ل	دين - ل	دين - ل	دين - ل
١,٩٠٤,٣٩٧	٥٧,٩٧٤	١,٨٤٦,٤٢٢	-
١٢٢,٣٧١	٢٣,٩٦٤	-	٨٨,٤٠٧
٢,٦٢٧,٨٤٩	٧٢٧,١٩٧	٥٧٤,٤٠٧	١,٢٢٦,٢٤٥
(١,٧٦٩,٣١٧)	-	(١,٧٤٥,٠٨٣)	(٢٤,٢٣٤)
-	٢,٠٨٢	(٢,٠٨٢)	-
-	(٣٩٠,٧٩٠)	٣٩٠,٧٩٠	-
-	(١٦,٦٨٨)	(٣٥,٠٣٩)	٥١,٧٢٧
-	(٤٠٤,٣٩٦)	٣٥٢,٦٦٩	٥١,٧٢٧
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٨٩٥,٣٠٠	٤٢٤,٧٣٩	١,٠٢٨,٤١٦	١,٤٤٢,١٤٥

رصيد بداية السنة

مخصصات بنك أبو ظبي الوطني

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المصددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة
دين - ل	دين - ل	دين - ل	دين - ل
١١٧,١٢٩,٨٣٥	١٦,٠٠٠,٦٧٧	٧,٠٧٩,١٥٨	-
٤,٧٧١,٢٤٢	١,١٢٣,٩٨٢	٣,٢١٩,٥٧١	٢٣٧,٧٩٠
٥,٢٨٨,٤١٤	-	-	٥,٢٨٨,٤١٤
-	-	-	-
١٧٧,١٨٩,٥٩٢	١٦,١٦٤,٦٥٩	١٠,٣٩٨,٧٢٩	٥,٦٢٦,٢٠٤

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك

من ١ - ٥

من ٦ - ٧

من ٨ - ١٠

غير مصنف

المجموع

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧
١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٤٨٠,٤١٣	٧,٤٨٠,٤١٣	-	-	تسهيلات بنك ابو ظبي
٣٠,٠٣٩,٩٠٣	٣٠,٠٣٩,٩٠٣	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٠٤٢,٧٠٧)	(٢٤,٠٤٢,٧٠٧)	-	-	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٧,٢٧٥	١٧,٢٧٥	-	-	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٢٩٨,٥٢٠	٢٩٨,٥٢٠	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣١٥,٧٩٥	٣١٥,٧٩٥	-	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
-	-	-	-	من ١ - ٥
-	-	-	-	من ٦ - ٧
-	-	-	-	من ٨ - ١٠
-	-	-	-	غير مصنف
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المعلقة كما يلي :

القطاع الاقتصادي		٣١ كانون الأول	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
صناعة		٦٩,١٢٨,٠٢٤	٨٦,٢٣٩,٠٤١
تجارة		١٤٢,٥٤٣,٣٩٥	٢٣٣,٢٣٧,٩٤٥
عقارات		١٤١,١٠٣,٣٠١	١٩١,٤٠٦,٧٦١
تعدّين		٥,٥٧٢,٧٧٩	٤,٤٨٠,٣٠٩
تمويل شراء أسهم		٢٣,٢٣٠,٩٨٠	٨,٦٦٠,٩٠٦
خدمات النقل		٩,٧٣٤,٠٤٧	١٢,٠٣٢,٠٢٢
خدمات مالية		٣٧,٣٦٠,٠٧٧	٣٤,٧٥٤,٣٧٨
خدمات ومرافق عامة		٣٩,٥٣٨,٠٠١	٥١,٤٤٦,٣٣٥
سياحة وفنادق		١٤,٧٣٨,١٤١	٢٠,٨٠٤,٤٢٣
زراعة		١,٩٣٩,١٥٧	١,٧٢١,٦٩٤
حكومة وقطاع عام		١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٤١,٣٠٤,٤٦٧
أفراد وأخرى (تمويل سلع استهلاكية وقروض شخصية وشراء سيارات ووسطاء ماليون)		٦١,٩٠٥,٩٧١	٧٦,٢٨٩,٨٧١
		٦٧٤,٦٢٠,٧٣١	٨٦٢,٣٧٨,١٥٢

١٠ - ممتلكات ومعدات بالصفائي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الكلفة :

ممتلكات	معدات	أجهزة	أراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٠٧٦,٨٦٨	٦,٢٦٩,٢٦٥	٤,٠٧٠,٦٥٩	-	٢٧,٧٦٨,٠٤٢
٢,٧٦٨,١٢٢	١,٧٥٩,٣٢٦	١,٢٦٢,٤٥١	١,٧٢٦,٢٠٩	٧,٦٤٢,٧٦٩
-	١٢٩,٥١٩	٢٠٢,٧٧١	-	٣٧٢,١٩٠
٦,٥٨٤	٩٢,١٦٨	-	-	٩٨,٧٥٢
-	-	-	-	-
١٩,٨٥١,٥٨٥	٨,٢٦٠,٢٨٨	٥,٦٣٥,٨٨١	١,٧٢٦,٢٠٩	٣٥,٨٨٢,٧٥٤

الرصيد في بداية السنة

الناتج عن استحوذ بنك أبو ظبي *

إضافات

المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

ممتلكات	معدات	أجهزة	أراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٤٢,٢٧٥	٢,٩٠٩,٣٦٩	١٦٨,٨٠٦	-	٨,٧٧٥,٥٦٢
٤٧٥,١٩٧	٧٥٥,٤٥٦	١٦,٦٤٠	-	٢,٥٥٦,٤٨٧
٣٥١,١٥٩	٥٤٧,٣٩٧	٢٥,٦٨٢	-	١,٢١٣,٤١٦
-	-	-	-	-
١,٩٦٩,٧٢١	٥,٢١٢,٢٢٢	٢١١,١٢٨	-	١٢,٥٤٥,٤٦٦

الرصيد في بداية السنة

الناتج عن استحوذ بنك أبو ظبي

إستهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الكلفة :

ممتلكات	معدات	أجهزة	أراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٧٠٩,٣١٩	٥,١٤٧,٥٢٥	٢,٩٣١,٢٨٩	-	٢٢,٠١٥,٦٦٠
-	٣٥٤,٤٠٧	١١٨,٠٧٨	-	٤٩٦,٢٠٩
٣,٣٦٧,٥٤٩	٩٠٩,٩٠٨	٢١,٢٩٢	-	٤,٢٩٨,٧٤٩
-	(٤٢,٥٧٥)	-	-	(٤٢,٥٧٥)
١٧,٠٧٦,٨٦٨	٦,٢٦٩,٢٦٥	٤,٠٧٠,٦٥٩	-	٢٧,٧٦٨,٠٤٢

الرصيد في بداية السنة

إضافات

المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

ممتلكات	معدات	أجهزة	أراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠٣,١٢٠	٢,٩٩٧,٤٨٦	١٤٢,٨٢٠	-	٧,٧٢٢,١٢١
٣٤٠,٢٥٥	٤٥٢,٨٨٦	٢٤,٩٨٦	-	١,٠٩٤,٤٤٥
-	(٤٢,٠٠٢)	-	-	(٤٢,٠٠٢)
١,١٤٢,٢٧٥	٢,٩٠٩,٣٦٩	١٦٨,٨٠٦	-	٨,٧٧٥,٥٦٢

الرصيد في بداية السنة

إستهلاك السنة

استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

نسبة الاستهلاك السنوية %

* يتضمن هذا البند الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة الناتجة عن الاستحوذ على بنك أبو ظبي (إيضاح ٤٢).

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥,٦٤٦,٨٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥,٢٠٦,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وما زالت

مستخدمة من قبل البنك .

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج وخدمات وشهرة رسوم مشاركة واخرى			
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٥٥,٢٥٦	١,٢٧٩,٥٧١		
٨٦,٤٨٩	١٦٥,١٥٣		
-	٣,٥١٩,٠٠٠		
٩٨,٣٠٨	-		
(٢٦٠,٤٨٢)	(٢٨٠,٠٣٥)		
١,٢٧٩,٥٧١	٤,٦٨٣,٦٨٩		

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الناتج عن استحواذ بنك ابو ظبي *

المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ البنك على بنك ابو ظبي خلال العام ٢٠١٨ .

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ١,٥٢٦,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٤٧٥,٨٦٩) دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١٢ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٧٦٥,٤٩٠	٩,٨٦٤,٢٣٧		
٨٠٦,١٦٤	٨٢٦,٩٧٠		
٢,٨٨٧,٨٢٣	٣,٦٧٦,٢٦١		
١٢١,٦٥٦	٥,٨٠٢,٢١٣		
١,١٤٣,٥٨٤	١,٨٢٩,٥٨٨		
١٣,٧٢٤,٧١٧	٢١,٩٩٩,٢٦٩		

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصرفات مدفوعة مقدماً

موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *

شيكات مقاصة

أخرى

المجموع

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

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

٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٣٨,٣٥٧	٢,٨٨٧,٨٢٣		
-	-		
١١٠,٦٩٩	٧٨٨,٤٢٨		
(٢٩٤,٧١٥)	-		
(١٨٩,٧٣٤)	-		
٣١٩,٧٤٠	-		
٣,٤٧٦	-		
٢,٨٨٧,٨٢٣	٣,٦٧٦,٢٦١		

رصيد بداية السنة

الرصيد المضاف من استحواذ بنك ابو ظبي

اضافات

استبعادات

مخصص مقابل عقارات مستملكة *

المسترد من تدني عقارات مستملكة

المسترد من مخصص هبوط أسعار

رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند مخصص تم أخذه بناءً على تعليمات البنك المركزي الاردني مقابل عقارات مستملكة .

١٣ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٢,٠٧٣	٨٧٢,٠٧٣	-	٢,١٨٨,٩١٤	٢,١٨٨,٩١٤	-
١٣,٩٤٣,٠٨٤	٨,٦٧٦,٢١٠	٥,٢٦٦,٨٧٤	٣٤,٤٥٠,٤٠٨	٢,١٢٧,٠٠٠	٣٢,٣٢٣,٤٠٨
١٤,٨١٥,١٥٧	٩,٥٤٨,٢٨٣	٥,٢٦٦,٨٧٤	٣٦,٦٣٩,٣٢٢	٤,٣١٥,٩١٤	٣٢,٣٢٣,٤٠٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٤ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الشركات الكبرى		الأفراد
المجموع	العام	والمعتدلة	الشركات الكبرى	الشركات الكبرى	الأفراد	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٩,٦٦٢,١٢٠	٦٨,٩٤٨,٥٩٨	٢٢,٤٤٧,٥٨٢	٦٩,٩٢٦,٦٥٠	٦٩,٩٢٦,٦٥٠	٤٨,٣٣٩,٢٩٠	٤٨,٣٣٩,٢٩٠
٧٢,٤٩٣,٥٣٥	١٢,٩٠١	٧٤٩,٣٧٩	٥٨,٢٧١	٥٨,٢٧١	٧١,٦٧٢,٩٨٤	٧١,٦٧٢,٩٨٤
١,٠٦٠,٥٧٣,١١٢	٤٧٥,٧٨١,٠٣٩	٣٥,٤٠٨,٦٣٩	٢٢٢,٣١٥,٠٨٠	٢٢٢,٣١٥,٠٨٠	٣٢٧,٠٦٨,٨٥٤	٣٢٧,٠٦٨,٨٥٤
٢٦,٢٢٩,١١٧	-	١٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٣٠	٦٠,٢٣٠	٢٦,٠٦٨,٨٨٧	٢٦,٠٦٨,٨٨٧
١,٣٧٨,٩٥٨,٢٨٤	٥٤٤,٧٤٢,٥٣٨	٦٨,٧٠٥,٦٠٠	٢٩٢,٢٦٠,٢٣١	٢٩٢,٢٦٠,٢٣١	٤٧٣,١٥٠,١٥٠	٤٧٣,١٥٠,١٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٤٤,٧٤٢,٥٣٨ دينار أي ما نسبته ٣٩,٥٠ % من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤١٢,١١٥,١١٦ دينار أي ما نسبته ٣٨,١٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٤٤,٤٨٣,٣٦٦ دينار أي ما نسبته ١٠,٤٨ % من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٠,٦٩١,٦٦١ دينار أي ما نسبته ٧,٤٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٢٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجادة ٣,٥٤٦,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٩٢٢,٨٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٥ - تأمينات تقنية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٩,٣٦٨,٠٩٢	٩٦,٥٦٠,٤٥٨
١٧,٩٩٢,٥٣٥	١١,٢٧٤,٥٩٨
١,١٨٥,٢٨٩	١,٢٠١,٢٣٦
٨٨,٥٤٥,٩١٦	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

١٦ - أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

تم الحصول على هذه القروض بهدف استخدامها من تحويل الشركات المتداخلة الصغيرة ، ضمن برنامج تحويل متوسط الأجل .

سعر فائدة	سعر فائدة	الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ	دينار
					المتبقية	الكلية		
%	%	%						
٨ - ٧,٥	متغيرة ٠,٢٥	-	-	نصف سنوي	٣	١٦	١,٥١٩,٤١٦	الوكالة الفرنسية للتنمية
٤	ثابتة ١,٧٥	رهن سندات	شهرى	شهرى	٥١	٥٤	٧٧٤,٧٣٧	البنك المركزي الأردني
٨,٣١ - ٦,٥	متغيرة ٤,٣٧	كسبيلات	نصف سنوي	نصف سنوي	١٨	٢٠	١,٨٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦	ثابتة ٢,٥	كسبيلات	نصف سنوي	نصف سنوي	١٢	١٥	٢,٦٨٦,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦ - ٣,٦	متغيرة ٢,٢٥ - ١,٧٥	كسبيلات	شهرى	شهرى	٥٠-١٠١	١٧-١٠٩	١٠,٢٨١,٦٨	البنك المركزي الأردني
٨,٢٢١	ثابتة ٥,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	نصف سنوي	١	٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٨,٢٢١	ثابتة ٦,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	نصف سنوي	٥	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
							٢٩,٠٦١,٣٢١	
٨ - ٦	متغيرة ٠,٢٥	-	-	نصف سنوي	٥	١٦	٢,٦٥٩,٨٥٩	الوكالة الفرنسية للتنمية
٦,٧٦ - ٥,٥	متغيرة ٣,٢٧	كسبيلات	نصف سنوي	نصف سنوي	٢٠	٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦,٧٦ - ٥,٢٥	ثابتة ٢,٥	كسبيلات	نصف سنوي	نصف سنوي	١٤	١٥	٣,١٦٢,٠٠١	البنك المركزي الأردني
٤	ثابتة ١,٧٥	رهن سندات	شهرى	شهرى	٥٤	٥٤	٣,٦٤,٤٠٠	البنك المركزي الأردني
٦,٥ - ٣,٦	متغيرة ٢,٥ - ١,٧٥	كسبيلات	شهرى	شهرى	١-١٠٩	١-١٠٩	٥,٠٨٨,٥٥٢	البنك المركزي الأردني
٧	ثابتة ٤,١	رهن عقاري	نصف سنوي	نصف سنوي	١	٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
							١٥,٢١٦,٣١٢	

ان المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني والتي تم اعادة اقرضها تستحق خلال الاعوام ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢٨ .

تضمن سلف البنك المركزي مبلغ ٥,١٦٢,٠٠٠ دينار لتحويل ودعم الشركات متداخلة الصغيرة والمتوسطة ومبلغ ٤,١٣٣,٣٦٧ دينار يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الصناعي، مبلغ ١,٢٦١,٠٨٦ دينار والذي يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم

١٧ - مخصصات متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٥٠٠	٧٢,٦٤١	(٥٤,٢٢٠)	(٣,٠٨٠)	٦١,٨٤١
٤٦,٥٠٠	٧٢,٦٤١	(٥٤,٢٢٠)	(٣,٠٨٠)	٦١,٨٤١

للعام ٢٠١٨

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

المجموع

للعام ٢٠١٧

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

المجموع

١٨ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٢٢٥,١٩٢	٢,٨٠٨,٩٢٣
-	-
(٦,٢٨٥,٥٠٦)	(٣,٦٥٤,٧٣٠)
٢,٨٥٩,٢٣٧	١,٠٥٩,٠٢٢
٢,٨٠٨,٩٢٣	٢١٣,٢١٥

رصيد بداية السنة

الناتج عن استحواذ بنك أبو ظبي

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٨٥٩,٢٣٧	١,٠٥٩,٠٢٠
٢٢٢,٩٢٢	٢,٩٢٤,٤٨٩
١٤٠,٦٤٨	١٦٥,٧٦٦
٤,٢٢٣,٨٠٨	٤,١٤٩,٢٧٥

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة

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

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٨,٦٥٠	٦٧١,٦٧٧	١,٧٦٧,٥٧٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٨,٣٢٥	١٥٢,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٠٩,٦٠٨	١١٩,٠٠٣	٣١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-
٣١١,٩٠٦	٣٣٠,٦٦٩	٦٠٥,٤٤٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٣٧٥	٢٣,٥٠٠	٦١,٨٤١	٧٢,٦٤١	(٥٧,٣٠٠)	-	-	-
-	١٦٤,٦٩٦	٤٣٣,٤٠٧	٢,٨٩٢,٣٦٢	(٢,٤٥٨,٩٥٥)	-	-	-
-	١,٦٥٢,٤٥٨	٤,٣٤٨,٥٧٤	١٠,٨٣٠,٨٥٧	(٦,٤٨٢,٢٨٣)	-	-	-
١,١٣٤,٧٦٤	٣,٠١٣,٤٠٣	٧,٩٣٠,٠٠٤	١٣,٧٧٥,٨٦٠	(٩,١٠٨,٠٣٨)	-	-	-
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١,٥٠١,٩٠٨	٤٣٧,٧٠٣	(٩٢,٨٢٠)	-	-	-
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١,٥٠١,٩٠٨	٤٣٧,٧٠٣	(٩٢,٨٢٠)	-	-	-

مطلوبات ضريبية مؤجلة
مخصص مقابل استهلاك مباني وممتلكات
المجموع

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٨,٦٥٠	٦٧١,٦٧٧	١,٧٦٧,٥٧٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٨,٣٢٥	١٥٢,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٠٩,٦٠٨	١١٩,٠٠٣	٣١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-
٣١١,٩٠٦	٣٣٠,٦٦٩	٦٠٥,٤٤٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٣٧٥	٢٣,٥٠٠	٦١,٨٤١	٧٢,٦٤١	(٥٧,٣٠٠)	-	-	-
-	١٦٤,٦٩٦	٤٣٣,٤٠٧	٢,٨٩٢,٣٦٢	(٢,٤٥٨,٩٥٥)	-	-	-
-	١,٦٥٢,٤٥٨	٤,٣٤٨,٥٧٤	١٠,٨٣٠,٨٥٧	(٦,٤٨٢,٢٨٣)	-	-	-
١,١٣٤,٧٦٤	٣,٠١٣,٤٠٣	٧,٩٣٠,٠٠٤	١٣,٧٧٥,٨٦٠	(٩,١٠٨,٠٣٨)	-	-	-
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١,٥٠١,٩٠٨	٤٣٧,٧٠٣	(٩٢,٨٢٠)	-	-	-
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١,٥٠١,٩٠٨	٤٣٧,٧٠٣	(٩٢,٨٢٠)	-	-	-

وفقا لقانون ضريبة الدخل الجديد في المملكة الأردنية الهاشمية النافذ اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٩ تم احتساب قيمة الموجودات و المطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) بلغت نسبة الضريبة للشركات التابعة التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها ٢٤%.

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

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠٢٠	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٨,٦٥٠	٦٧١,٦٧٧	١,٧٦٧,٥٧٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٨,٣٢٥	١٥٢,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٠٩,٦٠٨	١١٩,٠٠٣	٣١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-
٣١١,٩٠٦	٣٣٠,٦٦٩	٦٠٥,٤٤٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٣٧٥	٢٣,٥٠٠	٦١,٨٤١	٧٢,٦٤١	(٥٧,٣٠٠)	-	-	-
-	١٦٤,٦٩٦	٤٣٣,٤٠٧	٢,٨٩٢,٣٦٢	(٢,٤٥٨,٩٥٥)	-	-	-
-	١,٦٥٢,٤٥٨	٤,٣٤٨,٥٧٤	١٠,٨٣٠,٨٥٧	(٦,٤٨٢,٢٨٣)	-	-	-
١,١٣٤,٧٦٤	٣,٠١٣,٤٠٣	٧,٩٣٠,٠٠٤	١٣,٧٧٥,٨٦٠	(٩,١٠٨,٠٣٨)	-	-	-
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١,٥٠١,٩٠٨	٤٣٧,٧٠٣	(٩٢,٨٢٠)	-	-	-
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٢٥	١,٥٠١,٩٠٨	٤٣٧,٧٠٣	(٩٢,٨٢٠)	-	-	-

رصيد بداية السنة
الناتج عن استحقاق بنك أبو ظبي
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المتصل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٢,٠٣٤,٠١٧	١٢,٤٣٤,٢٢٠	الربح المحاسبي
(١,٦٤٢,٤٧٠)	(٩,٥٦٤,٧٤١)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٦٠٧,٣٧٥	٢٢٠,٢١١	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٠,٩٩٨,٩٢٢	٣,٠٨٩,٦٩٠	
٣٥,١٠٪	٣٣,٣٧٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٥ .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتسديد الضرائب المعلنة وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل .

- حصلت شركة موسيته جنرال للوساطة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٦ وتم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٧ ودفع الضريبة المقررة بموجبها وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل .

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٥٪ بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركات التابعة للبنك ٢٤٪ .

١٩- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧,٣٩٨,٨٢٠	١٠,٧٩٠,٦٨١	فوائد برسم الدفع
٢,١٧٧,١٨٩	٢,٤٦١,٨٥٠	مبالغ محجوزة
١,٦٥١,٠٦٢	١,٧٩٨,٤٦٩	شيكات وأوامر الدفع
٢٩٦,٧٣٥	٣٨٠,٩٧٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٩٣٠,٣١٤	١,٥٤٦,٩٤٧	مصاريف مستحقة الدفع
١٣٥,٨٧٣	٨٧٧,٣٧٢	تقاص الفروع
٢٠٨,٩٣٢	٢٩١,٩٧١	أمانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٨٩,٤٧٨	٩٢,٣٣٥	مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
-	١,٠١٩,٣٨٦	مخصص الخصائر الإنتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١,٢٥١,١٤٦	١,٦٦٧,٧٣٢	مطلوبات أخرى
١٤,١٣٩,٥٤٩	٢٠,٩٢٧,٧٢٢	المجموع

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٧		٢٠١٨			
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٧,٤٤١,٨٢٢	٢٣٠,٤٣٨,٧٢٢	١,١٦٢,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	-	٢٢٥,٣٢٥,٣٤٨
١٧٧,٤٤١,٨٢٢	٢٣٠,٤٣٨,٧٢٢	١,١٦٢,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	-	٢٢٥,٣٢٥,٣٤٨

فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي :
المجموع

إفصاح الحركة على تسهيلات غير المباشرة :

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٧,٤٤١,٨٢٢	-	٥,١١٩,٣٤٩	-	١٧٢,٣٢٢,٤٨٤	-
١١٥,٤٩٨,٤٥٨	٢٠٨	٥٧٥,٤٠١	-	١١٤,٩٢٢,٨٤٩	-
٢٤,١٥٠,٦٨٨	٤٨١,٢٨٧	٧٨٢,٠١٩	-	٢٢,٨٨٧,٣٨٢	-
(٨٦,٦٥٢,٢٤٧)	(١٢,١٩٢)	(٣,٠٠٩,٣٥٩)	-	(٨٣,٦٢٩,٦٩٦)	-
-	-	(١,٧٣٥,٢٤١)	-	١,٧٣٥,٢٤١	-
-	-	٢,٤٨٠,٧٤٥	-	(٢,٤٨٠,٧٤٥)	-
-	٦٩٤,١٧٤	(٢٦٢,٠٠٧)	-	(٤٣٢,١٦٧)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٣٠,٤٣٨,٧٢٢	١,١٦٢,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	-	٢٢٥,٣٢٥,٣٤٨	-

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

إفصاح الحركة على مخصص قندي :

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٣٢١,٢٠٦	-	٢٥,٣٥٠	-	٢٩٥,٩٥٦	-
٣٢١,٢٠٦	-	٢٥,٣٥٠	-	٢٩٥,٩٥٦	-
٨١٢,٢٠١	٤٥٣,٥٥٣	١٥,٨٨١	-	٣٤٢,٧١٧	-
٧٦٢,٨٥٩	١٢٦,٢٨٩	٦٣٤,٨٤١	-	١,٦٢٩	-
(٨٧١,٩٨٠)	(١٢٧,٦٠٤)	(١٣٤,٨٤٢)	-	(١١٤,٥٣٤)	-
-	-	(١٢,٢٨٥)	-	١٢,٢٨٥	-
-	-	٢٣	-	(٢٣)	-
-	٤,٣٧٥	(٣,٦٤٠)	-	(٧٣٥)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠١٩,٣٨٦	٤٥٦,٧١٢	٢٥,٣٢٨	-	٥٢٧,٣٥٥	-

رصيد بداية السنة
قر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة القندي على التعرضات الجديدة خلال السنة
خسارة القندي على التعرضات الجديدة (NBAD)
خسارة القندي على التعرضات المصددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المصددة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢١ - رأس المال المكتتب به

رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٢ - الإحتياطيات

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

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

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

ج - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني	٤,٩٦٥,٢٧٢	-	*إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	١١,٦٢٧,٥٧٧	١٢,٨٨٠,٢٣٣	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٢١٢,٠٠١)	(٢٢٠,١٥٥)	إحتياطي القيمة العادلة

- اصدر البنك المركزي الاردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ و الذي طلب من خلال نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على الفائض من رصيد إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

٢٢ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
(٢١٢,٠٠١)		(٥٢,٠٠٠)	
(٨,١٥٤)		(١٥٩,٠٠١)	
(٢٢٠,١٥٥)		(٢١٢,٠٠١)	

الرصيد في بداية السنة

تغير في إحتياطي القيمة العادلة

الرصيد في نهاية السنة

٢٢ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
١٧,٦١١,١٧٣		١٨,٨١٤,٩٥٥	
(٧,٠٤٠,٠٥٥)		-	
٤,٩٦٥,٢٧٢		-	
١٥,٥٣٦,٣٩٠		١٨,٨١٤,٩٥٥	
٨,٢٨٤,٩٤٥		٧,٨١٠,٢٠٩	
(١,٢٥٢,١٥٦)		(٢,٠١٣,٩٩١)	
(٧,٥٠٠,٠٠٠)		(٧,٥٠٠,٠٠٠)	
١٥,٠٦٨,١٧٩		١٧,٦١١,١٧٣	

رصيد بداية السنة

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المحول من الإحتياطي

رصيد بداية السنة (المعدل)

الربح للسنة

المحول إلى الإحتياطيات

التوزيعات النقدية

الرصيد في نهاية السنة

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار والذي يمثل اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسالة أو التوزيع .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٢٠,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

- اصدر البنك المركزي الاردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلال نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتتقاس مع أثر معيار رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ . كما ونصت التعليمات على الإبقاء على ما الفائض من رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة متد التصرف ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

٢٤ - مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية :

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من الأول كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تطلب من البنك احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفيما يلي تفاصيل هذا البند :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
(٤٦٢,٢٢٩)		١,١٧٢,٦٦٢	
٦٤,٧٧٩		-	
(٦٩,٩٨٦)		-	
(١,٣٨٢,٨٣٧)		-	
(١,٨٥٠,٢٧٣)		١,١٧٢,٦٦٢	

(المسترد من) مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة / مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية

(المسترد من) مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة

(المسترد من) موجودات مالية بالكلفة المغطاة مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة

(المسترد من) مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع

٢٥- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		تسهيلات إنتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
١٤,٢٨٢,٨٤٥	٥,٧٦٧,٣٠٩	قروض وكمبيالات
٦٨,٧٢٩	٩٧,٣٦٧	بطاقات الإنتمانية
٤,٧٦٢,٦٤٩	٧,٥١٢,٨٤٧	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣,٦٧٤,٨٨٧	٧,٤٢٠,١٦٦	حسابات جارية مدينة
٧,٩٠١,٢٨٥	١٨,٩٩٣,٦٧٦	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٧٢٥,٩٣٧	١,٦٣١,٤٤٦	حسابات جارية مدينة
٢,٢٥٩,٢٥٦	٢,٨٤٦,٢٨٣	قروض وكمبيالات
٥,٩٢٧,١٤٦	٦,٠٥٣,٤١٢	الحكومة والقطاع العام
١,٥٨٦,٥٢٩	٢,٤٠٢,٩٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٦٧,٧٧٦	٣,٤٤٢,٤٦١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٥٠٧,٨٢٦	٢٥,٦٩٣,٦٩٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤,٧٦٤,٨٦٥	٨١,٨٦١,٦٥٠	

٢٦- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٨٥,٧٧١	٧٧٤,٩١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٣٨,٤٨١,١٥٤	٥٥,٠٠٥,٧٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١٦,٤١٠	٧١٠,٣٧٨	حسابات توفير
١٥١,٢٣٤	٣٤٤,٢٩٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٧,٥١٤,١٧٧	٥٣,١٨١,٢٤٤	شهادات إيداع
١٩٩,٣٣٣	٧٦٩,٨٣٦	تأمينات نقدية
٣,٥٩٩,٧٦٥	٤,٣٠٤,٩٦١	أموال مقترضة
٩٠,١٢٧	٥٥٢,٠٠٧	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٢٢٤٢١٢٧	٢,٢١٢,٢٣٤	
٤٥,٠٩٨,٩٤٤	٦٢,٨٤٩,٨٦٧	

٢٧- صافي إيرادات العمليات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٧٧,٠٩٩	٩٣١,٠٥٨	عمليات تسهيلات مباشرة
٦٩٥,٨٥٤	٩١٠,٧١٦	عمليات تسهيلات غير مباشرة
٨٤,١٤٧	٩٣,٧٢٣	عمليات شركة الوساطة
١,٤٥٧,١٠٠	١,٩٣٥,٤٩٧	صافي إيرادات العمليات

٢٨- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٦٨,٥٦٥	٣٢٩,٦٣٩	ناتجة عن التداول / التعامل
٦٥٢,٨٣٤	٨٦٢,٢٣٩	ناتجة عن التقييم
٩٢١,٣٩٩	١,١٩١,٨٧٨	

٢٩- إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٤٥,٤٤٧	٣٥٧,٠١٧	عمولات بطاقات إنتمانية
٢٣٥,٥٠٠	٢٦٣,٢١٦	عمولات حوالات صادرة وواردة
١٢,٤٥٧	١٢,٦٢٩	عمولات شيكات مصدقة
١٩,٤٠٣	١٧,٢٩٦	عمولات شيكات للتحصيل
١٠٨,٤٠٣	١٢٩,٠٠٨	عمولات رواتب محولة
١٩٧,٢١٩	١٧٨,٨٤٣	عمولات شيكات مرتجعة
٢٤,١٣٠	٢١,٧٨٤	عمولات صناديق حديدية
٣٦,٥٧١	٣٢,٣٨٤	عمولات دفاتر شيكات
٣,٨٠٤	٧,٣٦١	عمولات هاتف وفاكس ومياه وكهرباء
٦١,٠٧٧	٥٠,٧٧٠	أرباح استرداد ديون تم تحويلها إلى حسابات نظامية
٤٢,٢٣٤	-	أرباح بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٥,٩٠٥	٢٠,٧٦٩	عمولات على حسابات جامدة
-	٦٠,٢٠٢	عمولات منتوجات بنكية خاصة
٣٤٥,٠٩٣	٣٥١,٠٩٤	عمولات إدارة حسابات العملاء
٦٢٢,٥٤٦	٦٤٦,٣٠٩	أخرى
٢,٠٧٩,٧٨٩	٢,١٤٨,٦٨٢	

٣٠- نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥,٠٢٤,٨٧٩	٥,٤٦٦,٨٧٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٥٤٢,١١٩	٥٨٨,٠٨٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٥٧,٩٢٣	٢٩٤,٢٣٥	نفقات طبية
٦٢,٧٢١	٤٠,١٥١	نفقات تدريب الموظفين
٣١,٧٧٧	٣١,٨٧٨	مياومات السفر
١٥,٦٩٧	٢١,٨٠٠	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٤٢,٦٥٧	٤٨,٥٠٩	أخرى
٥,٩٧٧,٧٧٣	٦,٤٩١,٥٢٧	

٣١- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١٢,٣٠٤	٤٢٢,٤١٧	تأمين
٦٠٦,٢٤٩	٦٦٤,٠٦٩	كهرباء ومياه
٢٢,١٨٨	١٥,٣٣٤	سيارات
٣١,٧٨٩	٣٩,٥٤٧	تنقلات
٥٩,٢٠٠	٥٩,٢٠٠	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٥,٩٦٨	٣٠٣,٧٣٧	صيانة
٥٩٦,٩٦٧	٥٨٥,٣٥٤	كمبيوتر
١٦٧,١٧١	١٧٣,٦٧٩	قرطاسية ومطبوعات
٦٩,٣٠٣	٧٩,٧١٣	ضيافة
٥٢,٣٤٩	٣٦,٢٤٧	تبرعات
١١٧,٨١٢	٨٢,٥٩٥	نقل نقد
٧٥٥	٢,٠٤٧	عقارية
٢,٠٤٢	١,٨٣٧	كتب ومجلات
٤٣٠,٩٢٤	٤١٣,٢١١	إيجارات
١١٠,٢٦٤	١٦٧,٧٨٥	أتعاب محاماة واستشارات
١٤٥,٨٤٠	١٦٢,٠٠٩	أتعاب تدقيق خارجي واستشارات
١٢٩,٢٦٠	٢٠٥,٩٦١	استشارات أخرى
٦٢٥,٥٤٣	٧٢٥,٢٤٢	هاتف وفاكس
٤٣٠,٩١٢	٤٤٥,٨٦٠	دعاية وإعلان
٢٥٩,٧٨١	١٩٩,١٦٤	رسوم وضرائب ورخص
٤,١٩٢	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٤٤,٩٤٢	١٤٢,٥٠٦	اشترابات خاصة
١٥٠,٧٩١	١٩٢,١٣٥	اشترابات حكومية
٦٠,٤٠٥	١٠٢,٥٦٩	أمن وحراسة
٨٩,٤٧٨	٩٢,٣٣٥	مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٣٠,٣٣٣	٢٢٩,٠٢١	مصاريف قضائية
٢,٠٧٨	٢,٩٤١	صندوق حماية المستثمرين
٧٣,١٦٠	١٢١,٨٣٩	أخرى
٥,١١٢,٠٠٠	٥,٦٦٨,٣٥٤	

٣٣ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٧,٨١٠,٢٠٩	٨,٢٨٤,٩٤٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٧٨	٠/٠٨٣

الربح للسنة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :

أساسي ومخفض

٣٤ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠٤,٧٣٦,٠٤٦	٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥
٦٣,٨٦٠,٣٩٣	٦٣,١٢٩,٥١٩
(١٣,٨٠٢,٢٨٣)	(٣٥,٨٢٨,٩٦٧)
(٣,٥٤٥,٠٠٠)	-
١٥١,٢٤٩,١٥٦	٢٥١,٨٠١,٠٧٧

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

أرصدة مقيدة السحب

٣٥ - ارباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٩ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ٥% من رأسمال البنك

(أي ما يعادل ٥ مليون دينار) عن عام ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين .

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

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية	%
	٢٠١٧	٢٠١٨		
	دينار	دينار		
شركة سوسيتيه جبرال الأردن للتأجير التمويلي	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	
شركة سوسيتيه جبرال للوساطة المالية ذ.م.م	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٠٠	

١ - قام البنك بالتحول في معاملات مع كبر الساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والصورات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية المنوطة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء مبلغ ٢,١٠٩,٥٨٥ يمثل تسهيلات ائتمانية غير عاملة منوطة بكملة أعضاء مجلس الإدارة مع العلم بأنه تم اخذ مخصص تدني مقابلها:

ب - فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة									
المجموع		أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية العليا)		أعضاء الإدارة التنفيذية		الشركات التابعة		مجلس الإدارة وبكالتهم	
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٦٢٢,١٣١	٢١,٨١١,٣٨٢	١٥,٣٨٥,٤٠٩	١,٨٠٥,١٤١	٤٧١,٢٥٩	٤,١٤٩,٥٧٣	-	-	-	-
٢,٤٠٦,٣٩٦	٢,٥٧٢,١٢٦	٢,١٥٣,٦٥٥	١٦,٢٦٠	٢٢٠,٨٨٤	١٣٧,٧٠٥	٤٣,٦٢٢	-	-	-
٣,١٠٦,٩١٦	٣,١٨٦,٨٤٥	٣,١٨١,٦١٤	١,٥٣١	-	٣,٧٠٠	-	-	-	-
٣٦,٧١٩,٨٨١	٤,١٦٥,٧٣٨	-	-	-	-	٤,١٦٥,٧٣٨	-	-	-
١,٠٠٠,٠٥٩	١,٦٤٦,٣١١	٣١٨,٣٠٠	٦,٠٠٠	٣٠٢,٠٠٠	٤٠,٦٠٠	٩٧٩,٤١١	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٢,٦١٣,٣٦٨	٢,٨٩٤,٥٨٦	٣٤٥,٧٣٧	٨٧,٧٧٦	١٥,٧٠٥	٤١٦,٥١٨	٢,٠٢٨,٨٥٠	-	-	-
١,٢٠٠,٨٤٢	٣٣٣,٦٤٤	١٥٨,٠٠١	٣,٠٧٢	٨,٤٧٥	١٦٣,٩٩٥	١٠١	-	-	-

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وبكل اعتبار ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ١,١٥٩,٣٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١٣٨,٤١٣) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ١% إلى ١٧%.
تتراوح أسعار الفائدة المدينة على التسهيلات بالعملة الاجنبية بين ٣,٥% إلى ٦,٨٢%.
تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالدينار الأردني بين ٥,٠٠% إلى ٦,٩%.
تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٠١% إلى ٤%.

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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٦,٣٣٩,٥٢٨	١٩٦,١١٣,٥١٢	٣٣٦,٩٦٦,٤٤٠	٣٣٦,٤٥٣,٧٠٥
٤٥٦,٧٩١,٤٦٢	٤٦٠,٤٠٠,١١١	٤٨٨,٦٢٧,٦٦٣	٤٨٩,٧٨٩,٧١١
٦٥٢,٥٢١,٨٣٢	٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨	٨١١,٢٤١,١٨٢	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥
١٤,٨٩١,٤٥٣	١٤,٨١٥,١٥٧	٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٦٣٩,٣٢٢
١,٠٨٨,٨٢١,٩٠٠	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,٣٨٨,٧٠٧,١٧٤	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤
٨٨,٩٨٩,٦١٧	٨٨,٥٤٥,٩١٦	١٠٩,٦٦٦,٦٢٥	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢
١٥,٢٥٥,٠٣٩	١٥,٢١٦,٣١٢	٢٩,٢٦٦,٣٧٣	٢٩,٠٦١,٣٢١

- تشمل هذه الأدوات المالية الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والتسهيلات الائتمانية المباشرة وودائع العملاء وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والأموال المقترضة.

٣٨ - إدارة المخاطر

تتضمن أدوات الدين المصنفة ضمن تصنيفات البنك الداخلية من ٧ الى ٨ ب والتي يتوفر دليل على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة). و تشمل :

١- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات (تشمل المستحقات اصل الدين و/أو الفوائد المترتبة عليه) تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.

٢- المقترض يواجه صعوبات مالية مؤثرة مثل ضعف شديد في البيانات المالية.

٣- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المقترض لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه المقترض.

٤- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المقترض.

٥- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ (البند ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

في حال توفر شرط أو أكثر من الشروط أعلاه يدل على توفر زيادة مهمة في مخاطر الائتمان (تعثر) ، تدرج التسهيلات في المرحلة الثالثة.

شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله :

تصنيف الائتمانية	التصنيف الائتماني	الوصف	الايضاح
	١	جيد جداً	عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - من الشركات الرائدة في السوق - قطاع مزدهر - نمو مطرد و ثابت - مردود (أرباح) ممتاز - بيانات مالية مدققة و صحيحة و تعكس واقع الحال بدقة - نسبة حقوق الملكية عالية جداً - يتوافق مع نسب البنك المركزي
تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر	٢	جيد	عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف "١" مع وجود أحد الاستثناءات التالية : - ميزانية العميل بحاجة للتطوير في أحد بنودها - القطاع الاقتصادي غير مزدهر - عمر أعضاء الهيئة الإدارية
	٣	منتظمة	عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف "٢" مع وجود بعض مواطن الضعف
	٤	مقبول	عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - هيكل بيانات مالية جيد مع عدم ثبات في السيولة - بحاجة إلى متابعة دورية حتى مع ديمومة العلاقة المصرفية - حجم العميل متواضع

عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية :

- وجود مستحقة غير مدفوعة أو تجاوز في سقف الجاري مدين لمدة تزيد عن ٦٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم

- وجود حساب جاري تحت الطلب مكشوف لمدة تزيد عن ٣٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم

- كفالات مدفوعة عن العميل لمدة تزيد عن ٦٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم

- تسهيلات ائتمانية مضى على تاريخ سريانها أكثر من ٦٠ يوم و أقل من ٩٠ يوم

- وجود تسهيلات مهيكلية لمرتين خلال عام واحد

- للعميل تسهيلات غير عاملة في بنوك أخرى

- نشاط مخاطره مرتفعة بسبب الهيكل المالي للعميل

- قطاع اقتصادي بانخفاض مستمر

- مواجهة صعوبات في تسديد الالتزامات

- وجود مستحقة غير مدفوعة أو تجاوز في سقف الجاري مدين لمدة تزيد عن ٦٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم

حساس لكن مقبول تحت المراقبة

- وجود حساب جاري تحت الطلب مكشوف لمدة تزيد عن ٣٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم

- وجود تسهيلات مهيكلية لمرتين خلال عام واحد

- نشاط مخاطره مرتفعة بسبب الهيكل المالي للعميل

- قطاع اقتصادي بانخفاض مستمر

- مواجهة صعوبات في تسديد الالتزامات

- وجود مستحقة غير مدفوعة أو تجاوز في سقف الجاري مدين لمدة تزيد عن ٦٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم

- وجود حساب جاري تحت الطلب مكشوف لمدة تزيد عن ٣٠ يوم و نقل عن ٩٠ يوم

- نشاط مخاطره مرتفعة بسبب الهيكل المالي للعميل

- قطاع اقتصادي بانخفاض مستمر

- مواجهة صعوبات في تسديد الالتزامات

تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة

عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية :

- وجود تسهيلات مجدولة

- الوضع المالي للعميل غير مستقر

- المؤشرات الائتمانية للعميل بانخفاض مستمر

- ارتباط من قدرة إدارة العميل على اجتياز المرحلة

حساس غير منتظم - خطر غير مقبول

وجود تسهيلات مضى عليها من ٩٠ يوم إلى ١٧٩ يوم بما يلي:

- استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها

- عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد

- جمود حساب الجاري مدين

- تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠%

- تسهيلات ائتمانية لم تجدد

- تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه

- تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية

- تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة

- حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة

- كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

مشكوك في تحصيلها

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

وجود تسهيلات مضي عليها من ١٨٠ يوم إلى ٣٥٩ يوم بما يلي :

- استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
- عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
- جمود حساب الجاري مدين
- تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠%
- تسهيلات ائتمانية لم تجدد
- تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
- تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
- تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
- حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
- كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

٨A رديئة

وجود تسهيلات مضي عليها أكثر من ٣٥٩ يوم بما يلي :

- استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
- عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
- جمود حساب الجاري مدين
- تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠%
- تسهيلات ائتمانية لم تجدد
- تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
- تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
- تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
- حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
- كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

٨B هالكة

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

- ١ - بالنسبة للشركات الكبيرة و الصغيرة و المتوسطة (تتضمن الشركات المتوسطة و الصغيرة التسهيلات التجارية الممنوحة للعملاء ذوي الملاءة المالية):

- المحددات الرئيسية :

- إذا كان التصنيف الائتماني الداخلي ٥ و ٦
- عدد ايام المستحقة ٦٠ يوم فأكثر على أن تخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوم خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

٢ - بالنسبة للأفراد :

- المحددات الرئيسية :

- عدد ايام المستحقة ٦٠ يوم فأكثر على أن تخفض بمعدل (١٠) أيام سنوياً لتصبح (٣٠) يوم خلال (٣) سنوات من تاريخ التطبيق.

بالإضافة الى المؤشرات النوعية التالية و التي يتم عكسها في التصنيف الداخلي للعميل :

- ١ - تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي للمقترض الفعلي أو المتوقع ، أو التخفيض الجوهري للتصنيف الائتماني الخارجي (مع دائن آخر).
- ٢ - تغيرات سلبية جوهريّة في سلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك ، أو معلومات عن وجود مستحقات لدى دائن آخر.
- ٣ - هيكلّة الالتزامات بسبب ضعف القدرة على السداد أو عدم قدرة المقترض على الاستمرار مع البنك بنفس شروط المنح بشكل عام.

- ٤- زيادة مخاطر الائتمان للمقترض مقارنة مع مخاطر الائتمان له عند منح التسهيلات ، سواء داخلياً أو لدى دائن آخر.
- ٥- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض و التي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد ، مثل ضعف و تراجع السيولة و المشاكل الادارية و توقف جزء من أنشطة العمل و التغير السلبي في المؤشرات المالية للمقترض و غيرها.
- ٦- التغير في ادارة البنك لتسهيلات المقترض بسبب ظهور مؤشرات و تغيرات سلبية بحيث تصبح ادارة التسهيلات أكثر تركيزاً و متابعة.
- ٧- التغيرات الجوهرية في شروط التسهيلات (مثل تشديد الشروط ، زيادة الضمانات و الكفالات) و ذلك بناء على تحديث معلومات المقترض و بياناته المالية الحديثة مما أدى إلى زيادة خطر ائتمان المقترض منذ تاريخ المنح.
- ٨- التغيرات السلبية في نوعية أو قيمة الضمانات و الكفالات المقدمة و التي قد تؤدي إلى انخفاض الحافز الاقتصادي للمقترض على الوفاء بالتزاماته (مثل انخفاض قيمة العقار مقابل القروض السكنية ، تغير الكفالات المقدمة من المساهمين أو الشركة الأم ...)
- ٩- التغيرات السلبية الجوهرية في مؤشرات السوق الخارجية مثل التراجع في أسعار الأدوات المالية الصادرة عن المقترض.
- ١٠- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في البيئة الاقتصادية أو التشريعية أو التكنولوجية (مثل الارتفاع الفعلي أو المتوقع في أسعار الفوائد ، الارتفاع الجوهري الفعلي أو المتوقع في معدلات البطالة ، انخفاض حجم الطلب على منتجات المقترض نتيجة لتغيرات تكنولوجية.....).
- ١١- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :
تم الاحتساب على أساس افرادي.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:
- اخذ معدل النمو الاقتصادي الفعلي للفترة من ٢٠١٦-٢٠٠٠ و المتوقع للفترة من ٢٠١٧-٢٠٢١.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يمثل في مضمونه أحد جوانب منظومة إدارة المخاطر من خلال المحاور الثلاث التي يغطيها و هي (التصنيف والقياس) ، (الخسارة الائتمانية المتوقعة / التدني) و(محاسبة التحوط).

- يهدف المعيار (٩) في محور التدني إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المعلومات التاريخية و الحالية و المتوقعة ، كما أن تطبيق هذا المعيار له انعكاسات و تداخلات مع متطلبات رقابية أخرى مثل بازل III ، كفاية رأس المال ، السيولة و ICAAP ، و كذلك له تداخلات مع آلية إدارة التسهيلات في البنك مثل نوع المنتجات أو تسعيرها أو الضمانات مقابلها أو العلاقة مع العملاء، الأمر الذي يتطلب وجود رقابة فاعلة من مجلس الإدارة و لجانه ذات العلاقة و الإدارة التنفيذية على التطبيق السليم للمعيار. و هنا يتوجب على البنك ما يلي :

١- تطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية بشكل دقيق وآمن وأن تكون هذه الأنظمة ذات نوعية عالية الجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل عليها أو المخرجات. و أيضاً يتوجب على البنك الالتزام بعدم اجراء أي تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص احتساب وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلا وفق سياسة معتمدة من مجلس الإدارة تحدد الحالات الاستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على مخرجات الأنظمة و أن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل و أن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أول اجتماع لها و الحصول على موافقتها.

٢- يتوجب الأخذ بالاعتبار (بالإضافة إلى هذه التعليمات و متطلبات المعيار (٩)) الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية بموجب الورقة الصادرة تحت مسمى دليل مخاطر الائتمان و احتساب و تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣- على مجلس الإدارة ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة 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.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده:

- تم استخدام طريقة احتمالية التعثر/الخسارة بافتراض التعثر و باستخدام احتمالية التعثر لغاية ١٢ شهر قادمة اذا كان تصنيف الأداة ضمن المرحلة الاولى و احتمالية التعثر على عمر التسهيل في حال التصنيف ضمن المرحلة الثانية و الثالثة و حسب المعادلة التالية :

$$ECL_t = \sum_{t=1}^T PD_t * LGD_t * EAD_t$$

- الخسارة الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقدير بناء على احتمالية مرجحة تأخذ بعين الاعتبار ثلاث سناريوهات مستقبلية. يقوم البنك باختيار عوامل الاقتصاد الكلية بناء على ارتباطها مع نسبة التعثر او بناء على رأي الخبراء وبالتالي يتم احتساب ثلاث ارقام للخسارة الائتمانية المتوقعة حسب احتمالية التعثر الناتجة تحت كل سيناريو بحيث يتم اعطاء كل سيناريو احتمالية وقوع بناء على رأي الخبير للوصول الى رقم الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائي للبنك.

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر:

المعيار	الاياسة
احتمالية التعثر	- الشركات الكبيرة و الصغيرة و المتوسطة تم احتسابها بناء على التغير في التصنيف منذ المنح (تم اعتماد بيانات لأخر خمس سنوات حيث اعتبرت السنة الاولى هي سنة المنح للتسهيلات الممنوحة في هذا التاريخ او قبل). - الافراد: بناء على انتقال التسهيل ما بين فترات المستحقة المختلفة وصولاً للتعثر. - البنوك و المؤسسات المالية و ادوات الدين : بناء على احتمالية التعثر من نظام التصنيف الخارجي لشركة ستاندرز أند بورز.
الخسارة بافتراض التعثر	١- الجزء غير المغطى ٤٥% . ٢- الجزء المغطى: التعرض-الضمانة بعد احتساب نسبة الاقتطاع/التعرض. تم اعتماد نسب الاقتطاع التالية كحد أدنى: ١- الضمانات العقارية ٢٠% من القيمة التقديرية. ٢- السيارات ٥٠% من القيمة التقديرية. ٣- الاسهم و السندات ١٥% للأدوات المدرجة في سوق رئيسي و ٢٥% للمدرجة في سوق غير رئيسي. ٤- التأمينات النقدية و كفالة الحكومة ٠%. ٥- : استبعاد الجزء المغطى لأول سنة و في حال الدفع يعامل معاملة النقد و في حال عدم الدفع بعد سنة يتم الغاؤه.
التعرض الائتماني عند التعثر	الرصيد عند التعثر + اية ارصدة غير مستغلة للتسهيلات المباشرة و غير المباشرة ومع استخدام معامل تحويل ١٠٠% للتسهيلات غير المباشرة

يحتفظ البنك ببيئة إدارة مخاطر قوية ويعمل على إدارة العلاقة و تحقيق التوازن ما بين المخاطر التي يتحملها والعائد الذي يسعى لتحقيقه على مستوى المحفظة ككل و على مستوى كل دائرة من دوائر أعماله بشكل منفصل.

إن تداخل أنشطة أعمال البنك وتنوع المنتجات التي يقدمها يتطلب تحديد وقياس وتجميع و إدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات مقابل المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ونمطية و شفافة من خلال سياسة المخاطر التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، و أيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات و رؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي في البنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي في البنك ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتلخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
- التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تقييم و تحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع و تطوير معايير واضحة لتعريف و تحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تطوير طرق ومنهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- رفع توصيات بالاستراتيجيات والإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل III وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وهي كما يلي :

١- يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل III حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان و السوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).

٢- قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الدعامة الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، توفير أدوات إدارة مخاطر مكملية لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.

٣- قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات مكتوبة حول الأسس التي سيتبعها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأسماله (ICAAP) و التي تهدف إلى تطوير واستخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يقوم البنك بشكل مستمر بعمل قياس للمخاطر التي تعرض لها وتصنيفها وانعكاساته على نتائج البنك حسب نوعية المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر .

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

يحدد مجلس الإدارة إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان في البنك ويعتمد السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان لضمان أن تعرضات البنك لهذه المخاطر هي ضمن الحدود المقبولة والتي تعكس درجة تحمل المخاطر لدى مجلس إدارة البنك مقارنة مع العوائد المتوقعة.

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم وإدارة ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع السياسات والحدود وهياكل الصلاحيات والتي تقدم دليلاً ارشادياً للإدارة اليومية لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان.

تهدف السياسة الائتمانية للبنك إلى إيجاد إدارة مخاطر قوية مبنية على سياسات وإجراءات تحدد الأنشطة الاقراضية للبنك وهدفها الأساسي هو تحقيق نتائج مالية على درجة عالية من المصادقية و الفعالية. وتتطلب الإجراءات الدائمة المبنية ضمن دليل سياسة المخاطر للبنك أن تخضع كافة توصيات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل أقسام رقابة التسهيلات الائتمانية قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة وعند الضرورة يتم طلب ضمانات للتسهيلات الائتمانية للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان.

يتضمن هيكل إدارة مخاطر البنك عقد عدة لجان تنفيذية يتم من خلالها مناقشة التقارير المتعلقة بتحليل مخاطر الائتمان المتضمنة في محفظة البنك الائتمانية كالتالي:

لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة: يتم فيها مناقشة تقارير المخاطر من ضمنها تقرير مخاطر الائتمان حيث يتم عرض التقرير على أعضاء لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

لجنة مخاطر الائتمان: يتم فيها مناقشة تقارير مخاطر الائتمان على مستوى الإدارة العليا حيث يتم مناقشة محفظة موجودات البنك وتوزيعها حسب الجهة المقترضة، القطاع الاقتصادي، التصنيف الائتماني الداخلي، نوع التسهيلات، كما يتم مناقشة محفظة الديون غير العاملة وآخر الإجراءات المتخذة في القضايا المرفوعة ضد العملاء وغيرها من الأمور المتعلقة بهذا النوع من المخاطر.

لجان الحسابات الحساسة: حيث يتم عقد اجتماعات مع مختلف المستويات الإدارية اعتماداً على حجم التعرض الائتماني للعملاء الذين يتم مناقشة أوضاعهم وحسب أعضاء كل لجنة. ويتم في هذه اللجان مناقشة الحسابات التي أظهرت مؤشرات ضعف أو حسابات تتبع لقطاع اقتصادي معين يعاني من عدم استقرار ومؤشرات سلبية.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل ما بين:

الخطط والاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك: يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناءً على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط والاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل ويتم وضع الحدود و التركزات المرغوبة والمسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

منح/تجديد/زيادة/تعديل/متابعة الائتمان: كل وحدة عمل تقوم بمنح، تقييم وإدارة محفظة الائتمان الخاص بها حسب الخطط والاستراتيجيات الموضوعة لكل وحدة عمل وحسب مستوى العائد ومستوى المخاطر المطلوب بحيث يتم دراسة الأسواق والوضع الاقتصادي بالإضافة إلى دراسة وضع المقترض نفسه ودراسات قوائمه المالية والإدارة وغيرها من المعايير المحددة ومن ثم يتم اتخاذ القرار الائتماني وتحديد نوع الضمانات المتوقع استيفاؤها وبناءاً على ما سبق أعلاه يتم تصنيف المقترض ضمن نظام تصنيف معتمد من قبل البنك.

تقييم الأداء ورفع التقارير: يتم بصورة دورية عمل تقييم على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى محفظة البنك الائتمانية لتقييم مدى الفعالية والدقة في تنفيذ الخطط والاستراتيجيات وتحقيق الأهداف والنتائج الموضوعة على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى البنك كما يتم عمل تقييم لمحفظة البنك الائتمانية من ناحية توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية، المقترضين، درجات التقييم، المدد، المنتجات، الضمانات وغيرها من الأسس.

يتم بصورة دورية مراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للشركات من قبل إدارة المخاطر في البنك بالتنسيق مع الإدارة المختصة ويتم تعديله باستمرار تبعاً لتاريخ العميل الائتماني والتطورات التي تطرأ على وضعه المالي وعلى نشاطه الاقتصادي ومدى تأثيرها على درجه المخاطر التي يتعرض لها البنك من هذه العلاقة. علماً بأن جميع السياسات الائتمانية، وبرامج الائتمان والمعايير الجديدة لجودة الموجودات يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة إدارة مخاطر الائتمان والتي تتألف من أعضاء بارزين في مجال الأعمال وإدارة المخاطر.

مراقبة المخاطر الائتمانية:

يتم مراقبة تعرضات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف أي مؤشرات سلبية التي قد تؤدي إلى انخفاض جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تتم من خلال التقارير الائتمانية الدورية التي ترفع إلى الإدارة العليا وكذلك إعادة تقييم العميل عند تجديد الملف أو حدوث تغيرات جوهرية تؤثر على وضع العميل المالي وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

إن تنويع المحافظ هو ركن أساسي من إستراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان وذلك من خلال توزيع المحفظة الائتمانية بناءاً على نوع المقترض، القطاع الاقتصادي الذي يتبع له وغيرها من الأسس التي تضمن تحقيق أعلى مستوى من العائد ضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. كما يتم استخدام مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات والتي تعتبر عوامل فعالة لتخفيف هذا النوع من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة.

تركيزات مخاطر الائتمان

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الاطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقته جغرافية واحده. أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر تركيز الائتمان من خلال توزيع أنشطته الائتمانية لتفادي تركيزات المخاطر غير المناسبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء أو قطاع أعمال معين ومن خلال تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عدد التعثر (بالدينار)	متوسط الخسارة عدد التعثر
	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١-٢	ديون عاملة	١٣٠,٨٤٨,١٨٩	٢٩٨,٠٠٢	١%	١٣٠,٨٤٨,١٨٩	٤٥%
٤	ديون عاملة	٦٢٩,٠٤٩,٤٣٣	٢,١٤٨,٥٠١	٢%	٦٢٩,٠٤٩,٤٣٣	٣٦%
٥	ديون عاملة	٢٨,٦٢٧,١٥٤	٦٥٤,١٦٦	٣%	٢٨,٦٢٧,١٥٤	٣٣%
٦	ديون عاملة	٩,١٦٤,١٦١	١,٢١٤,٨٠١	٤%	٩,١٦٤,١٦١	٤٥%
المجموع		٧٩٧,٦٨٨,٩٣٧	٤,٣١٥,٤٧٠		٧٩٧,٦٨٨,٩٣٧	
الغير عاملة						
	مشكوك في تحصيلها	١١,٤٨١,٣٦٦	٣,٢٩٥,٧٦٤	١٠٠%	١١,٤٨١,٣٦٦	٤٠%
	ديون دون المستوى	٨,٩٧٣,٠٨٤	٥,٥٧٨,٤٠٤	١٠٠%	٨,٩٧٣,٠٨٤	٤٢%
	هالكة	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	١٩,٩٤٠,٦٩٧	١٠٠%	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	٤٣%
		٦٤,٦٨٩,٢١٥	٢٨,٨١٤,٨٦٥		٦٤,٦٨٩,٢١٥	
المجموع الكلي		٨٦٥,١١٧,١٤٦	٣٣,١٣٠,٣٣٥		٨٦٥,١١٧,١٤٦	

٤ - التعرضات الإنتمائية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الإنتمائية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

[illegible]

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار		دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة					
أرصدة لدى البنك المركزي					
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢		٩٩,٠٠٠,٩٥٨			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٦٣,٠٧٦,٨٦٢		٦٣,٨٦٠,٣٩٣			
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٥٦,٤١٤,٠٨١		٣٣,٢٥٢,١٦١			
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصفائي :					
للأفراد					
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥		٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨			
القروض العقارية					
٦٧,٣٣١,٥١٩		٥٨,٠٤٧,٩١٧			
للشركات :					
١٧٢,٢٥١,٠٦٧		١٣١,٧٠٨,١٤٩			
الشركات الكبرى					
٣٦٥,٤٠٣,٣٠٥		٢٩١,٤٠٢,٥٩٤			
المنشآت الصغيرة والمتوسطة					
٦٢,٨٩٩,١٨١		٤١,٦٦٣,٩٣٠			
للحكومة والقطاع العام					
١٤٠,٩٨٨,٦٧٢		١٢٧,٨٢٦,٨٥٨			
المجموع					
١,١٤٥,٣٢٧,٤٥٠		٨٤٦,٧٦٢,٩٦٠			
سندات واسناد وأذونات :					
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة					
٤٨٩,٧٨٩,٧١١		٤٦٠,٤٠٠,١١١			
ضمن الموجودات المالية المرهونة					
٢٧١,٦٩٩,٧١١		٢٧٣,٣١٠,١١١			
الموجودات الأخرى					
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠		١٨٧,٠٩٠,٠٠٠			
٩,٨٦٤,٢٣٧		٨,٧٦٥,٤٩٠			
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة					
١,٦٤٤,٩٨١,٣٩٨		١,٣١٥,٩٢٨,٥٦١			
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة					
كفالات					
٧٦,٤٤٥,٢٥٩		٥٦,١٨٩,٠٨٠			
اعتمادات					
١٦,٣٣٨,٤٦٦		١٢,٧٢١,٠٩٧			
قبولات					
٢٣,٠٤١,٤١٨		٩,٥٣١,٢٥٤			
سقوف تسهيلات غير مستغلة					
١١٤,٠٥٠,٩٦١		٩٩,٠٠٠,٤٠٢			
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة					
٢٢٩,٨٧٦,١٠٤		١٧٧,٤٤١,٨٣٣			
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة					
١,٨٧٤,٨٥٧,٥٠٢		١,٤٩٣,٣٧٠,٣٩٤			

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

٦ - تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الشركات						المجموع
	الأفراد	التقروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٧٠٢,٩٤٩	١٣١,١٨٢	٢٦,٣٩٦,٢٥٤	١٢,٩٠٧,٢٨٣	٨٥٥,٧٩٢,٨٧٨	-	١٠٨,٩٣٦,٠٤٧	متننية المخاطر
١٢٢,٢٢٤,٣٦٩	١٥٨,٢٤٠,٤٧٧	٢٨٠,١٨٧,٢٧١	١٩,٠٦٨,٢٦٦	-	١١٩,٩٤٢,٩٠٥	٧٠٠,١٦٣,٣٨٨	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة *
٦٠١,٤٨١	٣٤٢,٣٨٠	٨,٣٣٨,٨١٨	١٦٩,٦٤١	٥,٥٧٢,٨٧١	-	١٥٠,٢٥١,١٩١	لغاية ٣٠ يوم
١٢٩,٠٩١	٢٨١,٠٣٠	٤,٦٣٩,٠٨٢	١٥٨,٢٧١	-	-	٥٢,٠٧,٤٧٤	من ٣١ إلى ٦٠ يوم
١,٩٤٩,٩٨٧	٨,٦٣٢,٠٩٧	٧,٥٢٧,١٢٥	٦,٥٨٧,٩٤٦	-	-	٢٤,٦٩٧,١٥٥	تحت المراقبة
١٧,٠٢٨,١٠٧	٥,٦٢٦,٢٠٤	٢٧,٧٧٧,٠٩٥	١٤,٢٥٧,٨٠٩	-	-	٦٤,٦٨٩,٢١٥	غير عاملية
٧٨٩,٢٢٢	٣٣٧,٧٩٠	٧,٦٩٨,٣٥٨	١٤٧,٧١٤	-	-	٨,٩٧٣,٠٨٤	دون المستوى
١,٠٦٠,٤٢٢	١,١٠١,٨٥٠	٩,٠٤٥,١٧٧	٢٧٣,١١٧	-	-	١١,٤٨١,٣٦٦	مشكوك فيها
١٥,١٧٨,٤٦٣	٤,١٨٦,٥٦٤	١١,٠٣٢,٧٦٠	١٢,٨٣٦,٩٧٨	-	-	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	هالكة
١٥٤,٩٠٥,٤١٢	١٧٢,٦٣٥,٤٦١	٣٤٢,٣٨٧,٨٤٥	٥٢,٨٢١,٣٠٤	٨٥٥,٧٩٢,٨٧٨	١١٩,٩٤٢,٩٠٥	١,٦٩٨,٤٨٥,٨٠٥	المجموع
٩,٢٠٢,٨٤١	١,٩٥١,٠٨٢	٢,٩١٤,٣٢٨	٦,٣٠٥,٨٢١	-	-	٢٠,٣٧٤,٠٧٢	ينزل : فوائد معلقة
٧,٢٢٧,٩٩٢	٢,٨٦٧,٧١٦	١٧,٢٩٤,٢٠٧	٥,٦٤٠,٤٢٠	-	-	٣٣,١٣٠,٣٣٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٨,٤٧٤,٥٧٩	١١٧,٨١٦,٦٦٣	٣٢٢,٠٧٩,٣١٠	٤٠,٨٧٥,٠٦٣	٨٥٥,٧٩٢,٨٧٨	١١٩,٩٤٢,٩٠٥	١,٦٤٤,٩٨١,٣٩٨	الصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الشركات						المجموع
	الأفراد	التقروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٨٣٦,١٩٣	٢,٩١٢,٩٠٦	٢١,٣٥٢,٧٥٣	٥,١٦٩,٥٠٠	٦٨٤,٣٠٦,٨٤٣	-	٧٢٢,٥٧٨,١٩٥	متننية المخاطر
٤٦,٥٤٥,٩٩٣	١٢١,٥٥٧,٧٧٣	٢٧٩,١٣٣,٤٦٧	٢٩,٧٠٦,٠٢٧	-	٩٧,٢٢٢,٤٦٢	٥٧٤,٧٦٥,٢٢٢	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة *
٢٤١,٢٧٢	١٧٤,٣٤٤	٨٥٩,٢٣٤	٦٢٣,٥٧٠	٥,٥٦٨,٢٧٢	-	٧,٤٦٦,٦٩٢	لغاية ٣٠ يوم
١٠٠,٥٦٩	٩٩,٠١٧	٤,٠٤٩,٦٥٣	١٧,٦٢٨	-	-	٤,٢٦٦,٨٦٧	من ٣١ إلى ٦٠ يوم
٢,٣٠١,٦٦٨	٦,١٢٧,٤٤٦	١,٦٢٠,٥٣٩	٤,٢٥٣,٥٣٨	-	-	١٤,٣٠٣,١٩١	تحت المراقبة
١٢,٦٢٣,٤٤٩	٣,٨٦٦,٠٤٩	-	١٠,٧٦٣,٩٣٧	-	-	٢٨,٢٥٣,٢٣٥	غير عاملية
٦٣٨,٠٦٧	٥٩٢,٩٦٩	-	٢٨,٤٢٢	-	-	١,٢٥٩,٤٥٨	دون المستوى
٨٨٩,٥٣٩	٣٨٢,٠٨٤	-	١,٩٥٥,٧١٦	-	-	٣,٢٢٧,٢٣٩	مشكوك فيها
١٢,٠٩٥,٦٤٣	٢,٨٩٠,٩٩٦	-	٨,٧٧٩,٧٩٦	-	-	٢٣,٧٦٦,٤٣٨	هالكة
٧١,٣٠٦,٦٠٣	١٣٤,٤٦٤,١٧٤	٣٠٢,١٠٦,٧٥٩	٤٩,٨٩٣,٠٠٢	٦٨٤,٣٠٦,٨٤٣	٩٧,٢٢٢,٤٦٢	١,٢٣٩,٨٩٩,٨٤٣	المجموع
٧,٦٥٤,٠٧٨	١,٥٤٥,٩٠٢	-	٤,٤٨٨,٣٧٣	-	-	١٣,٦٨٨,٣٥٣	ينزل : فوائد معلقة
٥,٤٦٣,٤٥٦	١,٠٥٣,٩٨٤	٢٤,٧٩١	٣,٧٤٠,٦٩٩	-	-	١٠,٢٨٢,٩٣٠	مخصص التثني
٥٨,١٨٩,٠٦٩	١٣١,٨٦٤,٢٨٨	٣٠٢,٥٨١,٩٦٨	٤١,٦٦٣,٩٣٠	٦٨٤,٣٠٦,٨٤٣	٩٧,٢٢٢,٤٦٢	١,٢١٥,٩٢٨,٥٦٠	الصافي

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف .

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية .

٧ - فيما يلي توزيع التهمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٢,٧٧٣,٣٥١	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١,٣٥٢,٢٣٦	١٩,٧١٨,١٥٠	١١,٦١٤,٣٢٨	٨,٧٨٤,١٧٠	الضمانات مقابل :
٢٠٧,١٠٤,١٦٨	-	٥,١٢٨,٨٩٤	٤٣,٨١٤,٩٠٤	١٣٩,٣٥٥,٠٠٣	١٨,٨٠٥,٣٦٧	متدنية المخاطر
٢٣,٣٣٧,٦٣١	-	٤,٩٥٦,١٧٥	١١,٨٠٧,٦١٧	٤,٤١٥,٠٠٧	٢,١٥٨,٨٣٢	مقبولة المخاطر
٣,٨٧٦,٣٦٦	-	٩٩,٧٥٦	٢,٨٤٩,٥٠٢	٢٨٢,٣٤٨	٦٤٤,٧٦٠	غير عاملة:
٩,٥٢١,٤٦١	-	٣٦١,٣٦٦	٧,٤٨٦,٢٨٦	١,٥١١,٢٣٠	١٦٢,٥٧٩	دون المستوى
٩,٩٣٩,٨٠٤	-	٤,٤٩٥,٠٥٣	١,٤٧١,٨٢٩	٢,٦٢١,٤٢٩	١,٣٥١,٤٩٣	مشكوك فيها
٤٢٣,٢١٥,١٥٠	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	٢١,٤٣٧,٢٠٥	٧٥,٣٤٠,٦٧١	١٥٥,٣٨٤,٣٢٨	٢٩,٧٤٨,٣٦٩	هالكة
						المجموع
						منها :
٥١,٤٦٨,٨٨٤	-	١١,٣٥٢,٢٣٦	١٩,٧١٨,١٥٠	١١,٦١٤,٣٢٨	٨,٧٨٤,١٧٠	تأمينات نقدية
١٩٣,٨٤٦,٣٢٥	-	٩,٣٤٦,١٨٣	٣٥,٤٢٦,٨٧٩	١٤٣,٦٩٤,٢٢١	٥,٣٧٩,٠٤٢	عقارية
١٢,٨٧٨,٢٤٧	-	٤٦٢,١٥٥	١,٢١٧,٩٥٣	-	١١,١٩٨,١٣٩	سيارات وآليات
٢٣,٧١٧,٢٢٧	-	٢٧٦,٧٣١	١٨,٩٧٧,٦٨٩	٧٥,٧٨٩	٤,٣٨٧,٠١٨	الأسهم
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	-	-	كفالة الحكومة الأردنية
٤٢٣,٢١٥,١٥٠	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	٢١,٤٣٧,٢٠٥	٧٥,٣٤٠,٦٧١	١٥٥,٣٨٤,٣٢٨	٢٩,٧٤٨,٣٦٩	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٦,٥٣٨,٧٠٧	١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	٤,٨٥٧,٤٠٧	٢١,٣٥٢,٧٥٣	٥,٦٤٣,٥٥٩	٦,٨٥٨,١٣٠	الضمانات مقابل :
١٦٦,٩٥٩,٢٩٣	-	٧,٧٠٢,٠٩٠	٣٨,٧٩٤,٤٥٩	٩٩,٢٩٦,٥٦٥	٢١,١٦٦,١٧٩	متدنية المخاطر
٧,٦٠٠,٦٣٩	-	٤,١٣٩,٢١٧	-	٣,١٩٥,٠٥٥	٢٦٦,٣٦٧	مقبولة المخاطر
١,٠٨٠,١١٧	-	٤٠,٩٧٣	-	١,٠٠١,٠٦٥	٣٨,٠٧٩	غير عاملة:
٢,١٣٢,٨٢٣	-	١,٦١٧,٢٥٢	-	٤٩٣,٦٧٨	٢١,٨٩٣	دون المستوى
٤,٣٨٧,٦٩٩	-	٢,٤٨٠,٩٩٢	-	١,٧٠٠,٣١٢	٢٠٦,٣٩٥	مشكوك فيها
٣٤١,٠٩٨,٦٣٩	١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٦,٦٩٨,٧١٤	٦٠,١٤٧,٢١٢	١٠٨,١٣٥,١٧٩	٢٨,٢٩٠,٦٧٦	هالكة
						المجموع
						منها :
٣٨,٧١١,٨٤٩	-	٤,٨٥٧,٤٠٧	٢١,٣٥٢,٧٥٣	٥,٦٤٣,٥٥٩	٦,٨٥٨,١٣٠	تأمينات نقدية
١٤٢,١٤٨,٢٩٣	-	١١,٠٧٥,٦٥٣	٢٣,٥٠٧,٥٠٥	١٠٢,٤٦٣,٦٢٠	٥,١٠١,٥١٥	عقارية
١٣,٤٥٩,٦٨٧	-	٤٥٥,٦٥٤	١,٧٤٤,٩٢٥	-	١١,٢٥٩,١٠٨	سيارات وآليات
١٨,٩٥١,٩٥٢	-	٣١٠,٠٠٠	١٣,٥٤٢,٠٢٩	٢٨,٠٠٠	٥,٠٧١,٩٢٣	الأسهم
١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	-	-	-	-	كفالة الحكومة الأردنية
٣٤١,٠٩٨,٦٣٩	١٢٧,٨٢٦,٨٥٨	١٦,٦٩٨,٧١٤	٦٠,١٤٧,٢١٢	١٠٨,١٣٥,١٧٩	٢٨,٢٩٠,٦٧٦	المجموع

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ اجماليها ٨,٢٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار (٤,٨٥٨,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ١٦,١٠٣,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٢,٩٠٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٣) سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	-	٢٤٧,١٤٤,٠٦٥	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٤٦٥,٢٣٤,٠٦٥
مصنف	-	١٤,٩٨٣,١١٧	-	-	١٤,٩٨٣,١١٧
غير مصنف	-	٩,٥٧٢,٥٢٩	-	-	٩,٥٧٢,٥٢٩
الاجمالي	-	٢٧١,٦٩٩,٧١١	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٤٨٩,٧٨٩,٧١١

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
٢٠١٧	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	-	٢٦٣,٧٠٥,٨٢٩	-	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	٤٥٠,٧٩٥,٨٢٩
غير مصنف	-	٩,٦٠٤,٢٨٢	-	-	٩,٦٠٤,٢٨٢
الاجمالي	-	٢٧٣,٣١٠,١١١	-	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	٤٦٠,٤٠٠,١١١

ب - مخاطر السوق :

تنجم مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة.

يسعى البنك لإدارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضا بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص حيث أن مهام قسم مخاطر السوق في البنك يتمثل في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة بالعملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة والتبليغ عن أية تجاوزات محتملة في حال حدوثها.

إن السياسة المتبعة لدى البنك تتمثل في عدم اتخاذ أية مراكز مفتوحة لحسابه وكذلك عدم تنفيذ عمليات لحسابه الخاص إلا في حالات استثنائية خاصة وكما هو منصوص عليه في السياسة الاستثمارية للبنك الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة حيث لا تتم أي عملية استثمار إلا لحساب العملاء كما أن القاعدة العامة لدى البنك هي عدم وجود مراكز مفتوحة بمبالغ تزيد عن السقوف المحددة.

يتم مراقبة مراكز البنك في العملات الأجنبية بشكل يومي من قبل وحدة مخاطر السوق ضمن السقوف المحددة والتأكد من أن جميع هذه المراكز تغلق بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، لا يحتفظ البنك بأية محافظ استثمارية في الأسهم العالمية، المعادن الثمينة وأية أدوات استثمارية أخرى متعلقة بالمشتقات المالية، تتلخص استثمارات البنك في أدوات الدين العام التي تصدر من قبل البنك المركزي الأردني و أدوات سوق المال ذات العائد الثابت.

(١) مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية حيث 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 فتره زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك.

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣١ كانون الاول ٢٠١٨:		
العملة	التغير (زيادة) بسرر الفائدة (نسبة مئوية)	حساسية إيرار الفائدة الأرباح و(الخسائر)
دينار	دينار	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	٪١	٢١١,٣٩٣
يورو	٪١	٢١١,٣٩٣
أخرى	٪١	(٣٧,٠٣٧)
		٤٨,٥٤٤
٣١ كانون الاول ٢٠١٧:		
العملة		
دولار امريكي	٪١	١٩٢,٤٨٢
يورو	٪١	١٩٢,٤٨٢
أخرى	٪١	(١٤٠,٧٩٩)
		(١,٣٢١)

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

مخاطر العملات :

تنجم مخاطر العملات الأجنبية عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية . حيث تم وضع حدود للمركز المالي لكل عمله لدى البنك ضمن السياسة الاستثمارية، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال وحدة مخاطر السوق ، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بالعملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

يتبع البنك سياسة متحفظة بخصوص التداول والاحتفاظ بأرصدة للعملات الاجنبية بعدم أخذ مراكز طويلة أو قصيرة ضمن محافظه وهي بالتالي تعتبر مخاطر متدنية ليس لها أية آثار سلبية مرتبطة بتغير اسعار الصرف أو بتغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية، يعتبر الدينار الاردني عملة الاساس .

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			العملة
التغير في سعر صرف العملة (نسبة مئوية)	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	
٥٪	-	-	يورو
٥٪	(٩٣٣)	(٩٣٣)	أخرى
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			العملة
٥٪	(٣٦٤)	(٣٦٤)	يورو
٥٪	(١,٣٧٦)	(١,٣٧٦)	أخرى

في حال كان هنالك تغير معاكس لاسعار صرف العملات أعلاه يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ويوضح الجدول التالي حساسية التغير في احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			مؤشر سوق عمان المالي
التغير في المؤشر (نسبة مئوية)	الاثـر على الارباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية	
دينار	دينار	دينار	
(٥٪)	-	(١٦,٧٤٣)	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			مؤشر سوق عمان المالي
(٥٪)	-	(٩,٧٨٥)	

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

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 بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول كما تشمل عملية مراقبة السيولة وإدارتها تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل ودائم.

تنويع مصادر التمويل

لجأت إدارة البنك إلى تنويع مصادر الأموال بالتركيز على مصادر أموال متوسطة وطويلة الأجل من خلال إصدار شهادات الإيداع بأسعار فائدة منافسة لتشمل مختلف القطاعات.

متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يقوم البنك بدراسة سيولة آجال موجوداته ومطلوباته مع الأخذ بعين الاعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

يهتم البنك بالتنوع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنويع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات.

الإحتياطيات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحتفظ البنك بإحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ٥٠,٥٢٨,٩٥٩ دينار.

الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية

يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات السارية.

إن جداولية إسطار التوازن هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	عناصر جدول	من ٢ سنوات وأكثر	من سنة إلى سنة	أكثر من ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	من ٢ سنوات	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٤٥٠٠٠٠٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٥٥	-	-	-	-	-	١٤٣,٥٠٠,٠٠٠
٦٣,٠٧٨,٨٦٢	٦,٧٣٦,٢٠٧	-	-	-	-	١٣,٥٩٢,٩٨٦	٤٢,٧٤٦,٦٦٩
٥٦,٤١٤,٠٨١	-	-	٢٦,٥٨٧,٥٠٠	٢٩,٨٢٦,٥٨١	-	-	-
٨٠,٨٧٣,٧٤٥	-	١,٢٦٩,٢٣٨	١,٠٦,١٢٥	٣,٢٤٤,١١٣	٨٠,١٧٦,١٩٤	١,٣٣٢,٨٧٥	١٥٩,٢٠٠
١,٥٩٣,٦٨٧	١,٥٩٣,٦٨٧	-	-	-	-	-	-
٣٧١,٦٩٩,٧١١	-	١٧٣,٠٦٩,١٥٣	٥٣,٣٧٨,١٤٢	٢٨,١٥٣,٨٧٠	٩,٣٣٣,٩٩٥	-	٧,٧٦٤,٦٠١
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	٢٠٣,٠٩٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٢٩,٣٥٢,٦٠٧	٢٩,٣٥٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	-
٤,٥١١,٦٨٩	٤,٥١١,٦٨٩	-	-	-	-	-	-
٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٠١٣,٤٠٣	-	-	-	-	-	-
٢١,٩٩٩,٢٦٩	٢١,٩٩٩,٢٦٩	-	-	-	-	-	-
١,٧٠٣,١٢٥,٥٧٩	١,٤٨٢,٧٣,٣٨٧	٣٧٤,٤٢٨,٣٩١	٩٦,٧١,٧٦٧	٣١,٢٩٧,٩٣٣	٨٤,٠٩٢,١٧٠	١٤,٩٢٧,٨٦١	١٩٤,١٧٠,٤٧٠

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات مالية بالقيمة العادلة

موجودات مالية موهبة

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣٦,٢٣٩,٣٢٢	٢,١٨٨,٩١٥	-	٨١٠,٣٥٥	-	٥١,٠٠٠,٠٠٠	٧٨,٦٤٠,٠٥٢
١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	٢٦٢,١٥٥,٦٦٥	-	٤٣٤,٤٧٤,٠٠٥	٣٢٥,٣٣٤,١٠٥	١٦٦,٩٥٩,٥٩٠	١٥٩,١٧٧,١١٨
١٠٩,٠٣١,٣٩٢	-	-	٢٥,٧٥٥,٧٢٤	٤,٥٥٠,١١٢	٦,٤٥٠,٠٧٠	٧٢,١٤٣,٢٧٨
٢٩,٠٦١,٣٢١	-	١٣,٠٨٣,٦٠٠	٩٩٧,١٦٧	١,٦٦١,٥٦٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٦١,٨٤١	٦١,٨٤١	-	-	-	-	-
٢١٣,٢١٥	٢١٣,٢١٥	-	-	-	-	-
٥٧,٠٧٥	٥٧,٠٧٥	-	-	-	-	-
٢,٠٩٧٧,٧٢٢	٢,٠٩٧٧,٧٢٢	-	-	-	-	-
١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢	٣٦٦,١١٨,٨٣٢	١٣,٠٨٣,٦٠٠	٤٦٢,٠٤٧,٢٦١	٣٣١,٥٥٥,٧٨١	١٨,٠٣٦,٤٦٠	٢٥٩,٩٦٠,٩٤٨
١٧٧,٦٥١,٧٥٧	(١٦٧,٩١٠,٦٦٦)	٣٦٤,٣٤٤,٧٩١	٨٢,٧٥٣,٢٧٨	(٤٣,٠٦٤٩,٣٧٨)	٥,٠٣٢,٤٥,٩٨٩	(٦٥,٧٩٠,٤٧٨)
١,٣٥٢,٠٠١,٢٢٢	١٢٣,٢٢٢,٣٨٧	٣٩٩,٩٩٢,١٢٣	٥٢,٦٦٤,٩٠٩	٢٢,١٧٣,٩٨٣	٢,٠٨٣,٢٧٩	٦٣,٨٧٦,٨٨٥
١,٢١٧,٩٥٩,٢٠٢	٢٢٣,٥٥٢,٢٨٦	٦,٤٧١,٢٦٨	٢٥,٤٤٥,٨٦١	٣٣٥,٤٤٩,٧٤٢	١٦٤,٤١٦,٧٠٨	٣٨١,٢٣٨,٥٢٩
١٣٤,٠٩٢,٠٢١	(١٠,٩٧٣,٣٠٤)	٣٩٢,٥٢٠,٨٦٥	٢٦,٨١٩,٠٨٨	(٣١٢,٧٥٥,٧٥٩)	٤٦٤,٠١١,١٩٣	(٣١٧,٧٦١,١٥٤)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
موجودات مالية بالكافة المطفأة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٦٩٥,٥١٠	-	-	٢١٣,٩٠٦	١,١٢١,٢٤٧	١٢,٣٦٠,٣٥٧
١١٤,٦٩١,٦٠٦	٤,٢٠٩,٧٨٩	٣٢,٧٩٤	٤,٣٣٧,٢٤٤	٨,٣٣٦,٨٦٢	٩٧,٧٧٤,٩١٧
٦٦,٤٣٦,٣٢٣	-	٥٢٢,٥٠٦	١٨٧	٧,٨٤٣,٨٦٧	٥٨,٠٦٩,٧٦٣
٤٦,٥٠١,٦٨٨	-	-	-	-	٤٦,٥٠١,٦٨٨
١,٢٨٧,٦٣٧	-	٨,٥٦٦	١,٠١٠	٨٣,٣٣٥	١,١٩٤,٧٢٦
٢٤٢,٦١٢,٧٦٤	٤,٢٠٩,٧٨٩	٥٦٣,٨٦٦	٤,٥٥٢,٣٤٧	١٧,٣٨٥,٣١١	٢١٥,٩٠١,٤٥١

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مبالغ مقترضة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

١٠,١٦٩,٠٩٧	-	-	-	٥,٢٨٠,٨٦٠	٤,٨٨٨,٢٣٧
٢١٩,٢٦٧,٧٦٤	٤,١٥٨,٤٣٨	٢٣٢,٧١٨	٤,٤٨٦,٧٨١	١٠,١٥٩,٨٤٦	٢٠٠,٢٢٩,٩٨١
٢٠,١٨٥,٨٠٤	-	-	١٢,٧٨٤	٣٨١,٦٥٩	١٩,٧٩١,٣٦١
١,٥١٩,٤١٦	-	-	-	١,٥١٩,٤١٦	-
٢,٢٧٤,٦٩٠	٣٢,٦٩١	٢٨٩,٣٥١	٤٩,٤٤٢	٤٣,٥٣٢	١,٨٥٩,٦٧٤
٢٥٣,٤١٦,٧٧١	٤,١٩١,١٢٩	٥٢٢,٠٦٩	٤,٥٤٩,٠٠٧	١٧,٣٨٥,٣١٣	٢٢٦,٧٦٩,٢٥٣

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

(١٠,٨٠٤,٠٠٧)	١٨,٦٦٠	٤١,٧٩٧	٣,٣٤٠	(٢)	(١٠,٨٦٧,٨٠٢)
٦٦,٧١٦,٥٤٩	٢٣٦,٢٣٨	٣٦٦,٦٥٢	٢,٢٠٦,٠١٣	١٤,٩٢٣,٦٧٠	٤٨,٩٨٣,٩٧٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

١٤٨,٥٨١,١٦٧	٦,٥٩٨,٦٧٣	٣٢,١٦٠	١,٤٥٦,٣٥٤	١٠,٨٠٨,٧٤١	١٢٩,٦٨٥,٢٣٩
١٣٨,٥٠٣,٦٥٩	٦,٥٧١,١٤٧	٢٦,١٢١	١,٤٧٠,٩٠٠	١٠,٨١٦,٠١٧	١١٩,٦١٩,٤٧٤
١٠,٠٧٧,٥٠٨	٢٧,٥٢٦	٦,٣٣٩	(١٤,٥٤٦)	(٧,٢٧٦)	١٠,٠٦٥,٧٦٥
٣٧,٢٣٤,٧٣٣	٣١٣,١٣٩	-	٨٦,٧٦١	٧,٣٩٢,١٧٣	٢٩,٤٤٢,٦٦٠

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع
الكفالات
المستغلة
السقوف غير المستغلة
الإعتمادات والقبولات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع
الكفالات
السقوف غير المستعلة
الإعتمادات والقبولات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

إدارة المخاطر التشغيلية :

المخاطر التشغيلية تتمثل في خطر التعرض لخسارة تنتج من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والقوى العاملة والأنظمة والتي تنشأ من الأحداث الداخلية أو الخارجية.

يسعى البنك لإدارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضا بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سويسيه جنرال العالمية .

وفي هذا السياق قام بنك سويسيه جنرال بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديث وتطوير السياسات وتبني الإجراءات اللازمة لإدارة هذه المخاطر، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية والعمل على قياسها والتحكم بها من خلال أساليب كمية ونوعية تشمل على ما يلي:

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مره أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection).
- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكننا من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.
- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض البنك لها والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال :

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، الأنظمة، القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعه متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر.

وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمنة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية :

تعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القائم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتنفيذ غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغيرات الداخلية أو الخارجية.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة البنك بالتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة، ومتابعتها بشكل مستمر، حيث تقوم الدوائر المعنية عن الرقابة الداخلية (المستمرة ، الدورية) بالعمل على رفع التقارير الدورية الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة للتأكد من قيام إدارة البنك بالرقابة المناسبة على أعمال البنك.

تتألف الرقابة الداخلية في بنك سوسيته جنرال من:

١ - الرقابة الداخلية المستمرة، وهي عبارة عن مجموعة من الأعمال المنفذة بصورة مستمرة بهدف ضمان أمن و صحة العمليات التي تتم على المستوى التشغيلي والتي تشمل جميع دوائر البنك، حيث تعتبر الرقابة الداخلية المستمرة من أهم العناصر الرقابية المعتمدة في بنك سوسيته جنرال - الأردن نظراً لكونها المستوى الأول للرقابة الداخلية، بالإضافة لكونها من متطلبات الجهات الرقابية التنظيمية المحلية والدولية حيث تعتبر حجر الزاوية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المستمرة على الأعمال اليومية، كما تؤدي إلى تطوير نوعية العمليات والخدمات البنكية المقدمة إلى العملاء.

٢ - الرقابة الداخلية الدورية، والتي تقوم بتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات وإجراءات العمل بالإضافة الى تقييم مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة في البنك، حيث تتألف هذه الرقابة من كل من التدقيق الداخلي (المستوى الثاني للرقابة الداخلية) والتدقيق التابع لمجموعة سوسيته جنرال لبنان ومجموعة سوسيته جنرال العالمية (المستوى الثالث للرقابة الداخلية).

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك ، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأصول المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا ، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأصول الدولية.

قيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

موجودات البنك	داخـل المملـكة		خـارج المملـكة		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	١,٥٧٦,٢٨٧,٣٣٧	١,٢٦٦,٢٦٥,٧٧٠	١٢٧,٠١٠,٢٤٢	٨٥,٧٨٥,٥٥٣	١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩	١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣

إجمالي الدخل المصرفيات الرأسمالية	داخـل المملـكة		خـارج المملـكة		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	٨٤,١٠٢,١٣٢	٦٩,٦٤٥,٨٢٥	٣,٠٥٤,٥٧٥	٩٤٨,٦٢٩	٨٧,١٥٦,٧٠٧	٧٠,٥٩٤,٤٥٤
دينار	١١,٥٦٠,٩٥٦	١,٤٢٥,٧١١	-	-	١١,٥٦٠,٩٥٦	١,٤٢٥,٧١١

٤٠ - إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، رأسمال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الأول يسمى رأس المال الأساسي (Tier 1) ويتكون من رأس المال المدفوع ، الإحتياطات المعلنة (تتضمن الإحتياطي القانوني ، الإختياري ، علاوة الإصدار وعلاوة إصدار أسهم الخزينة) ، الأرباح المدورة بعد إستثناء أي مبالغ تخضع لأي قيود وحقوق الأقلية ويطرح منها خسائر الفترة ، تكلفة شراء أسهم الخزينة ، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي والشهرة وأي موجودات غير ملموسة أخرى . أما الجزء الثاني رأس المال الإضافي (Tier 2) ، فروقات ترجمة العملات الأجنبية ، إحتياطي مخاطر مصرفية عامة، الأدوات ذات الصفات المشتركة بين رأس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥% من إحتياطي القيمة العادلة إذا كان موجبا ويطرح بالكامل إذا كان سالياً . وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال إنخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال . ويطرح الإستثمارات في بنوك وشركات مالية تابعة (إذا لم يتم دمج قوائمها المالية) وكذلك يطرح الإستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية الأخرى .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦% ، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% ويراعى البنك الإلتزام بها .

- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .

- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطات وبالحسابات النظامية .

٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة .

٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي المخاطر المصرفية العامة وأسهم الخزينة

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

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نصب حدود الائتمان "تركيزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
حقوق حملة الأسهم العادية	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٢٠,١٥٥)	(٢١٢,٠٠١)
١٢,٨٨٠,٢٢٣	١١,٦٢٧,٥٧٧
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٥,٠٦٨,٦٧٩	١٧,٦١١,١٧٣
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)
-	-
١٢٢,٨٢٨,٧٥٧	١٢١,٦٢٦,٧٤٩
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	
٤,٦٨٣,٦٨٩	١,٢٧٩,٥٧١
٣,٠١٣,٤٠٣	١,١٣٤,٧٦٤
١١٥,١٣١,٦٦٥	١١٩,٢١٢,٤١٤
١١٥,١٣١,٦٦٥	١١٩,٢١٢,٤١٤
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)	
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢	
-	٤,٩٦٥,٢٧٢
٢,٥٦٤,٤٣٦	-
-	-
٢,٥٦٤,٤٣٦	٤,٩٦٥,٢٧٢
١١٧,٦٩٦,١٠١	١٢٤,١٧٧,٦٨٦
٧٨٦,١٢٩,٣٤٨	٦٤٠,٤٣٩,١٧٢
رأس المال التنظيمي	
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
١٤,٩٧٪	١٩,٣٩٪
١٤,٦٥٪	١٨,٦١٪
٦,٠٦٪	٧,٨٦٪

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

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	اكتر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥	-	٢٢٤,٥٠٠,٥٢٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣,٠٧٦,٨٦٢	-	٦٣,٠٧٦,٨٦٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩,٨٢٦,٥٨١	٢٦,٥٨٧,٥٠٠	٥٦,٤١٤,٠٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٩٧,٩٣٩,٦٧١	٦١٠,٩٣٤,٠٧٤	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٥٩٣,٦٨٧	-	١,٥٩٣,٦٨٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٤٥,٢٥٢,٤١٦	٢٢٦,٤٤٧,٢٩٥	٢٧١,٦٩٩,٧١١
موجودات مالية مرهونة	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٢٩,٣٥٢,٦٠٧	-	٢٩,٣٥٢,٦٠٧
موجودات غير ملموسة	٤,٦٨٣,٦٨٩	-	٤,٦٨٣,٦٨٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٠١٣,٤٠٣	-	٣,٠١٣,٤٠٣
موجودات اخرى	٢١,٩٩٩,٢٦٩	-	٢١,٩٩٩,٢٦٩
اجمالي الموجودات	٦٢١,٢١٤,٢٠٩	١,٠٨٢,٠٥٨,٨٦٩	١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٦,٦٣٩,٣٢٢	-	٣٦,٦٣٩,٣٢٢
ودائع العملاء	١,٣٧٨,١٠٠,٩٨٣	٨٥٧,٤٠١	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤
تأمينات نقدية	١٠٨,٨٦٤,١٩٤	١٧٢,٠٩٨	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢
اموال مقترضة	٤,٦٨٨,٧٣١	٢٤,٣٧٢,٥٩٠	٢٩,٠٦١,٣٢١
مخصصات متنوعة	٦١٨٤١	-	٦١,٨٤١
مخصص ضريبة الدخل	٢١٣,٢١٥	-	٢١٣,٢١٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٧٠,٧٢٥	-	٥٧٠,٧٢٥
مطلوبات اخرى	٢٠,٩٢٧,٧٢٢	-	٢٠,٩٢٧,٧٢٢
اجمالي المطلوبات	١,٥٤٩,٨٧٠,٢٣٢	٢٥,٤٠٢,٠٨٩	١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢
الصافي	(٩٢٨,٦٥٦,٠٢٣)	١,٠٥٦,٦٥٦,٧٨٠	١٢٧,٨٢٨,٧٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٠٤,٧٣٦,٠٤٦	-	١٠٤,٧٣٦,٠٤٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣,٨٦٠,٣٩٣	-	٦٣,٨٦٠,٣٩٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٥٢٧,١٦١	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٣٣,٢٥٢,١٦١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٥١,٠٧٥,٨٦٦	٤٩٩,٥٧٣,٥٨٢	٦٥٠,٦٤٩,٤٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٢١,٣٩٢	-	٥٢١,٣٩٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٨,٠٠٥,٤٦٩	٢٤٥,٣٠٤,٦٤٢	٢٧٣,٣١٠,١١١
موجودات مالية مرهونة	-	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٢٢,٤٩٢,٧٢٠	-	٢٢,٤٩٢,٧٢٠
موجودات غير ملموسة	١,٢٧٩,٥٧١	-	١,٢٧٩,٥٧١
موجودات ضريبية مؤجلة	١,١٣٤,٧٦٤	-	١,١٣٤,٧٦٤
موجودات اخرى	١٣,٧٢٤,٧١٧	-	١٣,٧٢٤,٧١٧
اجمالي الموجودات	٤٠٢,٣٥٨,٠٩٩	٩٤٩,٦٩٣,٢٢٤	١,٣٥٢,٠٥١,٣٢٣
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٨١٥,١٥٧	-	١٤,٨١٥,١٥٧
ودائع العملاء	١,٠٦١,١٩٢,٩٢١	٢٠,٧٨٩,٠٦٥	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦
تأمينات نقدية	٨٧,٢٠٦,٧٩١	١,٣٣٩,١٢٥	٨٨,٥٤٥,٩١٦
اموال مقترضة	٥,٤٢٧,٤١٣	٩,٧٨٨,٨٩٩	١٥,٢١٦,٣١٢
مخصصات متنوعة	٤٦,٥٠٠	-	٤٦,٥٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨٠٨,٩٢٣	-	٢,٨٠٨,٩٢٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٠٤,٩٥٩	-	٤٠٤,٩٥٩
مطلوبات اخرى	١٤,١٣٩,٥٤٩	-	١٤,١٣٩,٥٤٩
اجمالي المطلوبات	١,١٨٦,٠٤٢,٢١٣	٣١,٩١٧,٠٨٩	١,٢١٧,٩٥٩,٣٠٢
الصافي	(٧٨٣,٦٨٤,١١٤)	٩١٧,٧٧٦,١٣٥	١٣٤,٠٩٢,٠٢١

٤٢ - شراء موجودات ومطلوبات بنك أبو ظبي فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ١٢ تموز ٢٠١٨ بتوقيع إتفاقية للإستحواذ على غالبية الموجودات والأعمال المصرفية لبنك أبو ظبي الوطني الأردن ، وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني .

الجدول أدناه يلخص القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لبنك أبو ظبي الوطني الأردن بعد إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في بنك سويسته جنرال - الأردن :

١٥ تشرين الثاني ٢٠١٨			
القيمة الدفترية	تعديلات القيمة العادلة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
٥٦,٥٣٢,٥٥٧	-	٥٦,٥٣٢,٥٥٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٩,٣٠٧	٣,٢٠٣	٢٠٢,٥١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤,٤٨٨,٦٣٠	(٤٤٩,١١٦)	٥٤,٠٣٩,٥١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
٧٩,١٧٥,٢٨١	(٣,٧٠٧,١٣٧)	٧٥,٤٦٨,١٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٥,٠٨٦,٢٨٢	-	٥,٠٨٦,٢٨٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	٣,٥١٩,٠٠٠	٣,٥١٩,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي*
١,٠١٢,٣٢٧	-	١,٠١٢,٣٢٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,١١٢,٥٨٣	-	٣,١١٢,٥٨٣	موجودات أخرى
١٩٩,٦٠٦,٩٦٧	-	١٩٨,٩٧٢,٩١٧	مجموع الموجودات
المطلوبات :			
-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٢,١٦٦,٩٧٦	-	١٩٢,١٦٦,٩٧٦	ودائع عملاء
٥,١٧٤,٩٠٥	-	٥,١٧٤,٩٠٥	تأمينات نقدية
-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٤٥,٥٣٦	٢٨٥,٥٠٠	١,٦٣١,٠٣٦	مطلوبات أخرى
١٩٨,٦٨٧,٤١٧	-	١٩٨,٩٧٢,٩١٧	مجموع المطلوبات
٩١٩,٥٥٠	-	-	فرق الموجودات عن المطلوبات بالصافي قبل تعديلات القيمة العادلة
تحليل التدفقات النقدية عند الإستحواذ:			
٥٦,٥٣٢,٥٥٧	-	-	صافي النقد المستحوذ من بنك أبو ظبي الوطني - الاردن **

* قام البنك بشراء غالبية الموجودات والمطلوبات لبنك أبو ظبي الوطني - الاردن وتم قيدها بالقيمة العادلة كما في ١٥ تشرين الثاني ٢٠١٨ (تاريخ الشراء) ، كما تم اعداد دراسة لتوزيع مبلغ الشراء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) وتم الاعتراف وتسجيل موجودات غير ملموسة بحوالي ٣,٥ مليون دينار. (إيضاح ١٢) .

** بالصافي بعد التعديلات بموجب احكام اتفاقية الشراء الموافق عليها من بنك أبو ظبي الاول (أبو ظبي الوطني سابقاً).

- هنالك مطالبة من قبل البنك على بنك أبو ظبي الأول في الإمارات (بنك أبو ظبي الوطني سابقاً) لقاء مخصصات غير مسجلة بتاريخ الإستحواذ لقاء عدة تسهيلات ائتمانية و موجودات ضريبية مؤجلة علماً بأن البنك قد قام بأخذ المخصصات اللازمة لتأجيلها .

٤٣ - إرتباطات والتزامات محتملة
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢,٧٢١,٠٩٧	١٦,٣٦٧,٦٢٧	اعتمادات
٩,٥٣١,٢٥٤	٢٣,١٠٧,٩٥٩	قبولات
٥٦,١٨٩,٠٨٠	٧٦,٩١٢,١٨٥	كفالات :
١٩,٣٢٠,١١٢	١٦,٥١٤,١٩١	- دفع
٢٠,٩٨٣,٩٣٦	٢٥,١٤٤,٦٢١	- حسن تنفيذ
١٥,٨٨٥,٠٣٢	٣٥,٢٥٣,٣٧٣	- أخرى
٩٩,٠٠٠,٤٠٢	١١٤,٠٥٠,٩٦١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٧٧,٤٤١,٨٣٣	٢٣٠,٤٣٨,٧٣٢	غير مستغلة
		المجموع

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٢٠٧,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٧٠,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٦١,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطوعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٤٥ - مستويات القيمة المعادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستقل:
أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقدمة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخزونات المستخدمة):

المخزونات المالية والمطلوبات المالية	معلومات عامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة المعادلة	القيمة المعادلة	
				دينسلر	دينسلر
غير الملموسة والقيمة المعادلة	غير ملموسة	مخزونات عامة	غير ملموسة	٢٠١٧	٢٠١٨

موجودات مالية بالقيمة المعادلة
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل:

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة

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

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستقل:
بإستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها المعادلة:

مستوى القيمة المعادلة	٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٩	
	دينسلر	القيمة المعادلة	دينسلر	القيمة المعادلة	دينسلر	القيمة الدفترية
المستوى الثاني	٩٩,٠١٧,٠٦٧	٩٩,٠٠٠,٩٥٨	٩٩,٠٠٠,٩٥٨	٩٩,٠٠٠,٩٥٨	٩٩,٠٠٠,٩٥٨	٩٩,٠٠٠,٩٥٨
المستوى الثاني	٩٧,٣٢٢,٤٦١	٩٧,١١٢,٥٥٤	٩٧,١١٢,٥٥٤	٩٧,١١٢,٥٥٤	٩٧,١١٢,٥٥٤	٩٧,١١٢,٥٥٤
المستوى الثاني	٦٥,٥٢١,٨٣٢	٦٥,٠٦٤,٤٤٨	٦٥,٠٦٤,٤٤٨	٦٥,٠٦٤,٤٤٨	٦٥,٠٦٤,٤٤٨	٦٥,٠٦٤,٤٤٨
المستوى الأول والثاني	٤٥٦,٧٩١,٤٦٢	٤٥٦,٤٠٠,١١١	٤٥٦,٤٠٠,١١١	٤٥٦,٤٠٠,١١١	٤٥٦,٤٠٠,١١١	٤٥٦,٤٠٠,١١١
المستوى الثاني	٢,٨٨٧,٨٢٣	٢,٨٨٧,٨٢٣	٢,٨٨٧,٨٢٣	٢,٨٨٧,٨٢٣	٢,٨٨٧,٨٢٣	٢,٨٨٧,٨٢٣
المستوى الثاني	١,٣٠٨,٥٤٠,٦٤٥	١,٣١٠,٥٠٠,٨٩٤	١,٣١٠,٥٠٠,٨٩٤	١,٣١٠,٥٠٠,٨٩٤	١,٣١٠,٥٠٠,٨٩٤	١,٣١٠,٥٠٠,٨٩٤
المستوى الثاني	١٤,٨٩١,٤٥٣	١٤,٨١٥,١٥٧	١٤,٨١٥,١٥٧	١٤,٨١٥,١٥٧	١٤,٨١٥,١٥٧	١٤,٨١٥,١٥٧
المستوى الثاني	١,٠٨٨,٨٢١,٩٠٠	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦	١,٠٨١,٩٨١,٩٨٦
المستوى الثاني	٨٨,٩٨٩,٦١٧	٨٨,٥٤٥,٩١٦	٨٨,٥٤٥,٩١٦	٨٨,٥٤٥,٩١٦	٨٨,٥٤٥,٩١٦	٨٨,٥٤٥,٩١٦
المستوى الثاني	١٥,٢٥٥,٠٣٩	١٥,٢١٦,٣١٢	١٥,٢١٦,٣١٢	١٥,٢١٦,٣١٢	١٥,٢١٦,٣١٢	١٥,٢١٦,٣١٢
المستوى الثاني	١,٢٠٧,١٥٨,٠٠٩	١,٢٠٠,٥٥٩,٣٧١	١,٢٠٠,٥٥٩,٣٧١	١,٢٠٠,٥٥٩,٣٧١	١,٢٠٠,٥٥٩,٣٧١	١,٢٠٠,٥٥٩,٣٧١
المستوى الثاني	٣٦,٦٢٩,٣٢٢	٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٨١٤,٨٢٧
المستوى الثاني	١,٣٢٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٢٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٢٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٢٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٢٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٢٨,٩٥٨,٣٨٤
المستوى الثاني	١,٠٩,٣٦٦,٢٩٢	١,٠٩,٣٦٦,٢٩٢	١,٠٩,٣٦٦,٢٩٢	١,٠٩,٣٦٦,٢٩٢	١,٠٩,٣٦٦,٢٩٢	١,٠٩,٣٦٦,٢٩٢
المستوى الثاني	٢٩,٠٦١,٣٢١	٢٩,٠٦١,٣٢١	٢٩,٠٦١,٣٢١	٢٩,٠٦١,٣٢١	٢٩,٠٦١,٣٢١	٢٩,٠٦١,٣٢١
المستوى الثاني	١,٥٥٣,٦٩٥,٤١٩	١,٥٥٣,٦٩٥,٤١٩	١,٥٥٣,٦٩٥,٤١٩	١,٥٥٣,٦٩٥,٤١٩	١,٥٥٣,٦٩٥,٤١٩	١,٥٥٣,٦٩٥,٤١٩

للبنود المبينة أعلاه تم تحديد القيمة المعادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تمكن من تقييم مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.