

1198

الرقم:
التاريخ: 2020/2/26

السادة/ بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

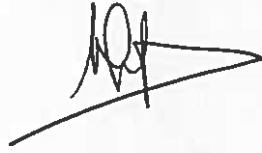
القوائم المالية للبنك كما في
2019/12/31

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لمعاليتكم القوائم المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 و التي تم تدقيقها من قبل السادة ديلويت اند توش ، علما بأنه لم يتم اعتمادها من قبل السادة البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا معاليتكم بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
جورج فرح صوفيا



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ شباط ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٩٤٤
رقم الاستفسار: ١١١٩
الجهة المختصة: اللجنة الإدارية

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٩
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١٠٦ - ١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠٠٣٣٠٥ / م ع

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة ويشار إليهما بـ"المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، في تقديرنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد 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 حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لقد اختبرنا تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:

- نظم الرقابة القائمة على النظام البنكي واليدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالتسهيلات الائتمانية؛
- نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.
- نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.

امور التدقيق الرئيسية

انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):
تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٦٢١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٤٢,٥ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ٩,٤ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٣٣,١ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٥٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٠) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢) .

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان أمثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩). ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتساب حسب تعليمات المعيار وتعليمات البنك المركزي الاردني وقيد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الاردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (١) والمرحلة (٢)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييماً لمدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بمقارنة الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعلن.

لقد قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية وقيمتنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا باختبار عينات لبعض المخاطر من التسهيلات الائتمانية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول حساب الخسائر بافتراض التعثر للتعرضات ذات الانخفاضات الفردية من خلال اختبار قابلية التنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقدّر عند التعثر.

ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الاردني وقيد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الاردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناتجة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والواردة في الإيضاح رقم (٤٠) حول القوائم المالية الموحدة.

يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التفاوض عن تحديد الفئات يدوياً ووفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد و المصنفة ضمن المرحلة (١) والمرحلة (٢) بواسطة النماذج اليدوية. ومع ذلك من المهم ان تكون النماذج (احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر وتغير العوامل الاقتصادية) صالحة طوال الفترة المشمولة بالتقرير.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ولقد قمنا أيضًا بتقييم الإفصاحات الواردة بالقوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

يتم تصنيف تعرضات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية.

يتم قياس التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات الائتمانية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

لقد ارتكنا منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية.

لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكونها كبيرة وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

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 نبيدي 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 نُقيم 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 جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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 جوهرياً 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 الجوهريّة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركائه التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهرية في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الأمور 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.

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٠

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

قائمة (أ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠١٨		٢٠١٩		ايضاح	الموجودات
دين	دين	دين	دين		
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٦٨,٠٤٨,١٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني		
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٤٨,٨٢٢,٢١٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة		
١٧,٣٢٠,٧٦١	٢٢,٤٥٩,٧٨٩	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٦٩٩,٦١١	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
-	٣,٣٥٧,١٦٩	١٤	موجودات حق الإستخدام		
٦,٤٠١,٣٠٦	٧,٠٧٨,٤٩٨	١٥	موجودات ضريبية مؤجلة		
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٣٢,٢٥٤,٨٠٣	١٥	موجودات أخرى		
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥		مجموع الموجودات		

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٨		٢٠١٩		ايضاح	المطلوبات :
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	١٧	ودائع عملاء		
٥١,٥٣٤,٦٩١	٤٩,٤٢٤,٠٧٧	١٨	تأمينات نقدية		
٧٩,١٣٠,٤٧٦	٥٧,٨٦٦,٣١٤	١٩	أموال مقترضة		
٧٦٧,٢٢٦	٣,٤٤٠,٤٤٨	٢٠	مخصصات متنوعة		
٤,٩٩٨,٩٥٥	٢,٤٧٨,٦٦١	٢١	مخصص ضريبة الدخل		
٦,٨٩٤	١,٩٧٧,٩٣٩	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
-	٣,٢٢٣,٦٥٩	١٤	إلتزامات عقود التأجير		
١٨,٩٢١,٢٥١	٢٧,٣٧٨,٦٨٤	٢٢	مطلوبات أخرى		
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٩٨٢,١٦٧,١٦٩		مجموع المطلوبات		

حقوق الملكية

٢٠١٨		٢٠١٩		ايضاح	حقوق مساهمي البنك
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع		
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣	علاوة اصدار		
٢٧,٦١٣,٤٣٦	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	٢٤	احتياطي قانوني		
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	احتياطي اختياري		
(٧٧,١٤٨)	٢,٩٤٣,٣٠٨	٢٥	احتياطي القيمة العادلة		
٢٢,٣٧٨,٢٥٤	١٥,٧٢٥,٧٦٦	٢٦	أرباح مدورة		
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦		مجموع حقوق الملكية		
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

Sioney Haneel

صائد الأوراق

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

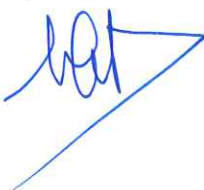
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٦٦,٥٥٢,٤٦٨	٧١,٣٧٢,٥٢٥	٢٨	الفوائد الدائنة
(٣٣,٦٤٥,٦٦٩)	(٣٨,٣٤٤,٠٠٤)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٢,٩٠٦,٧٩٩	٣٣,٠٢٨,٥٢١		صافي إيرادات الفوائد
٣,٥٤٥,٥١٩	٣,٥٦١,٤٦١	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٣٦,٤٥٢,٣١٨	٣٦,٥٨٩,٩٨٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٢٢٣,٨٤٥	١,٠٣٦,١٨٧	٣١	أرباح عملات أجنبية
٤٥٩,٩٥٧	٤٣,٤٣٥	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٩٦١,٥٨٦	٣,٨١٢,١٠٤	٣٣	إيرادات أخرى - بالصافي
٤٢,٠٩٧,٧٠٦	٤١,٤٨١,٧٠٨		إجمالي الدخل
			المصروفات
١٣,٩٢١,٧٦١	١٣,٥٦٩,٥٧١	٣٤	نفقات موظفين
١,٥٤٧,٦٧٩	٢,٤٦٥,٥٧٩	١٤ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٨,٣٠١,٣٤٣	٧,٤٣١,١٣٩	٣٥	مصاريف أخرى
٤,٢٥٣,٢٤٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢	٢٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢١٨,٨٨١	(٥٠٣,٣٠٣)	١٥	(فائض) مخصص تدني عقارات مستملكة
(٣٥٦,٥٣٩)	٢,٦٧٣,٢٢٢	٢٠	مخصص (وفر) مخصصات متنوعة
٢٧,٨٨٦,٣٦٥	٢٨,٠٢٦,٠٩٠		إجمالي المصروفات
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤,٤٩٥,١٢٧)	(١,٥٢٠,٣٤٤)	١/٢١	ضريبة الدخل
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

فلس / دينار	فلس / دينار		
-/٠٨٨	-/٠١٨	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام




رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤
الربح السنة - قائمة (ب)	
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة	
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
بعد الضريبة - أدوات دين	
(٦١,٦٧٣)	٣,٢٨٦,٠٧٦
(خسائر) ارباح القيمة العادلة للمشتقات	
٩٣,٧٩٧	(١٠٠,١٣٦)
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح والخسائر	
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
بعد الضريبة - أدوات ملكية	
(٢٤,٧٠٦)	(١٦٥,٤٨٤)
٩,٧٢٣,٦٣٢	٤,٩٥٥,٧٣٠
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

تقدمة (ن)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

[شركة مساهمة عامة محدودة]

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة

		التغيرات		الاحتياطيات		رأس المال	
المصمم	ذئبت	أرباح مخدرة	القيمة المعدلة	احتقاري	علاوة إصدار	ذئبت	ذئبت
ذئبت	ذئبت	ذئبت	ذئبت	ذئبت	ذئبت	ذئبت	ذئبت
١٦,٠١٧,٨٧٦	-	٢٢,٣٧٨,٦٥٤ (٣٤٥,٥١٢)	(٧٧,١٤٨)	١٩٧,٢٨١	٢٦,١١٢,٤٣٦	٦٦,٩٤٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	٢٤٥,٥٦٢	-	-
٧,٨٠٠	-	٧,٨٠٠	-	-	-	-	-
٤,٩٥٥,٧٣٠	-	١,٩٣٥,٢٧٤	٣,٠٢٠,٤٥٦	-	-	-	-
١٥٦,٨٩٦,٢٦٦	-	١٥,٧٢٥,٧٦٦	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٩٧,٢٨١	٢٦,٩٥٨,٩٩٨	٦٦,٩٤٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٠٢٤,٨٠٤	-	١٧,٩٢٩,٥١٦	(٨٤,٥٦٦)	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٣٦٨,٨٠٧)	-	(٩,٣٦٨,٨٠٧)	-	-	-	-	-
٥,٠٨٢,١٣٧	-	٥,٠٨٢,١٣٧	-	-	-	-	-
-	-	٥,١٣٠,٣٢٨	-	(٥,٩٢٠,٣٢٨)	-	-	-
١٥٥,٩٥٥,١٣٤	-	١٩,٥٨٢,١٧٤	(٨٤,٥٦٦)	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١,٠٠٠,٠٠٠
٩,٧٢٢,١٣٢	-	٩,٧٢٢,١٣٢	٧,٤١٨	-	-	-	-
-	-	(١,٤٢١,١٣٤)	-	-	١,٤٢١,١٣٤	-	-
(٥٥٥,٠٠٠)	-	(٥٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٦,٠١٧,٨٧٦	-	٢٢,٣٧٨,٦٥٤	(٧٧,١٤٨)	١٩٧,٢٨١	٢٦,١١٢,٤٣٦	٦٦,٩٤٣	١١,٠٠٠,٠٠٠

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقل موجودات ضريبية مزججة (٦,٤٠٣,٠٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٢,٩٤٣,٣٠٨ دينار من الأرباح المخدرة معقولة القيمة موجبة التغيير المتراكم في القيمة الخدلة كما ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧,١٤٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) بما في ذلك الرسل أو التوزيعات المتأخر. ما يتحقق منه فعلاً وذلك نتيجة استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وبنية الأوراق المالية.

- تشمل الرصيد الأرباح المخدرة بمبلغ ٦,٧٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦,٠١٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الا بتعداد ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤١) جزءاً من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٨	الأنشطة التشغيلية:
١,٥٤٧,٦٧٩	٢,٤٦٥,٥٧٩	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
٤,٢٥٣,٢٤٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢	تعديلات بنود غير نقدية
٢١٨,٨٨١	(٥٠٣,٣٠٣)	استهلاكات واطفاءات
(٤٣٠,٤٨٦)	(٨,١٥٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
-	(٩٩٥)	مخصص بندي موجودات مستلمة
٢٢٥,٧٠٥	٧٣٣,٢٦٩	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨,٩٣٧)	(٣,٦٤٨)	أرباح بيع موجودات مستلمة
(٣٥٦,٥٣٩)	٢,٦٧٣,٢٢٢	فوائد مستحقة
(١٩٢,٥٣٠)	(٥٥٦,٨٠٩)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١٩,٤٦٨,٣٥٤	٢٠,٦٤٤,٦٦٥	مخصص (وفر) مخصصات متنوعة
		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(١٣,٧٧٦,٠٣٥)	٢٥,٣٥٢,١٦١	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٢٩,٣٧٥,١٩١)	(١٩,٣٤١,٧٣٧)	(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
٨,٦٨٧,٠٨٨	(٣,٧٢٧,٦٠٧)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٦,٥٩٥,٩٠٩)	١٨,٨٤٢,٨٤٦	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٧٠٠,٢٤١)	(٢,١١٠,٦١٤)	(النقص) في تأمينات نقدية
(٢٩٥,٤٥٩)	٦,٠٨٠,٢٥٩	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٢٢,٥٨٧,٢٩٣)	٤٥,٧٣٩,٩٧٣	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٦,٠٤٠,٠٩٤)	(٤,٥٩٨,٠٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٣٩,٠٢٨)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢٩,٣٦٦,٥١٥)	٤١,١٤١,٩٤٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠,٣٦٤,٦٧٧)	(٥٨,٧٤٩,٢٧٧)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٠,٩٩٧,٠٣٤	١٩,٣١١,١٠٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣,٩٣٨,٨٢٢)	(٥٦,٥٦٥,٠٥٣)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٤,٨٨٥,٥٧١	٩٧,٠٢٢,٨٢٥	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٨٣٤,٦٢٩)	(٦,٤٥٨,٦٨٨)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١١,٠١٩	٧,١٦٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٥,٠١٨,١٤٨)	٥,٣٤٨	النقص (الزيادة) موجودات مرهونة بالتكلفة المطفأة
(١,١٨٩,٧٣١)	(٦٤٦,٨٤٣)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٤٥٢,٣٨٣)	(٦,٠٧٣,٤١٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥,٤٨٤,٦٥٧)	(٨,٢٧٥,٠٠٧)	أرباح موزعة على المساهمين
٢٩,٩٦١,٤٦٦	(٢١,٢٦٤,١٦٢)	النقص في أموال مقترضة
٢٤,٤٧٦,٨٠٩	(٢٩,٥٢٩,١٦٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٣٤٢,٠٨٩)	٥,٥٢٩,٣٥٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٩٢,٥٣٠	٥٥٦,٨٠٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٣,٦٣٩,٩١٠)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٧ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (بشار إليهما معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعداده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أ - يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات إئتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الإئتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر إئتمانية.

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

ب- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- 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 ٢٠١٨ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

- اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك .

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ فيما يلي :

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك ، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار . ان مجموع موجوداتها ٣٦,٩٥٣,٢٣٧ دينار ومجموع مطلوباتها ١٢,٦٤٥,٦٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٥٤٣,٣٦٧ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,١٤٦,٥١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة 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 الأرباح أو الخسائر ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

معلومات القطاعات

- قطاع 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

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

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 .

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي :

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدي 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 الى حساب العملاء.

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

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 الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الإستبدال 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 الأرباح أو الخسائر 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 قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 لتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ادناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛ 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 الأرباح أو الخسائر. 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 الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- 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 الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

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

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر :
- 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 الأرباح أو الخسائر 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 الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية 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) شهراً.

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 وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

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

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

يعتبر القرض قد تدنى إنتمائياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى إنتمائياً 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 إنتمائياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إنتمائياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إنتمائية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإنتمائية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الإنتمائية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإنتمائية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإنتمائية 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 الإنتمائية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة 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 الإنتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد . إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط 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 الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد . يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية . وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) 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 إنتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر إنتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني إنتمانياً . 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 الغاء الاعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر انتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف ، 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 الإنتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الإنتمان.

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ، 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة عند استردادها .

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

في تاريخ الإصدار ، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمونة 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 الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعراف 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة ، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإنها تُقاس لاحقاً :

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

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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 تليها 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 الأرباح أو الخسائر عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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

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 واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
١٥ - ٢	مباني
٢٠ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٥ - ٩	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ - ٩	ديكورات وتحسينات عقارية

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

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

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

- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تاجيلها لحين اكتمال المشروع .

- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات .

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع 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 .

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمليات ادارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة . يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة : هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .

- التحوط للتدفقات النقدية : هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستلمة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستلمة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الموجودات غير الملموسة

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

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلوات على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل سنوي ٢٠%.

العملات الاجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بالعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

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

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

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

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

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

- يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:
- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنتقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

البنك كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

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

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الاجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الاجار او بالقيمة الحالية للحد الادنى من دفعات الاجار ، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة ، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الاجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الاعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

يتم الاعتراف بدفعات الاجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الاجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والأفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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" وكما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

معيير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معيير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي إقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

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:

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

ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
اقتراضات 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.

المعايير الجديدة والمعدلة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "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.

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

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

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو لالتزامات الإيجار ، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة . لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تطلبت إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي .

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

إن صافي الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على الأرصدة الإفتتاحية كما يلي:

أول كانون الثاني ٢٠١٩	الزيادة / النقص	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٩٤٧,٩٤٣	-	موجودات حق إستخدام
-	(٥١٥,٦٠٥)	٥١٥,٦٠٥	ارصدة مدينة أخرى
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٩٤٧,٩٤٣	-	التزامات عقود تأجير

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

قائمة المركز المالي

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
موجودات حق الإستخدام	دينار	دينار	دينار
موجودات أخرى	٣,٣٥٧,١٦٩	٣,٣٥٧,١٦٩	-
إجمالي الأثر على الموجودات	٣١,٥٢٨,٠١٠	(٥١٥,٦٠٥)	٣٢,٠٤٣,٦١٥
التزامات عقود الإيجار	٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٢٢٣,٦٥٩	-
إجمالي الأثر على المطلوبات	٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٢٢٣,٦٥٩	-

قائمة الأرباح أو الخسائر

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
الفوائد المدينة	دينار	دينار	دينار
استهلاكات واطفاءات	٣٨,٣٤٤,٠٠٤	(٢٠٢,٩٢٩)	٣٨,١٤١,٠٧٥
ضريبة الدخل	٢,٤٦٥,٥٧٩	(٧١٥,٧٦٢)	١,٧٤٩,٨١٧
إجمالي الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٥٢٠,٣٤٤	٥٨,٩٨٠	١,٥٧٩,٣٢٤
		(٧٦٣,٤٧٠)	

قائمة التدفقات النقدية

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
الربح قبل الضريبة	دينار	دينار	دينار
استهلاكات واطفاءات	٣,٤٥٥,٦١٨	(١٥٥,٢١١)	٣,٦١٠,٨٢٩
الموجودات الأخرى	٢,٤٦٥,٥٧٩	(٧١٥,٧٦٢)	١,٧٤٩,٨١٧
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	(٣,٧٢٧,٦٠٧)	٥١٥,٦٠٥	٤,٢٤٣,٢١٢
		(٣٥٥,٣٦٨)	
المسدد مقابل التزامات الإيجارات	١,٠٥٤,٩٠١	١,٠٥٤,٩٠١	-
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار	١,٠٥٤,٩٠١	١,٠٥٤,٩٠١	-

انشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها :

يقوم البنك بإستجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض .

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للاستخدام من قبل المجموعة ، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما أقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية ، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحا منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل . بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم البنك ما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
- استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختار البنك أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي او لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي. وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

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
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال".
إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

(يبدأ من اول 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 والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

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

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".

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاركات 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 .

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث 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 الايضاح (٤٠). 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 إلزام 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 بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعتثر 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 حدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من 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 للسيناريوهات 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 بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٢٠١٩		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٤٤٠,٢٩٧	٧,١٨١,٣٣٤		
١٣,٤٥٥,٣١٩	٢٠,٤٩٧٦		
٤٢,٠٥٢,٥١٣	٤١,٦٣٤,٤٦٩		
٥,١٠٠,٠٠٠	-		
٦٨,٠٤٨,١٢٩	٤٩,٠٢٠,٧٧٩		

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٢,٠٥٢,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤١,٦٣٤,٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٢٠١٩		٢٠١٨	
المرحلة الأولى - إيسرادي	المرحلة الثانية إيسرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥	٦٥,٤٨٨,١١١
-	-	-	-
١٨,٧٦٨,٣٨٧	-	١٨,٧٦٨,٣٨٧	(٢٣,٦٤٨,٦٦٦)
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤١,٨٣٩,٤٤٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
مصرفية محابرة	مصرفية خارجية	مصرفية محابرة	مصرفية خارجية
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٣	٣٧,٥٠٠	٨,٨٧٧,٥٣١	٢٠,٨٤٨,١٤٦
١٦,٩٦٩,٨٦٥	٤١,١٦٥,٠١٨	٢١,٤٤٦,٢٠٣	٣٤,٩٥٦,٣٤٦
١٦,٩٧٠,٥٦٨	٤١,٢٠٢,٥١٨	٤٢,٢٩٤,٣٤٩	٤٣,٨٣٣,٨٧٧
(٤,٤٤٥)	-	(٢,٨٠٨)	(٧,٢٤٩)
١٦,٩٦٦,١٢٣	٤١,٢٠٢,٥١٨	٤٢,٢٩١,٥٤١	٤٣,٨٢٦,٦٢٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ اشهر أو أقل

المجموع

مخصص التثني

صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥,٥٠٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٢٣٤,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٩		٢٠١٨	
المرحلة الأولى إيسرادي	المرحلة الثانية إيسرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦	٧٠,٥١٨,٤٤١
٨,٦٢٦,٨٧٣	١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٢,٨٠٦,٨٧٣	٣٨,٩٤٨,٢٢١
(٤٨,٥٧١,١٠٢)	-	(٤٨,٥٧١,١٠٢)	(٢٤,٤٣٠,٢٦٧)
٤٥,٠٨٤,٩١٧	١٤,١٨٠,٠٠٠	٥٩,٢٦٤,٩١٧	٨٥,٠٣٦,٣٩٥
(٢,٨٠٨)	(٤,٤٤٥)	(٧,٢٥٣)	(٧,٢٤٩)
٤٥,٠٨٢,١٠٩	١٤,١٧٥,٥٥٥	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٥,٠٢٩,١٤٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

المجموع

مخصص التثني

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
٢٨,٩٢٣	-	-	-	-
٢٨,٩٢٣	٧,٢٤٩	-	-	٧,٢٤٩
(٢١,٦٧٤)	٤,٤٤٥	-	٤,٤٤٥	-
-	(٤,٤٤١)	-	-	(٤,٤٤١)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٧,٢٤٩	٧,٢٥٣	-	٤,٤٤٥	٢,٨٠٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
 اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
 الرصيد المحل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
 خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
 المستردة من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
 ما تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين
 المراحل الثلاث خلال السنة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 الأرصدة والإيداعات المدنومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤
-	-	-	-
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤
-	-	-	-
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤

البيانات
 ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
 اكثر من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
 اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر
 المجموع
 مخصص التدني
 صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على إجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	إفريقي	إفريقي
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-
(١٤,١٨٠,٠٠٠)	(٢٥,٣٥٢,١٦١)	-	-	(٢٥,٣٥٢,١٦١)
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤

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

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٣,٩٧٧,٥٢٧	٢٢,٤٤١,٩٣٠	حسابات جارية مدينة *
٢٤٧,٣٣١,٨٣٣	٢٦١,٣٤٢,٨٦٥	قروض وكمبيالات **
٤,٧٩٣,٩٤٥	٤,١٢٤,٥٢٥	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	٧٥,٤٤١,٣٤٢	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة *
١٠١,٩٥٦,٢١١	٩٧,٢٧٢,٥٤٩	قروض وكمبيالات **
١٧٥,١٩٠,٧٣٤	١٨٢,٣٦٢,٣١٩	منشآت صغيرة ومتوسطة
		حسابات جارية مدينة *
٧,٤٦٩,٣٠٨	٥,٧٩١,٩٧٦	قروض وكمبيالات **
١٢,١٤٩,٤٥٤	١٣,٧٣٥,٠٦٥	
٩٣٣,٧٢٦	١١,٧٤٨,٥٠١	الحكومة والقطاع العام **
٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	المجموع
(٨,١٢٣,٣٨٧)	(١٠,٧١٢,٤٢٥)	ينزل : فوائد معلقة
(٣١,٤٠٢,٣٥٨)	(٤٢,٥٤٥,١٩٣)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
- ** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٠,٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٨١,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٥١,٢١٤,٢٧٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٩٦ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١,٤١٣,٩٧٨) دينار أي ما نسبته ٤,٨١٠ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٠,٥٠١,٨٥٢ دينار أي ما نسبته ٦,١٠٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٣,٢٩٠,٥٩١) دينار أي ما نسبته ٣,٦١١ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١١,٧٤٨,٥٠١ دينار أي ما نسبته ١,٧٤٢ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩٣٣,٧٢٦) دينار أي ما نسبته ٠,١٤٣ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

انصاف الحركة على التسهيلات :

٢٠١٨ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	
٦٢٨,٨٢٣,١٢٢	٦٥٣,٥٧,١٠٧	٣١,٤١٣,٩٧٧	٣,٤١٩,٧١٧	٨٠,١٣٥,٤٤٦	٣,٩٧١,٦٠٥	٢٠,١,٣٧٦,١٢٢	٢,٩٧١,٦٠٥	١٣٨,٥٣٤,٨٠٩	٤,٨٩٥,١٣١	١,٨١١,٠٠٠	٢٠,١,٣٧٦,١٢٢	
١٨٣,٨١٢,٩٩٨	٢٢٧,٤١٢,٦٦٥	(١,٤٦٤,٤٤٥)	(٤,٨٤٢,٥٤٧)	(٢٣,٢٤٩,٤٠٧)	(١١,٢٤٩,٧٨٤)	٦٠,٩٤٤,١٣٨	(٤,٨٤٢,٥٤٧)	(١٢٥,٨٤٣,٤٧٥)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(٣٩,٢٢٨,٧٣٧)	٦٠,٩٤٤,١٣٨	
(١٤٥,٦٨٧,٥٠٥)	(٢٠٤,٨٧٢,٢٠٥)	(٢٨٧,٤٠١)	(٢,١٨٧,٣٨٩)	(١٧,٧٩٠,٨٩٨)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(٣٩,٢٢٨,٧٣٧)	(٢,١٨٧,٣٨٩)	(١١,٢٤٩,٧٨٤)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(١٠,٩١٩,٨٩٤)	(٣٩,٢٢٨,٧٣٧)	
-	-	(٣٨,٢٦٢)	(٥٠,٩٧٠)	(١,٦٩٩,٧٨٧)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	١,٨١١,٠٠٠	(٥٠,٩٧٠)	(١١,٢٤٩,٧٨٤)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	١,٨١١,٠٠٠	
(٧,٠٧١,١٠٣)	(٤٥٨,١٨٨)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٣,٨٢٦)	(١,٦٩٩,٧٨٧)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(٣,٨٢٦)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	(١,٠٦٨,٩٨٨)	
(٦,٥٩٠,٤٤٥)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	
٦٥٣,٥٧,١٠٧	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	٥١,٢١٤,٢٧٧	٣١,٦٧٢,٧٨١	٦٤,٥٢١,٦٠	٣١٣,٥٦١,٦٨٣	٢١٢,٢٩٠,٢٧١	٣١,٦٧٢,٧٨١	٦٤,٥٢١,٦٠	٣١٣,٥٦١,٦٨٣	٢١٢,٢٩٠,٢٧١	٢١٢,٢٩٠,٢٧١	

انصاف الحركة على خسارة التغيري كما في نهاية السنة :

٢٠١٨ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى		
	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	ديون	المجموع	
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢١,٤٠٢,٣٥٨	٢,١١٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٢٠	٧,٢٥١,٠٩١	١,٥٦٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	٢١,٤٠٢,٣٥٨	١,٤٩٩,٢٠	٧,٢٥١,٠٩١	١,٥٦٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	
٤,٩٩٠,٠١٧	٥,٩٢١,٠٩١	١,١٨٦,٤٥٨	١٣٥,١٧١	٢,٧٥١,٨٨١	٧٧٢,٢٨٢	١,٠٧٥,٢٩٩	٥,٩٢١,٠٩١	١٣٥,١٧١	٢,٧٥١,٨٨١	٧٧٢,٢٨٢	١,٠٧٥,٢٩٩	
(٣,٧٦٧,٧٦٤)	(٤,٢٤١,٥٣٧)	(١,٣٦١,١٧٨)	(٢٣,٠١٢١)	(١,٧٩٨,٥٠٠)	(٦٦٠,٤٣٧)	(١١١,٢٩١)	(٤,٢٤١,٥٣٧)	(٢٣,٠١٢١)	(١,٧٩٨,٥٠٠)	(٦٦٠,٤٣٧)	(١١١,٢٩١)	
-	-	(١,٩٢٢)	(١٧,٤٧٤)	(٨,٧٧٣)	١٩,٤٠١	٨,٧٧٣	-	-	(١,٩٢٢)	١٩,٤٠١	٨,٧٧٣	
-	-	(٣٥,٤٤)	٥٤٣,٧٠٨	٥٥٩,٩٤٩	(٥١٨,٦٢٢)	(٥٥٩,٩٤٩)	-	-	(٣٥,٤٤)	٥٥٩,٩٤٩	(٥٥٩,٩٤٩)	
-	-	١٤,٤٤٥,٥٥١	(١,٥٩٩,٥٦٤)	(١١,٦١٩,٤٥٤)	(١,١٣٩,٢١٦)	(٨٧,٣١٧)	١٤,٤٤٥,٥٥١	(١,٥٩٩,٥٦٤)	(١١,٦١٩,٤٥٤)	(١,١٣٩,٢١٦)	(٨٧,٣١٧)	
٣,٤٤٥,٥٥٦	١,٠٢٩,٠٨٧	(٤٢٠,٥٧٧)	١,٢٠٨,١٠	٧,٤٤٠,٤٣٥	١,٥٨٢,١٢٩	٤٨٠,٠٨٠	٣,٤٤٥,٥٥٦	١,٠٢٩,٠٨٧	٧,٤٤٠,٤٣٥	١,٥٨٢,١٢٩	٤٨٠,٠٨٠	
-	-	(٧٢٦,٨١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٣٠,٨٨,٣٩٧)	(٧٢٦,٨١١)	(٧٢٦,٨١١)	-	-	-	-	(٧٢٦,٨١١)	-	-	-	-	
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٤٧,٥٤٥,١٩٣	٣٣,١٩٦,٥٧٦	١,٥٢٨,٧٤٠	٤,١٧٦,٢٢٩	١,٤٧١,٢٢٧	١,٢١١,٥٥١	٣١,٤٠٢,٣٥٨	١,٥٢٨,٧٤٠	٤,١٧٦,٢٢٩	١,٤٧١,٢٢٧	١,٢١١,٥٥١	

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

إجمالي الترضيات في بداية السنة
التعرضات الجيدة خلال السنة
التعرضات المصدرة خلال السنة
ما تحوّلته إلى المرحلة الأولى
ما تحوّلته إلى المرحلة الثانية
ما تحوّلته إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم الترضيات نتيجة التغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المصدرة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الترضيات في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباحرة :

الشركات

المجموع	الشركات			الأفراد
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٤٠٢,٣٥٨	١,٠٨٢,٤٧٢	١٢,٩٦٧,٤٢٤	٥٣٧,٨٤٨	١٦,٨١٤,٦١٤
٥,٨٣٣,٧٧٠	٤١٦,٣٢١	٣,٩٣٣,٩٠١	١٢٥,٥٠٦	١,٣٥٨,٠٤٢
(٤,٢٥٤,٢١٢)	(٩١,٣٦٢)	(٢,١٠٠,٩٨٤)	(١٧٦,١٣٨)	(١,٨٨٥,٧٢٨)
(٢,١٢٤,٩٤٢)	(١٦,٩٥٨)	(٥٣٤,٢١٨)	(٤٠,٠٠٠)	(١,٥٣٣,٧٦٦)
(١٢,١٧٨,٤٦٣)	(٢٦٧,٤٧٠)	(١٠,٨٠٠,٨٠٨)	(٣٥,٧١٦)	(١,٠٧٤,٤٦٩)
١٤,٣٠٣,٤٠٥	٢٨٤,٤٢٨	١١,٣٣٥,٠٢٦	٧٥,٧١٦	٢,٦٠٨,٢٣٥
١٠,٢٩٠,٠٨٨	٢٥٤,٨٥٠	٧,٦٦٥,٦٦٥	٧٦,٠١٥	٢,٢٩٣,٥٥٨
-	-	-	-	-
(٧٢٦,٨١١)	-	(٥٩١,٩٤٢)	-	(١٣٤,٨٦٩)
٤٢,٥٤٥,١٩٣	١,٦٦٢,٢٨١	٢١,٨٧٤,٠٦٤	٥٦٣,٢٣١	١٨,٤٤٥,٦١٧

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الشركات			الأفراد
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٦٢١,٥٣٨	٥٦١,٠٧٣	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٤١,٨٣٠	١٥,٠١٨,٧٣١
٨,٢٠١,٩١٣	٦٨,٢٨١	٦,٥٢٦,٠٦٢	(٩٨,٧٢١)	١,٧٠٦,٢٩١
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٦٢٩,٣٥٤	١٢,٠٢٥,٩٦٦	٤٤٣,١٠٩	١٦,٧٢٥,٠٢٢
٤,٩٩٠,٠١٧	٢١٤,٨١٤	٣,٨٠٩,٢١٦	٨١,٣٦٢	٨٨٤,٦٢٥
(٣,٧٦٧,٧٦٩)	(١٩٠,٦٩٣)	(١,٧٩٣,٧٤٣)	(١٩٣,٩٦٠)	(١,٥٨٩,٣٧٣)
(٨٩٢,٤٦٥)	(٢,٣٩٦)	(٦٠٨,٠٧٦)	(٥,٨٠٥)	(٢٧٦,١٨٨)
٨٠٦,١٨٣	٥١,٧٥٥	٢٩٨,١٨٥	٦٤,٦٣٨	٣٩١,٦٠٥
٣,٥٣١,٣٣٨	٣٧٩,٦٤١	٥٤٨,١٧٦	٢٠٦,٤٢٢	٢,٣٩٧,٠٩٩
-	-	-	-	-
(٣,٠٨٨,٣٩٧)	(٣)	(١,٣١٢,٣٠٠)	(٥٧,٩١٨)	(١,٧١٨,١٧٦)
٣١,٤٠٢,٣٥٨	١,٠٨٢,٤٧٢	١٢,٩٦٧,٤٢٤	٥٣٧,٨٤٨	١٦,٨١٤,٦١٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حركات إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٨٠٥,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٣٣٥,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركات

الإجمالي	الشركات			الأفراد
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,١٢٣,٣٨٧	٤٦٦,٠٨٣	١,٤٧١,٢٢٠	١٦١,٩٣٣	٦,٠٢٤,١٥١
٣,١٦٠,٥٠٤	٣٠٦,٤٨٣	١,٣٣٦,٤٨٥	١٠٠,٢٨٤	١,٤١٧,٢٥٢
(٤١٩,٩٧٠)	(٧,٣٠٩)	(٤٩,٧٧٩)	(٢٠,٠٨٩)	(٣٤٢,٧٩٣)
(١٥١,٤٦٦)	(٣٥,٩٨٦)	(٩,٢٨٨)	(٣,٢٦٦)	(١٠٢,٩٥٦)
١٠,٧١٢,٤٢٥	٧٢٩,٢٧١	٢,٧٤٨,٦٣٨	٢٣٨,٨٦٢	٦,٩٩٥,٦٥٤
٩,٩٤٦,٢٣٧	٢٦٨,٠٨١	٢,٩٥٢,٣٢٧	٢٤٦,٦٧٣	٦,٤٧٩,١٥٦
٢,١٨٣,٧٨١	٢١٤,٥٨١	٣٤١,٢٧٣	١٠٢,٤٥٩	١,٥٢٥,٤٦٨
(٥٠٤,٥٨٣)	(١٤,٧٩١)	(٢١,٢٤١)	(٥٨,٧٩٦)	(٤٠٩,٧٥٥)
(٣,٥٠٢,٠٤٨)	(١,٧٨٨)	(١,٨٠١,١٣٩)	(١٢٨,٤٠٣)	(١,٥٧٠,٧١٨)
٨,١٢٣,٣٨٧	٤٦٦,٠٨٣	١,٤٧١,٢٢٠	١٦١,٩٣٣	٦,٠٢٤,١٥١

للعام ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التمرحات الاقتصادية وفقاً للمدارس الدولي للتقارير المالية (١):

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حساب المصارف الدولي للتقارير المالي رقم (١)

نوع	المجموعة الثالثة		المجموعة الثانية		المجموعة الأولى	
	المصارف الاقتصادية المتوقعة	فوائد متأخرة	المصارف الاقتصادية المتوقعة	فوائد متأخرة	المصارف الاقتصادية المتوقعة	فوائد متأخرة
ديونيات	٢٨٧,٨٠٩,٢٢٠	(١,٩٩٥,٦٥٤)	٢٣١,٦٢٠,٢٢٨	(١,٣٦٠,٤٣٣)	١٧,٤٩٩,٥٧٥	(١,٤٢٩,٨١٧)
إجمالي	٢٨٥,٨١٣	(٣٢٨,٨١٣)	٢٣٠,٢٥٩,٢٦٤	(١,٣٦٠,٤٣٣)	١٦,١٦٠,١٢٢	(٢٣٠,٧٦٦)
ديونيات	(١,٨٠٤,٤٥٠,٦١٧)	(١,٩٩٥,٦٥٤)	(١,٦٥,٤٥٠,٦١٨)	(١,٣٦٠,٤٣٣)	(١,٦٥,٤٥٠,٦١٨)	(١,٣٦٠,٤٣٣)
المصارف الاقتصادية المتوقعة	(١,٨٠٤,٤٥٠,٦١٧)	(١,٩٩٥,٦٥٤)	(١,٦٥,٤٥٠,٦١٨)	(١,٣٦٠,٤٣٣)	(١,٦٥,٤٥٠,٦١٨)	(١,٣٦٠,٤٣٣)
فوائد متأخرة	(١,٨٠٤,٤٥٠,٦١٧)	(١,٩٩٥,٦٥٤)	(١,٦٥,٤٥٠,٦١٨)	(١,٣٦٠,٤٣٣)	(١,٦٥,٤٥٠,٦١٨)	(١,٣٦٠,٤٣٣)
ديونيات	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
المصارف الاقتصادية المتوقعة	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
فوائد متأخرة	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
المجموع	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
المصارف الاقتصادية المتوقعة	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
فوائد متأخرة	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٨٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حساب المصارف الدولي للتقارير المالي رقم (١)

نوع	المجموعة الثالثة		المجموعة الثانية		المجموعة الأولى	
	المصارف الاقتصادية المتوقعة	فوائد متأخرة	المصارف الاقتصادية المتوقعة	فوائد متأخرة	المصارف الاقتصادية المتوقعة	فوائد متأخرة
ديونيات	٧٧٦,١٠٢,٢٠٥	(٦٠,٢٤٠,١٥١)	٢,٠٠٨,١١٩,٩٤٥	(١,٢٥٥,١٧٨)	١٧,٥٣١,٢٩٤	(١,٤٢٩,٢٦٤)
إجمالي	٧١٥,٨٦٤	(٦١,٨٢٤)	١,٩٤٧,٧٧٣	(١,٢٥٥,١٧٨)	١٦,٣٠٦,٠٢٠	(١,٤٢٩,٢٦٤)
ديونيات	(١,٤٧١,٢٢٠)	(١,٤٧١,٢٢٠)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
المصارف الاقتصادية المتوقعة	(١,٤٧١,٢٢٠)	(١,٤٧١,٢٢٠)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
فوائد متأخرة	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
المجموع	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
المصارف الاقتصادية المتوقعة	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
فوائد متأخرة	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
المجموع	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
المصارف الاقتصادية المتوقعة	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)
فوائد متأخرة	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤٦٦,٠٨٦)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	(٧,٢٨١,١٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	(٩١٥,٧٧٤)

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

٢٠١٨		٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفسرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفسرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٨٥٩,٩٨٧	٨,٧٥١,١٦٠	-	٤٢,٥٠٨	-	٨,٧٠٨,٦٥٢	-
٢,٤٣١	-	-	-	-	-	-
٣,٥٥٨,٧١٦	٢,١٥٩,٧٦٤	-	٧٧,٦٨٣	-	٢,٠٨٢,٠٨١	-
٣٤,٩١٩,٢٣٩	٢٩,١٣٠,٦٩٧	-	٨٥٣,٣٧٢	-	٢٨,٢٧٧,٣٢٥	-
١٧٦,١٥٨,٤٢١	١٩٢,٨٨٤,٣٧٣	-	٤,١٣٥,٤٦٧	-	١٨٨,٧٤٨,٩٠٦	-
٢٤,٠٣٤,٨٨٨	٢١,٢٩٩,٣٥٢	-	٢,٤٩١,١٢٦	-	١٨,٨٠٨,١٢٦	-
٩,٢٠١,٣٤١	٩,٨٦٤,٤٧٢	-	٩,٧٦٤,٣٩٠	-	١٠٠,٠٨٢	-
٥٦٦,٣٣٧	٦٥٥,٦٧٤	-	٥٥٥,٠٢٩	-	١٠٠,٦٤٥	-
٨٧٢,٨٥٣	٧٧١,٣٩٤	٧٧١,٣٩٤	-	-	-	-
١,٧٤٩,٠٥٤	١,٦٣٥,٩٠٨	١,٦٣٥,٩٠٨	-	-	-	-
١٨,١٨,٠٢٨	٢٠,٧٥٦,٦٦٦	٢٠,٧٥٦,٦٦٦	-	-	-	-
٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	٢٣,١٦٣,٩٢٨	١٧,٩١٩,٥٧٥	-	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	-

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		المرحلة الثالثة إفسرادي	تجميعي	إفسرادي	تجميعي	إفسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣,٩١٥,٣٣٥	٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٠,٨٠١,٩٤٥	١٧,٥٣١,٢٩٤	-	٢٣٧,٧٧٠,٠٦٦	-
٨٦,٢٨٣,٠٢٨	١٣٢,٩٨٢,٨٠٨	٩٣٨,٢١٢	١,٥٨٧,٩٤٩	-	١٣١,١٥٦,٦٤٧	-
(٦٩,٧٥٧,٨١٨)	(١٢٠,٦٠٣,٠٤٩)	(١,٠١٦,٣٢٧)	(٣,٢٧٦,١١٠)	-	(١١٦,٣١٠,٦١٢)	-
-	-	(٢٨٧,٤٠١)	(٢,٤٣٤,٨١٩)	-	٣,٧٢٢,٢٢٠	-
-	-	(٢٩٩,٤١١)	٦,٨١٠,٩٢٢	-	(٦,٥١١,٥١١)	-
-	-	٣,٣٠٢,٩٩٧	(١,٨٩٧,٢١٥)	-	(١,٤٠٥,٧٨٢)	-
(١,٠٤٨,٣٤٦)	(١,٠٣٥,٩١٩)	(٣٨,٢٦٢)	(٤٠٢,٤٤٢)	-	(٥٩٥,٢١١)	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣,٢٨٨,٨٩٤)	(٢٣٧,٨٢٥)	(٢٣٧,٨٢٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	٢٣,١٦٣,٩٢٨	١٧,٩١٩,٥٧٥	-	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	-

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

إفصاح الحركة على مخصص التتني للأفراد كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		المرحلة الثالثة إفسرادي	تجميعي	إفسرادي	تجميعي	إفسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٧٢٥,٠٢٢	١٦,٨١٤,٦١٤	١٤,١٣٠,١٢٢	١,٢٥٥,١٧٨	-	١,٤٢٩,٣١٤	-
٨٨٤,٦٢٥	١,٣٥٨,٠٤٣	٤٤٣,٨١٢	١٤٤,٩٢٤	-	٧٦٩,٣٠٧	-
(١,٥٨٩,٣٧٣)	(١,٨٨٥,٧٢٨)	(٩٨١,٤٠٥)	(١,٨٠٣,٣٠٠)	-	(٧٢٣,٩٩٣)	-
-	-	(١,٩٢٢)	(١٥,٩٨٣)	-	١٧,٩٠٥	-
-	-	(٢٥,٠٤٢)	٥٠٤,٨٣٩	-	(٤٧٩,٧٩٧)	-
-	-	٢,٦٣٥,١٩٩	(١,٥٢٨,٠٨٦)	-	(١,١٠٧,١١٣)	-
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٢٨٥,٠٥٦	(٤٢٩,٠٧٨)	١,١٧٩,٨٩٠	-	١,٥٣٤,٢٤٤	-
-	٨,٥٠١	٨,٥٠١	-	-	-	-
(١,٧١٨,١٧٦)	(١٣٤,٨٦٩)	(١٣٤,٨٦٩)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦,٨١٤,٦١٤	١٨,٤٤٥,٦١٧	١٥,٦٤٥,٣١٨	١,٣٦٠,٤٣٢	-	١,٤٣٩,٨٦٧	-

رصيد بداية السنة
خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التتني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التتني على التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٨	
المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المجموع
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	إفــــــــــــرادي	تجمــــــــــــعي	إفــــــــــــرادي	تجمــــــــــــعي	إفــــــــــــرادي	دينــــــــــــار
٦,٢٥١,٢٢٧	٢,٣٣٩,١٢٣	-	٢١٧,٢١٥	-	٢,١٢١,٩٠٨	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٣,٩٩٧,٦٥٩	٣,٠٧٨,٣٣٠	-	٤٦٦,٥٠٢	-	٢,٦١١,٨٢٨	-	٣
٨,٠١٣,٤٤٥	٦,٩٢٣,٤٥٩	-	٤٠٥,٧١١	-	٦,٥١٧,٧٤٨	-	٤
٥٣,٢٤٧,١٢٦	٥١,٣٨٧,٧٧٥	-	٤,٩٢٩,٤٢٠	-	٤٦,٤٥٨,٣٥٥	-	٥
٩,٥٤٢,٢٥٠	٨,٧٢٩,٣٦٥	-	٤,٤٣٠,٥٩٨	-	٤,٢٩٨,٧٦٧	-	٦
٩٤٠,٥٣٧	١,٣٤٤,٥٦٠	-	١,٣٤٤,٥٦٠	-	-	-	٧
١٥٦,٤٠٢	٣٢٢,٠٠٦	-	٣٢٢,٠٠٦	-	-	-	٨
-	١٦٣,٢٠٦	١٦٣,٢٠٦	-	-	-	-	٩
٣٤٥,٣٨٢	١٩٦,٢٦٤	١٩٦,٢٦٤	-	-	-	-	١٠
٧٦٠,٣٤١	٩٥٧,٢٥٤	٩٥٧,٢٥٤	-	-	-	-	١١
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	٧٥,٤٤١,٣٤٢	١,٣١٦,٧٢٤	١٢,١١٦,٠١٢	-	٦٢,٠٠٨,٦٠٦	-	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتطلقة بالمقاربة كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٨	
المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	إفــــــــــــرادي	تجمــــــــــــعي	إفــــــــــــرادي	تجمــــــــــــعي	إفــــــــــــرادي	
٨٢,٢٢٢,١٧٧	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	١,١٠٥,٧٢٢	١٠,٨٩٢,٢٤١	-	٦٧,٢٥٦,٤٠٥	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٩,٧٠٣,٨٩١	٧,٣٧٥,٠٧١	٤٢,٦١٤	٢٢٢,٥٦٩	-	٧,١٠٩,٨٨٨	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١,٩٤١,٩٦٧)	(١٠,٧٥٥,١٧٤)	(٢٨١,٧٢٧)	(١,٣٧٧,٠٧٥)	-	(٩,٠٩٦,٣٧٢)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٦٨١,٥٤٧)	-	١,٦٨١,٥٤٧	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٤٨١,٣١٣	-	(٤,٤٨١,٣١٣)	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٥٣,٣٨٠	(٢٩٠,١١٤)	-	(١٦٣,٢٠٦)	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الثالثة
(٥٨٣,٤١١)	(٤٢٩,٦٥٨)	-	(١٣١,٣١٥)	-	(٢٩٨,٣٤٣)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٨٦,٣٢١)	(٣,٢٦٦)	(٣,٢٦٦)	-	-	-	-	التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	٧٥,٤٤١,٣٤٢	١,٣١٦,٧٢٤	١٢,١١٦,٠١٢	-	٦٢,٠٠٨,٦٠٦	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التتني للمقاربة كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٨	
المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	إفــــــــــــرادي	تجمــــــــــــعي	إفــــــــــــرادي	تجمــــــــــــعي	إفــــــــــــرادي	
٤٤٣,١٠٩	٥٣٧,٨٤٨	٣٢٠,٧٧٥	١٣٨,٩٢٥	-	٧٨,١٤٨	-	رصيد بداية السنة
٨١,٣٦٢	١٢٥,٥٠٦	١٢١,٣١٠	١,٥٨٩	-	٢,٦٠٧	-	خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩٢,٩٦٠)	(١٧٦,١٣٨)	(٦٤,٨١٣)	(٥٨,٧٦٤)	-	(٥٢,٥٦١)	-	المسترد من خسارة التتني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١٢٦)	-	٦٢٦	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٢,٢٤٠	-	(٣٢,٢٤٠)	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٥,٧١٦	(٦٧,٣٣٠)	-	(٨,٣٨٦)	-	ما تحوَّله إلى المرحلة الثالثة
٢٦٥,٢٥٥	٧٦,٠١٥	-	٤١,١٣٣	-	٣٤,٨٨٢	-	إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٥٧,٩١٨)	-	-	-	-	-	-	خسارة التتني على التعرضات المدعومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٣٧,٨٤٨	٥٦٣,٢٣١	٤٥٢,٩٨٨	٨٧,١٦٧	-	٢٣,٠٧٦	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفسرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفسرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٨٥٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٤٩,٢٨٧,٦٠٦	٥٩,٦٢٦,٢١٧	-	-	-	-	٥٩,٦٢٦,٢١٧
٨٢,٩٩١,٤٥١	١٨٠,٧٢٣,٥٣٠	-	-	٣٩,٩٠٠,٩٠٨	-	١٤٠,٨٢٢,١٢٢
٢٥,٤٠٦,١٣٦	٢٣,٧٠٨,٠٢٩	-	١,٦٣٨,١٩٥	١٧,٣٤٢,٥٨٤	٤,٧٢٧,٢٦٠	-
١٣,٦٨٨,٥١٣	٤,٣١٠,٥٥٧	-	-	٤,٣١٠,٥٥٧	-	-
٢٠٠,٢٦٤	٥,٢٦٦,٨٥٩	٥,٢٦٦,٨٥٩	-	-	-	-
٩١٦,٥٠١	١١,٧١٦,٩٤٩	١١,٧١٦,٩٤٩	-	-	-	-
٥,٥٣١,٨٤٨	٦,٠٣١,٢١٨	٦,٠٣١,٢١٨	-	-	-	-
٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	٢٣,٠١٥,٠٢٦	١,٦٣٨,١٩٥	٦١,٥٥٤,٠٤٩	٤,٧٢٧,٢٦٠	٢٠٠,٤٤٨,٨٣٩

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفسرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	تجميعي	إفسرادي	تجميعي	إفسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٢,١٥٣,٩١١	٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٦,٦٤٨,٦١٣	١,٩٩٦,١٨٢	٧٩,٩١٠,٣١٨	٤,٦٨٥,١٣٤	١٨٧,٨٤٠,٤٢٤
٨٢,٦١٥,٤٣٨	٧٩,٤٤٤,٥٤٥	٢٢٣,٠٢٤	٤١,٧١٨	٢٣,١٠٢,٨٦٩	٢٦٨,٢٧٣	٥٥,٧٠٨,٦٦١
(٥٩,٩٢١,٠٦٤)	(٦٦,٤٣٥,٦٦٤)	(٣٣٨,٩٥٥)	(١٨٩,٣٦٢)	(٣١,٧١٥,٧٦٩)	(٤٣٦,٤٩٠)	(٣٣,٧٥٥,٠٨٨)
-	-	-	(٤٩١,٣٦٤)	(١,٢٩١,٠١٨)	٤٩١,٣٦٤	١,٢٩١,٠١٨
-	-	-	٢٥٦,٩٦٠	٩,٩٦٣,٤٣٦	(٢٥٦,٩٦٠)	(٩,٩٦٣,٤٣٦)
-	-	١٦,٩٨٣,٥٧٤	-	(١٦,٩٨٣,٥٧٤)	-	-
(٣,٦٥٤,١٧٦)	٨٩٥,٠٤٧	-	٢٤,٠٦١	١,٥٦٧,٧٨٧	(٢٤,٠٦١)	(٦٧٢,٧٤٠)
-	-	-	-	-	-	-
(٣,١١٣,٤٣٨)	(٦٠١,٢٣٠)	(٦٠١,٢٣٠)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	٢٣,٠١٥,٠٢٦	١,٦٣٨,١٩٥	٦١,٥٥٤,٠٤٩	٤,٧٢٧,٢٦٠	٢٠٠,٤٤٨,٨٣٩

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المنددة خلال السنة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الائتماني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفسرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	تجميعي	إفسرادي	تجميعي	إفسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠٢٥,٩٦٦	١٢,٩٦٧,٤٢٤	٤,٦٧٠,٥٥٩	١٠٤,٩١٧	٧,٢٧٦,١٧٣	٨,٧٣٦	٩٠٧,٠٤٤
٣,٨٠٩,٢١٦	٣,٩٣٣,٩٠١	٣٠٧,٧١٨	(١١,٣٤٣)	٢,٦٩٢,٢٥٤	٣٦٦	٩٤٤,٩٠٦
(١,٧٩٣,٧٤٣)	(٢,١٠٠,٩٨٤)	(١٣١,٩٩٧)	٤,٨١٩	(١,٧٨٦,٤٤٦)	(٧,٥٩٦)	(١٧٩,٧٦٤)
-	-	-	(٨٧١)	(٢,٦٢١)	٨٧١	٢,٦٢١
-	-	-	٦,٦٢٩	٥٣٦,٨٣٩	(٦,١٢٩)	(٥٣٦,٨٣٩)
-	-	١١,٣٣٥,٠٢٦	-	(١١,٣٣٥,٠٢٦)	-	-
٢٣٨,٢٨٥	٧,٦٦٥,٦٦٥	-	(١٢,٠١٣)	٧,٢٠٦,٥١٧	١٢,٠١٣	٤٥٩,١٤٨
-	-	-	-	-	-	-
(١,٣١٢,٣٠٠)	(٥٩١,٩٤٢)	(٥٩١,٩٤٢)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٢,٩٦٧,٤٢٤	٢١,٨٧٤,٠٦٤	١٥,٥٨٩,٣٦٤	٩١,١٣٨	٤,٥٨٧,٦٩٠	٨,٧٥٦	١,٥٩٧,١١٦

رصيد بداية السنة
خسارة الائتماني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة الائتماني على التعرضات المنددة خلال السنة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة الائتماني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة الائتماني على التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التعجيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs):

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المجموع	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٩,٢٤٨	٢,٠٠٠,٠٠١	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٣,٠١٨,٩٢٤	٤٩,٠٠,٩٣	-	-	٢١,٥٥٩	-	٤٩,٨٥٣٤
٢,٩٤٤,٣٩٣	١٢,١١٨,٩٦٧	-	-	١,٧٤٦,٠٧٠	-	١٠,٣٧٢,٨٩٧
٥٩٨,٥٠١	١,١٩٩,٣٨١	-	-	١,١٩٩,٣٨١	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٧٧,٦٦٠	٣٦,٤٣٩	٣٦,٤٣٩	-	-	-	-
١,٦٩٨,٧٤١	٨١٥,٤٥٩	٨١٥,٤٥٩	-	-	-	-
٨٨١,٢٩٥	٢,٨٦٦,٧٠١	٢,٨٦٦,٧٠١	-	-	-	-
١٩,٦١٨,٧٦٢	١٩,٥٢٧,٠٤١	٣,٧١٨,٥٩٩	-	٢,٩٦٧,٠١٠	-	١٢,٨٤١,٤٣٢

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

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

إفصاح الحركة على التعجيلات المتعلقة بشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٢٦١,٧٣٩	١٩,٦١٨,٧٦٢	٢,٨٥٧,١٩٦	-	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	١٢,٥٣٥,٧٣٨
٥,٢١٠,٢٤١	٦,٩١٠,٢٤١	١٦,٠٥٥	-	١,٥١٤,١٦٨	-	٥,٢٣٥,٤٧٨
(٤,٠٦٦,٦٥٦)	(٧,٠٧٨,٣١٨)	(٧١,٠٢٠)	-	(١,٥٣٣,١٣٨)	-	(٥,٤٧٣,٦٥٠)
-	-	-	-	(٥١٩,٩٨٢)	-	٥١٩,٩٨٢
-	-	-	-	٩٥٦,٤٥٨	-	(٩٥٦,٤٥٨)
-	-	٨٠٧,٣٢٤	-	(٨٠٧,٣٢٤)	-	-
(١,٧٨٥,١٧١)	١١٢,٣٤٢	-	-	١٣٢,٠٠٠	-	(١٩,٦٥٨)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١,٧٩١)	(٣٥,٩٨٦)	(٣٥,٩٨٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٩,٦١٨,٧٦٢	١٩,٥٢٧,٠٤١	٣,٧١٨,٥٩٩	-	٢,٩٦٧,٠١٠	-	١٢,٨٤١,٤٣٢

- إجمالي التعرضات في بداية السنة
- التعرضات الجديدة خلال السنة
- التعرضات المسددة خلال السنة
- ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
- ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
- ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- التغيرات الناتجة عن تعديلات
- التعرضات المددومة
- تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
- إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التكني لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٩,٣٥٤	١,٠٨٢,٤٧٢	٩٧٨,٦٤٢	-	٧٤,٩١٦	-	٢٨,٩١٤
٢١٤,٨١٤	٤١٦,٣٢١	٣١٢,٦١٨	-	٥٩,٦٣٢	-	٤٣,٠٧١
(١٩٠,٦٩٣)	(٩١,٣٦٢)	(٦٧,٧٨٢)	-	(١٢,٠٥٤)	-	(١١,٥٢٦)
-	-	-	-	(٦,١٥٢)	-	٦,١٥٢
-	-	-	-	٢٣,١١٠	-	(٢٣,١١٠)
-	-	٢٨٤,٤٢٨	-	(٢٨٤,٤٢٨)	-	-
٤٢٩,٠٠٠	٢٥٤,٨٥٠	-	-	٢٣٢,٩١٨	-	٢٠,٩٣٢
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٣)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٨٢,٤٧٢	١,٦٦٢,٢٨١	١,٥٠٨,٩٠٦	-	٨٨,٤٤٢	-	٦٤,٤٣٢

- رصيد بداية السنة
- خسارة التكني على التعرضات الجديدة خلال السنة
- المسترد من خسارة التكني على التعرضات المسددة خلال السنة
- ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
- ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
- ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على خسارة التكني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
- خسارة التكني على التعرضات المددومة
- تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
- إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٩		٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٠٠٤	٦٠٠,٠٩٠			أسمم مدرجة في أسواق نشطة
٢,٠٢٣,٦٨٨	١,٠٦٩,٤٧٨			أسمم غير مدرجة في أسواق نشطة
١٣٥,٥٢٨,٣٤١	٩٢,١٦٠,٠٨٢			سندات مالية حكومية وبكفالتها
١,٠٦٩٣,٧٤٣	١,٠٥٢٥,٧٩٤			سندات مالية أخرى
١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	١٠٤,٣٥٥,٤٤٤			مجموع
(٢٠,٥٦٣)	(٩٧,٩٦٤)			يؤول : مخصص كسبي
١٤٨,٨٢٢,٢١٣	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠			

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي :

٢٠١٩		٢٠١٨		
المرحلة الأولى إفسرادي	المرحلة الثانية إفسرادي	المرحلة الثالثة إفسرادي	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٢,٣٢٢	٨٥,٦٤٢	-	٩٧,٩٦٤	١٦١,٣٣٢
١,٥٥٩	-	-	١,٥٥٩	-
(٨,٧٨٣)	-	-	(٨,٧٨٣)	(٦٣,٣٦٨)
١٥,٤٦٥	(١٥,٤٦٥)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	(٧٠,١٧٧)	-	(٧٠,١٧٧)	-
-	-	-	-	-
٢٠,٥٦٣	-	-	٢٠,٥٦٣	٩٧,٩٦٤

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

٢٠١٩		٢٠١٨		
المرحلة الأولى إفسرادي	المرحلة الثانية إفسرادي	المرحلة الثالثة إفسرادي	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٠٠,٩١٥,٤٨٣	٣,٤٣٩,٩٦١	-	١٠٤,٣٥٥,٤٤٤	١٧٥,٣١٧
٥٨,٧٤٩,٢٧٦	-	-	٥٨,٧٤٩,٢٧٦	٦٧٠,٤١٦
(١٩,٢٨١,٩٧٨)	-	-	(١٩,٢٨١,٩٧٨)	٧٣,٨٥٠,٩٠٣
٣,٥٦٦,١٠١	(٣,٥٦٦,١٠١)	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٤,٨٩٣,٨٩٤	-	-	٤,٨٩٣,٨٩٤	(١٣٩,٣٢٢)
-	١٢٦,١٤٠	-	١٢٦,١٤٠	-
-	-	-	-	-
١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	-	-	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	١٠٤,٣٥٥,٤٤٤

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١٨
دينار	دينار

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات مالية أخرى

١٢٢,٤٧١,٥٩٠	١٤٠,٩٢٩,٣٦٢
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢
(١٠,١٢٩)	(٦٠,٨٠٠)
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

١٣٠,٤٧١,٥٩٠	١٧٠,٩٢٩,٣٦٢
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢
-	-
-	-
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	-	-	-	-
(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	-	-	-	-
٢٤٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	-	-	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢
٤٣,٩٣٨,٨٢٢	٥٦,٥٦٥,٠٥٣	-	-	٥٦,٥٦٥,٠٥٣
(١١٤,٨٨٥,٥٧٣)	(٩٧,٠٢٢,٨٢٥)	-	-	(٩٧,٠٢٢,٨٢٥)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	-	-	١٣٧,٤٧١,٥٩٠

٣١ كانون الثاني ٢٠١٩
الاجمالي كما في بداية السنة
تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
الرصيد المحلل
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المسنقة *
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغير بالقيمة العادلة
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
الاستثمارات المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
-	-	-	-	-
٣١١,٤٥٧	-	-	-	-
٣١١,٤٥٧	٦٠,٨٠٠	-	-	٦٠,٨٠٠
٣٥,٤٤٧	-	-	-	-
(٢٨٦,١٠٤)	(٥٠,٦٧١)	-	-	(٥٠,٦٧١)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٦٠,٨٠٠	١٠,١٢٩	-	-	١٠,١٢٩

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المحلل في بداية السنة
خسارة التقدي على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التقني على الاستثمارات المسددة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغير بالقيمة العادلة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الاستثمارات المدعومة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينـــار	دينـــار
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠

سندات مالية حكومية وبكفالتها

- قام البنك بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٤,٨٧٣,٨٥٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٢٩٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩) ، لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١ .

- قام البنك بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ ببيع سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى البنك العربي . حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٩,٧٧٣,٧٨٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٥٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩) ، لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١ .

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	ديكورات وتصميمات عقارية	أجهزة الحاسب الآلي	معدات ومناظير نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٤,٣٦٨,٦٧٨	٤,٩١٢,٨٢٢	٣,٦٦٤,٠٩٧	٤٩٧,٦٧٥	٥,٩٨٥,٣٧٨	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
٧١١,٤٦٨	-	٢٢٣,٩١٦	٢١,٧٥٠	٤٦٥,٨٠٢	-	-	إضافات
(٨٥٢,٣٨٥)	(٣٣٢,٤١٩)	(١٨٢,٢٧٥)	(١٤,٨٢٥)	(٢٩٧,١٥١)	(٢٤,٧١٥)	-	استيعادات
٢٤,٢٢٦,٧٦١	٤,٥٧٩,٤٠٣	٣,٧٠٤,٧٣٨	٥٠٤,٦٠٠	٦,١٥٤,٠٢٩	٥,٩٠٩,٥٥٣	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة
١٥,٢٢٩,٤٢٩	٤,٢١٦,٥٤٧	٢,٩٨٠,٥١٧	٣٣٠,٨٢٧	٤,٠١٤,٩٦٣	٣,٦٨٦,٥٧٥	-	الإستهلاك المتراكم :
١,٢٠٨,٢٨٣	٢٧١,٢٨٦	٣٣٢,٨٤٦	٤٦,٣٦٥	٥٧١,٦٤٣	٨١,٢٤٣	-	الرصيد في بداية السنة
(٨٤٨,٥٣٤)	(٣٣٢,٠٢٦)	(١٨٢,١٧٥)	(١٤,٨٢٣)	(٢٩٤,٧٨٩)	(٢٤,٧١١)	-	إستهلاك السنة
١٥,٦٨٩,٢٧٨	٤,١٥٥,٧٩٧	٢,١٣٦,١٨٨	٣٦٦,٣٦٩	٤,٢٩١,٨١٧	٣,٧٤٢,١٠٧	-	استيعادات
٨,٥٣٧,٤٨٣	٤٢٢,٦٠٦	٥٦٨,٥٥٠	١٤٢,٢٣١	١,٨٦٢,٢١٢	٢,١٦٦,٤٤٦	٣,٣٧٤,٤٣٨	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٤٨٨,٣٩٩	٢٤٨,٣٤٢	١,٨٧٩	-	١٣٨,١٧٨	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٣,٤٣٢,٩٠٧	-	-	-	٢٦١,٠٠٠	١٣,١٧٢,٩٠٧	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٢,٤٥٩,٧٨٩	٧٧١,٩٤٨	٥٧٠,٤٢٩	١٤٢,٣٣١	٢,٣٦٦,٣٠٠	١٥,٣٣٩,٣٥٣	٣,٣٧٤,٤٣٨	مشاريع تحت التنفيذ * صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٢٢,٧٣٨,٨٧٦	٤,٧٥٧,٢٣٠	٣,٥٠٩,٢٥٣	٥٤٨,٦٤٦	٤,٦١٥,٠٤١	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥١,٣٦٤	١٥٥,٥٩٢	١٩٨,٣٣٩	-	١,٦٩٧,٤٣٣	-	-	إضافات
(٤٢١,٥٦٢)	-	(٤٢,٤٩٥)	(٥٠,٩٧١)	(٣٢٧,٠٩٦)	-	-	استيعادات
٢٤,٣٦٨,٦٧٨	٤,٩١٢,٨٢٢	٣,٦٦٤,٠٩٧	٤٩٧,٦٧٥	٥,٩٨٥,٣٧٨	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٢٨٤,٣٣٢	٣,٩٢٩,٠٢٨	٢,٦٢٩,٢٠٦	٣٢٥,٨٦٠	٣,٨٠٦,٦٩٧	٣,٥٩٣,٥٤١	-	الإستهلاك المتراكم :
١,٣٦٤,٥٧٨	٢٨٧,٥١٩	٢٩٣,٣٧٨	٥٥,٩٣٦	٥٢٤,٧١١	٩٣,٠٣٤	-	الرصيد في بداية السنة
(٤١٩,٤٨١)	-	(٤٢,٠٦٧)	(٥٠,٩٦٩)	(٣٢٦,٤٤٥)	-	-	إستهلاك السنة
١٥,٢٢٩,٤٢٩	٤,٢١٦,٥٤٧	٢,٩٨٠,٥١٧	٣٣٠,٨٢٧	٤,٠١٤,٩٦٣	٣,٦٨٦,٥٧٥	-	استيعادات
٩,١٣٩,٢٤٩	٦٩٦,٢٧٥	٦٨٣,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	١,٩٧٠,٤١٥	٢,٢٤٧,٦٩٣	٣,٣٧٤,٤٣٨	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٦٦,٢٩٩	-	-	-	١٦٦,٢٩٩	-	-	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٨,٠١٥,٢١٣	-	-	-	٢٦١,٠٠٠	٧,٧٥٤,٢١٣	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٧,٣٢٠,٧٦١	٦٩٦,٢٧٥	٦٨٣,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	٢,٣٩٧,٧١٤	١٠,٠٠١,٩٠٦	٣,٣٧٤,٤٣٨	مشاريع تحت التنفيذ * صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
١٠ - ٩	٢٥ - ٩	١٥	٢٠ - ٩	١٥ - ٢	-	-	نسبة الإستهلاك السنوية %

* يمثل بند مشاريع تحت التنفيذ المبالغ المنقوعة على مشروع بناء مبنى الإدارة الجديد الواقع في الشمسياني والذي تبلغ الكلفة المتوقعة لإتجاهه ٢٦ مليون دينار ويتوقع الإنتهاء منه في شهر تموز ٢٠٢٠.

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٩,٨٧١,٩٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩,١٣٠,٠٣٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤٨٧,٥٧٢	١,٤٩٤,٢٠٢	إضافات
١,١٨٩,٧٣١	٦٤٦,٨٤٢	الإطفاء للسنة
(١٨٣,١٠١)	(٤٤١,٤٣٣)	رصيد نهاية السنة
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٦٩٩,٦١١	نسبة الإطفاء السنوية %
٢٠	٢٠	

١٤ - عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

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

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩		
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٩٤٧,٩٤٣	يضاف : إضافات خلال السنة
١٦٣,٧١١	١٦٣,٧١١	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٧٠٨,٠٠١)	(٧٠٨,٠٠١)	عقود ملغاة
(٤٦,٤٨٤)	(٤٦,٤٨٤)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٣٥٧,١٦٩	٣,٣٥٧,١٦٩	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩		
دينار	دينار	الإستهلاك للسنة
(٧١٥,٧٦٣)	(٧١٥,٧٦٣)	الفائدة خلال السنة
(٢٠٢,٩٢٩)	(٢٠٢,٩٢٩)	مصرف إيجار خلال السنة
(٩١٨,٦٩٢)	(٩١٨,٦٩٢)	

التزامات عقود الإيجار

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩		
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٩٤٧,٩٤٣	يضاف : إضافات خلال السنة
١٦٣,٧١١	١٦٣,٧١١	الفائدة خلال السنة
٢٠٢,٩٢٩	٢٠٢,٩٢٩	يطرح : المدفوع خلال الفترة
(١,٠٥٤,٩٠١)	(١,٠٥٤,٩٠١)	عقود ملغاة
(٣٦,٠٢٣)	(٣٦,٠٢٣)	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٢٢٣,٦٥٩	

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٨١٢,٢٤٢	٦,٣٢٦,٨٥٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٩٦٧,٦٧٣	٦٢٥,٣٨٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٧٩٤,٧٠٢	٢,٤٢٩,٢١١	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٤١٩,٥٦١	٢١٣,٠٣٢	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
١٨٥,٤٩٨	٧٤,٣٣٨	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
١٤,٨٦٤,٩٠٢	١٨,٥٩٣,٨٣٤	اعتمادات مخصومة
٢,١١٠,٨٨٢	٢,١٤٢,٢٩٧	أخرى
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٣٢,٢٥٤,٨٠٣	المجموع

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

كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ رقم ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٩٤,٧٠٢	رصيد بداية السنة
١٦١,٧٤٨	١٦٤,٥٤٦	اضافات
-	(٣٣,٢٤٠)	استبعادات
(٢١٨,٨٨١)	٥٠٣,٣٠٣	وفر/ (مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
١,٧٩٤,٧٠٢	٢,٤٢٩,٢١١	رصيد نهاية السنة

** بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٠٣,٩٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات .

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٩	
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٣٦٥,٠١٥	١,٣٦٥,٠١٥	-	١١,٩٥٩,٦٤٩
١٨١,٤٨١,٦٢٨	١٤١,٧٦٨,٩٥٤	٣٩,٧١٢,٦٧٤	١٥٨,٠٥٦,٧٠٣
-	-	-	-
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	١٤٣,١٣٣,٩٦٩	٣٩,٧١٢,٦٧٤	١٧٠,٠١٦,٣٥٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى		الأفراد
		المجموع	والمتوسطة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الشركات الكبرى دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٣,٦٢٠,٦١٤	١,٠٢٣,٨٧٨	١٣,٢٢٠,١٩٦	١٤,٨٨٩,٩٦٨	٤٤,٤٨٦,٥٧٢
٢٩,١٢٠,٦٥٩	٣٣٦,١٠٩	٤٣٧,٥٧٥	١٨٠,٨٩٣	٢٨,١٦٦,٠٨٢
٥٦٣,٦١٩,٧١٢	٧٣,٨٢٧,٠٣٠	٦,٢٢٤,٥٢١	١٩٠,٨١٦,٠٣٦	٢٩٢,٧٥٢,١٧٥
٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	٧٥,١٨٧,٠١٧	١٩,٨٨٢,٢٩٢	٢٠٥,٨٨٦,٨٩٧	٣٦٥,٤٠٤,٨٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى		الأفراد
		المجموع	والمتوسطة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	الشركات الكبرى دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٤,٨٣١,٤٢٥	١,٨٧٨,٨٨٩	١٢,٦٩٠,٦٥٦	١٦,١٥٨,٦٩٩	٥٤,١٠٣,١٨١
٣٢,٢١٩,٦٢٧	٨١	٤٩٣,٣١٥	٢١٧,٦٣٩	٣١,٥٠٨,٥٩٢
٥٣٠,٤٦٧,١٢٧	٧٨,٩٤٩,١٨٧	٩,٠٤٠,٢٢٢	١٦٣,٣٦٢,١١١	٢٧٩,١١٥,٦٠٧
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	٨٠,٨٢٨,١٥٧	٢٢,٢٢٤,٢٠٣	١٧٩,٧٣٨,٤٤٩	٣٦٤,٧٢٧,٣٨٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٥,١٨٧,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١١,٢٨٣% من إجمالي الودائع (٨٠,٨٢٨,١٥٧ دينار أي ما نسبته ١٢,٤٨٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٨,٣١٣,١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١١,٧٥٢% من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٤,٠٣٣,٦٦٢ دينار أي ما نسبته ١٤,٥٢٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٢,٢١٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٣,٨٢٩% من إجمالي الودائع (١٩,١٧٥,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٩٦٦%).

- بلغت الودائع الجامدة ١٢,٣٦٦,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ (١٥,٨٣١,٧٨٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤١,٣٢٧,٩٨٤	٤٠,٨٢٦,١٣٠
٧,٥٤٥,٨٣١	٥,٧٧٥,٠٣٦
٢,٦٦٠,٨٧٦	٢,٨٢٢,٩١١
٥١,٥٣٤,٦٩١	٤٩,٤٢٤,٠٧٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

معر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			الكلية	المتبقية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
٥,٢٩٠%	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٤,٥٧٦,٣٧٣	اقتراض من البنك العربي *
٥,٥٠٠%	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٩,٣٧٨,٣٠٤	اقتراض من البنك العربي **
٢,٥٠٠%	-	نصف سنوية	٢٢	٣٠	٨٧٧,٥٩٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
٣,٠٠٠%	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٤٣٩,٧٥٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني ****
١,٧٥%	-	شهرية	٢٥	٣٠	٥٦,٨٣٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٨٥%	-	شهرية	٣٦	٢٣٦	٧٦٢,٦٨٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****
٥,٥٠٠%	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٢,٢٦٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٠٠٠%	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١,٩٥٠%	-	أسبوعين	١	١	١,٧٧٢,٥٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) *****
					٥٧,٨٦٦,٣١٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
٥,٢٩٠%	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٤,٥٧٦,٣٧٣	اقتراض من البنك العربي *
٥,٥٠٠%	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٩,٣٧٨,٣٠٤	اقتراض من البنك العربي **
٢,٥٠٠%	-	نصف سنوية	٢٤	٣٠	١,٠٦٦,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
٣,٠٠٠%	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٢٢٠,٦٩٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني ****
١,٧٥%	-	شهرية	٣٠	٣٠	٣٤,٨٦٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٨٠٩%	-	شهرية	٤٨	٢٣٦	١,٠١٦,٩٥٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****
٥,٥٠٠%	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٦٥٠%	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٢٠,٠٠٠,٧٨٣	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٠٠٠%	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٣,٣٠٠%	-	أسبوعين	١	١	٢,٨٣٦,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) *****
					٧٩,١٣٠,٤٧٦	المجموع
* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٥ مليون دينار ، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١.						
** تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٢٠ مليون دينار ، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١.						
*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٨٧٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (١,٠٦٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .						
**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٤٣٩,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (٢٢٠,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .						
***** بلغت الأموال التي تم إعادة اقراضها ٧٦٢,٦٨٩ دينار وبمعدل سعر فائدة ٦,٨٥% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٠١٦,٩٥٩) دينار وبمعدل فائدة ٧,٧٠٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .						
***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ١,٧٧٢,٥٠٠ دينار اتفاقية لتمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي) .						

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المحور من المخصصات	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
٢,٨٠٢,٠٣٥	-	-	٢,٦٧٢,٢٢٢	٨٢,٠٥٧	١٢٨,٨١٣
٣,٤٤٠,٤٤٨	-	-	٢,٦٧٢,٢٢٢	٨٢,٠٥٧	٧٦٧,٢٢٦
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
١٢٨,٨١٣	(٤٣٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٢٢٤,٣٨٠
٧٦٧,٢٢٦	(٤٣٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٨٦٢,٧٩٣

للعام ٢٠١٨

مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى
مخصصات أخرى
المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٩٥٢,٣٧٤	٤,٩٩٨,٩٥٥
(٦,٤٠٠,٩٤٤)	(٤,٥٩٨,٠٣٣)
٥,٨٦,٦٧٥	٢,٠٧٧,٧٣٩
٤,٩٩٨,٩٥٥	٢,٤٧٨,٦٦١
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥,٨٦,٦٧٥	٢,٠٧٧,٧٣٩
(١,١٩٠,١١٦)	(١,٧٧٠,٧١٣)
٥٩٨,٥٦٨	١,٢١٢,٨١٢
-	٤٥٦
٤,٤٩٥,١٢٧	١,٥٢٠,٣٤٤

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

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

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

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٦٩	٣,٤٤٢	٩,٠٥٧	-	(٣,٢٣١)	١٢,٢٨٨	-	١٢,٢٨٨
-	٥٥,٧١٦	١٤٦,٦٢١	-	-	٢٦٨,٤٩٤	-	٢٦٨,٤٩٤
١٠٢,٢٨	١,١١٤,٧٦٥	٢,٩٣٣,٥٩٤	٢,٦٦٥,١٠٠	-	٣٩,٨٥٠	-	٣٩,٨٥٠
١٥,١٤٣	١١٦,٥٦٨	٣٠٦,٧٥٧	٢٦٦,٩٠٧	-	٩٩,٤٧٢	-	٩٩,٤٧٢
٣٧,٧٩٩	-	-	-	(٩٩,٤٧٢)	١٦,٢٧٤,٧٣٦	-	١٦,٢٧٤,٧٣٦
٥,٧٠٤,٨٧٩	٥,٠٠٦,٦٢٠	١٤,٢٨٤,٩٥٨	-	(١,٩٨٩,٧٧٨)	١,٣٥٠,٩٩١	-	١,٣٥٠,٩٩١
٥١٣,٣٧٧	٥٧,٩٦٨	١٥٢,٥٤٦	١٥٢,٥٤٦	(١,٣٥٠,٩٩١)	٦١,٦٠٩	-	٦١,٦٠٩
٢٣,٤١١	٧٢٣,٤١٩	١,٩٠٣,٧٣٤	١,٨٤٢,١٢٥	-	١٨,١٠٧,٤٤٠	-	١٨,١٠٧,٤٤٠
٦,٤٠١,٣٠٦	٧,٠٧٨,٤٩٨	١٩,٣٧٧,٢٦٧	٥,٠٧٣,٢٩٩	(٣,٤٤٢,٤٧٢)	-	-	-

مطلوبات ضريبية مؤجلة
أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
المجموع

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

٢٠١٨		٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٣٦	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	١,٢٠٠	-	٣,٢٥٣	-	٣,٢٥٣
٥,٦٥٨	١,٩٧٦,٢٤٧	٥,٢٠٠,٦٥١	٥,٢٠٠,٦٥١	(١٤,٨٨٩)	١٤,٨٨٩	-	١٤,٨٨٩
٦,٨٩٤	١,٩٧٧,٩٣٩	٥,٢٠٥,١٠٤	٥,٢٠١,٨٥١	(١٤,٨٨٩)	١٨,١٤٢	-	١٨,١٤٢

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٦	الربح المحاسبي
(٦,٢٢١,٣٠١)	(٥,٧٢٧,٠٨٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٤,٢٢٨,١٥٠	٥,٩٢٩,٥٣٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
-	٧,٨٠٠	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
١٢,٢١٨,١٩٠	٣,٦٥٨,٠٦٩	الربح الضريبي
%٣٣,٩٩	%٥٤,٦٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥% و ٣% مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤% و ٤% مساهمة وطنية.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٨ حيث تم قبول الكشف من قبل الدائرة ودون أي تعديل ، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لعام ٢٠١٦ بإستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة التابعة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر ، وعليه قامت الشركة التابعة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة امام تلك المحكمة . وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
٦,٦٧٩,٧٦٨	٧,٩٢٧,٦٤٦	فوائد برسم الدفع
١٦٠,٣٧٤	٢١٠,١١٥	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٧٢٥,٨٩٣	٩,٠٢٦,٣٠٩	ذمم دائنة
٢,٢٥٨,٦٥٥	١,١٦١,٣٠١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٣,٥٣٧	١٨٧,٢٢٨	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
١,١٦٧,٩٨٠	٢,٤٨٣,٠٤٧	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٥٤٩,٨٨٤	١,٢١٦,٧٧١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٩,٦٨٥	٧٠١,٦١١	حوالات برسم الدفع
١٠١,٤١٥	٧٦,١٠٠	ايرادات مؤجلة
١,٨٠٤,٠٦٠	٤,٣٠٨,٥٥٦	مطلوبات أخرى
١٨,٩٢١,٢٥١	٢٧,٣٧٨,٦٨٤	المجموع

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

٢٠١٨		٢٠١٩		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٢٢٧,٢٣٥,٢٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	١٥٥	١٣,٢٥٧,٢٤٦	-	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨
٧٥,٨٨٤,٢٥٢	٨٤,٣١٠,٥١٧	٧٣	٢,٨٦٨,٦٢٤	-	٨٤,٣١٠,٥١٧	٨٤,٣١٠,٥١٧	٨٤,٣١٠,٥١٧	٨٤,٣١٠,٥١٧	٨٤,٣١٠,٥١٧	٨٤,٣١٠,٥١٧	٨٤,٣١٠,٥١٧
(١١٩,٨٣٢,٣٦٩)	(٨٥,٦٤٦,١٨١)	-	(٨,١١٧,١١٣)	-	(٨٥,٦٤٦,١٨١)	(٨٥,٦٤٦,١٨١)	(٨٥,٦٤٦,١٨١)	(٨٥,٦٤٦,١٨١)	(٨٥,٦٤٦,١٨١)	(٨٥,٦٤٦,١٨١)	(٨٥,٦٤٦,١٨١)
-	-	(٣,٠٩٧)	(١,١٣٢,١٠٥)	-	(٣,٠٩٧)	(٣,٠٩٧)	(٣,٠٩٧)	(٣,٠٩٧)	(٣,٠٩٧)	(٣,٠٩٧)	(٣,٠٩٧)
-	-	٦٥	١,٣٢١,٦٧٨	-	١,٣٢١,٦٧٨	١,٣٢١,٦٧٨	١,٣٢١,٦٧٨	١,٣٢١,٦٧٨	١,٣٢١,٦٧٨	١,٣٢١,٦٧٨	١,٣٢١,٦٧٨
-	-	-	(٦٦٨,٣٢١)	٣,٩٤٦,١٧٤	(٦٦٨,٣٢١)	٣,٩٤٦,١٧٤	٣,٩٤٦,١٧٤	٣,٩٤٦,١٧٤	٣,٩٤٦,١٧٤	٣,٩٤٦,١٧٤	٣,٩٤٦,١٧٤
(١,٥٠٢,٧٣٥)	(٢٢٢,٣١١)	٢,٩٤٤	(٢٢٦,٥١٧)	-	(٢٢٦,٥١٧)	(٢٢٦,٥١٧)	(٢٢٦,٥١٧)	(٢٢٦,٥١٧)	(٢٢٦,٥١٧)	(٢٢٦,٥١٧)	(٢٢٦,٥١٧)
١٨٢,١٨٤,٤٦٧	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٤٠	٧,٢٩٣,٤٤٢	٣,٩٤٦,١٧٤	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣

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

٢٠١٨		٢٠١٩		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
٦٦١,٤٨٧	٦٦١,٤٨٧	٧	٩٣,٥٦٠	-	٦٦١,٤٨٧	٦٦١,٤٨٧	٦٦١,٤٨٧	٦٦١,٤٨٧	٦٦١,٤٨٧	٦٦١,٤٨٧	٦٦١,٤٨٧
٣١٤,٥٨١	٧٩٩,٤٨٦	٣	٣٨٦,٨٩٧	-	٧٩٩,٤٨٦	٧٩٩,٤٨٦	٧٩٩,٤٨٦	٧٩٩,٤٨٦	٧٩٩,٤٨٦	٧٩٩,٤٨٦	٧٩٩,٤٨٦
(٣٤١,٧٦٠)	(٢٣١,٠٦٥)	-	(٣٨,٢٠٦)	-	(٣٤١,٧٦٠)	(٣٤١,٧٦٠)	(٣٤١,٧٦٠)	(٣٤١,٧٦٠)	(٣٤١,٧٦٠)	(٣٤١,٧٦٠)	(٣٤١,٧٦٠)
-	-	(١)	(٢,٧٨٩)	-	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)	(٢,٧٨٩)
-	-	٣	١,٠٥٨,٨٧٢	-	١,٠٥٨,٨٧٢	١,٠٥٨,٨٧٢	١,٠٥٨,٨٧٢	١,٠٥٨,٨٧٢	١,٠٥٨,٨٧٢	١,٠٥٨,٨٧٢	١,٠٥٨,٨٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٤,٤٢٤)	٩٨,٤٦٦	(١)	(١,٩٣٦)	-	(٨٤,٤٢٤)	(٨٤,٤٢٤)	(٨٤,٤٢٤)	(٨٤,٤٢٤)	(٨٤,٤٢٤)	(٨٤,٤٢٤)	(٨٤,٤٢٤)
٥٤٩,٨٧٤	١,٢١٦,٧٧١	٥	٥٤٣,٤٠٢	١٤,٢٤٨	٥٤٩,٨٧٤	٥٤٩,٨٧٤	٥٤٩,٨٧٤	٥٤٩,٨٧٤	٥٤٩,٨٧٤	٥٤٩,٨٧٤	٥٤٩,٨٧٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 خسارة التدفقات على التسهيلات الجديدة خلال السنة
 المستترد من خسارة التدفقات على التسهيلات المستتقة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 خلال السنة
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٨		٢٠١٩					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٦٧٥	١٤,٩٢٥	-	-	٩,٨٠٠	-	٥,١٢٥	
١٤٣,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	
٢,٢٠٨,٣٣٨	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	-	-	
٤,٦٧١,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	
٧٣,٥٥٥,١١٢	٦٦,٤٩٢,٧١٦	-	-	٢,٠٠٠	-	٦٦,٤٨٩,٧١٦	
٩,٠٠٠,٣١٤	٤٣,٤٣٠,٢٤٧	-	-	١,٣٠٠,١٠٩	-	٤٣,١٣٠,١٣٨	
١٣٦,٥٣٣	٧٢٢,١٣٩	-	-	٢١٤,٨٤٣	-	٥٠٧,٢٩٦	
٥,٤٩٩,٣١٩	٩٤٨,٦٦٣	-	-	٢٣٠,٤٥٥	-	٧١٨,٢٠٨	
-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	
٨٢,٢٠٠	٢,٧١٦,٠٨٣	٢,٧١٦,٠٨٣	-	-	-	-	
١٣٦,٩٤٤	٢١٥,٠٩١	٢١٥,٠٩١	-	-	-	-	
٩٤,٤٤١,١٢٦	١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٣,٩٤٦,١٧٤	-	١,٧٦٠,٢٠٧	-	١٠٩,٨٤٠,٤٨٣	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

المجموع

٢٠١٨		٢٠١٩					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	٩٤,٤٤١,١٢٦	-	-	٦,٠٢٤,٤٥٨	-	٨٨,٤١٦,٦٦٨	
٢٧,٥٣٧,١٧٤	٥٢,٩٥٤,٥٨٣	-	-	٥٩٤,٠٠١	-	٥٢,٣٦٠,٥٨٢	
(٥٩,٠١١,٨٢٠)	(٣١,٥٣٢,١٣٣)	-	-	(٣,١٨٠,٩٥٠)	-	(٢٨,٣٥١,٩٨٣)	
-	-	-	-	(٩٧١,٠٢٣)	-	٩٧١,٠٢٣	
-	-	-	-	٢٥٩,٠٠٠	-	(٢٥٩,٠٠٠)	
-	-	٣,٩٤٦,١٧٤	-	(٦١٨,٣٢١)	-	(٣,٢٧٧,٨٥٣)	
(٢٩٨,٣٣٢)	(٣١٥,٩١٢)	-	-	(٢٦٦,٩٥٨)	-	(١٨,٩٥٤)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٩٤,٤٤١,١٢٦	١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٣,٩٤٦,١٧٤	-	١,٧٦٠,٢٠٧	-	١٠٩,٨٤٠,٤٨٣	

الصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

- إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
- التعرضات الجديدة خلال السنة
- التعرضات المسددة
- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- التغيرات الناتجة عن تحديلات
- التسهيلات المدعومة
- تحديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨		٢٠١٩					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٣٧,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	
٢٣٧,٩٣٧	٢٠٢,٧١٢	-	-	٢٦,٠٨١	-	١٨١,٦٣١	
٧٨,٢٣٧	٦٣,٧٤١	-	-	٢٠,٤٨٠	-	٤٣,٢٦١	
(١٠٤,١١٨)	(٦٠,٥١٧)	-	-	(١٢,٨٥٤)	-	(٤٧,٦٦٣)	
-	-	-	-	(٦٦٨)	-	٦٦٨	
-	-	-	-	١,١٧١	-	(١,١٧١)	
-	-	-	-	-	-	-	
(٨,٣٤٤)	(٦,٥٢١)	-	-	(٢,٩٧٥)	-	٤٥٤	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٠٢,٧١٢	٢٠٤,٤٦٥	-	-	٢٧,٢٣٥	-	١٧٧,١٨٠	

الصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

- الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
- الرصيد المحل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- خسارة التقني على التعرضات الجديدة خلال السنة
- المسترد من غمارة التقني على التعرضات 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 تحديلات
- التسهيلات المدعومة
- تحديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (مستوف غير مستقلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٨		٢٠١٩						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
			تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي
٦٧١,٥٤٣	٨٥٤,٠٤٦	-	-	-	-	٨٥٤,٠٤٦	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٤٦,٤٨٩	٢٣,٣٥٠	-	-	-	-	٢٢٠,٢٥٠	-	
٣٨٣,٥٥٢	٣١٣,٧٣٦	-	٦٥	-	-	٣١٣,٦٧١	-	
٢٧,١١٣,٠٨٦	٩,٧١١,٩٢١	-	-	-	-	٥,٩٢٠,٧٣٠	٣,٧٩٧,١٩١	
٢٤,٢١٤,٧٠٤	٣٨,٤٨٩,١٩٤	-	٧٥	٤,٣٣٥,٠٨٠	-	٥٩٢,٥٣٤	٢٣,٥٧١,٥٠٥	
١,٢٣٩,٤٩١	٣٢٩,٣٠٢	-	-	٣١٤,٨٥٠	-	١٤,٤٥٢	-	
٥٣,٩٠٣	١٩١,٦١٤	-	-	١٩١,٦١٤	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٥٢,٩٢٢,٧٦٨	٥٠,١٢٦,٠٦٣	-	١٤٠	٤,٨٣١,٥٤٤	-	٧,٩٢٥,٦٨٣	٢٧,٣٦٨,٦٦٦	

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - مستوف غير مستقلة

٢٠١٨		٢٠١٩						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
			تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٢,٩٢٢,٧٦٩	-	١٥٥	٦,٢٢٦,١١٢	-	٧,٤٣٦,٦١١	٤٠,٢٤٩,٨٩١	
٢٤,٢٤١,٨٥٠	٢٠,٥٥٧,٤٩٠	-	٧٣	١,٦٠١,٢٨٠	-	٢,٤٩٥,٧١٩	١٦,٤٦٠,٤١٨	
(٢٣,٨٩٧,٥٨٤)	(٢٤,٤٠٦,٧٩٧)	-	-	(٣,٠٩٧)	(٣,٠٩٧)	(٢,٠٠٩,٧١٩)	(١٨,٤٢٩,٢٤٣)	
-	-	-	(٣,٠٩٧)	(١١١,٠٨٢)	-	٣,٠٩٧	١٦١,٠٨٢	
-	-	-	٦٥	١,٠٦٢,٦٧٨	-	(٦٥)	(١,٠٦٢,٦٧٨)	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٤٥٣,٠١٨	٥٩,٦٠١	-	٢,٩٤٤	٦,٠٣٩١	-	٤٠	(١٠,٧٧٤)	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٥٢,٩٢٢,٧٦٨	٥٠,١٢٦,٠٦٣	-	١٤٠	٤,٨٣١,٥٤٤	-	٧,٩٢٥,٦٨٣	٢٧,٣٦٨,٦٦٦	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - مستوف غير مستقلة

٢٠١٨		٢٠١٩						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
			تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٥٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	
١٥٩,٨٨٢	٢٤٣,٨٦٦	-	٧	٦٤,٤٩٠	-	١٤,٠٤٧	١٦٥,٣٢٢	
١٥٥,٩٧٩	١٨٧,٣٠١	-	٣	٣٥٩,٢١٤	-	٤,٦٠٧	٢٢٢,٤٧٧	
(٨٨,٥٦٢)	(٧٠,١٣٠)	-	-	(١٨,٣٦٩)	-	(٤,٤١٢)	(٤٧,٣٤٩)	
-	-	-	(٦)	(٢,١٢١)	-	٦	٢,١٢١	
-	-	-	٣	١٠٤,٧٠١	-	(٦)	(١٠٤,٧٠١)	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٦,٥٦٧	١٠٠,٩٨٧	-	(٦)	١,٠٣٩	-	٣	٩٩,٩٤٧	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٤٣,٨٦٦	٩٦٢,٠٢٤	-	٥	٥٠٨,٦٥٤	-	١٤,٢٤٨	٤٣٨,٨١٧	

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المحل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التلمي على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر التلمي على التعرضات 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 المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٠,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢١,١٣٣,١٧٧	٤,٨٢٣,٦٥٣	-	-	-	-	٤,٨٢٣,٦٥٣
٨,٨١٧,٦٤٤	٩,٤٤٨,٠٣٥	-	-	٥٥٥,٨١٥	-	٩,٣٩٢,٢٢٠
-	١٤٥,٨٧٩	-	-	١٤٥,٨٧٩	-	-
٥٩٩,٣٠٢	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٨٢٠,٥٧٣	١٤,٩١٧,٥٦٧	-	-	٧٠١,٦٩٤	-	١٤,٢١٥,٨٧٣

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

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

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٢٩٥,٤٧٠	٣٣,٨٢٠,٥٧٣	-	-	٩٩٦,٦٧٨	-	٣٢,٨٢٣,٨٩٥
٢٤,١٠٥,٢٢٩	١٠,٧٩٨,٤٤٥	-	-	٦٧٣,٣٤٤	-	١٠,١٢٥,١٠١
(٣٦,١٢٢,٩١٥)	(١٩,٧٠١,٤٥١)	-	-	(١٦٨,٣٢٨)	-	(٣٨,٧٣٣,١٢٣)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢,٦٥٧,٢١١)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٨٢٠,٥٧٣	١٤,٩١٧,٥٦٧	-	-	٧٠١,٦٩٤	-	١٤,٢١٥,٨٧٣

- إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
- التعرضت الجديدة خلال السنة
- التعرضت المسددة
- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
- إجمالي الأثر على حجم التعرضت نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
- التغيرات الناتجة عن تعديلات
- التسهيلات المدعومة
- تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠١٨	٢٠١٩					
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٢٦٣,٦٦٩	-	-	-	-	-	-
٢٦٣,٦٦٩	١٠,٢٦٣,٠٦	-	-	٦,٩٨٨	-	١٥,٢٦٨
٨٠,٣٦٣	٤٨,٤٤٤	-	-	٧,٢٠٤	-	٤٦,٢٤٠
(١٤٩,٠٧٩)	(١٠٠,٤١٨)	-	-	(٦,٩٧٩)	-	(١٢,٤٣٩)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٢,٦٤٧)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٦٣,٠٦	٥٠,٣٣٢	-	-	٧,٢١٣	-	٤٣,١١١

- الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- اثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)
- الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- خسارة التخلي على التعرضت الجديدة خلال السنة
- المسترد من خسائر التخلي على التعرضت 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 المدعومة
- تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٨,٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٧,٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ 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.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٨	٢٠١٩	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	دينار	دينار	إحتياطي قانوني
	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المجموع	دينار	مشتقات التحوط	مشتقات
(٨٤,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	٩,٢٣١	(٦١,٦٧٣)
(٣٩,٨٦٦)	٤,٨٧١,٧٠٤	(١٦١,٥١٠)	٥,٣٠٠,١٢٢
(٥,٦٥٨)	(١,٩٧٠,٥٨٩)	٥,٦٥٨	(١,٩٧٦,٢٤٧)
٥٢,٩٤٢	١١٩,٣٤١	٥٥,٧١٦	(٣٧,٧٩٩)
(٧٧,١٤٨)	٢,٩٤٣,٣٠٨	(٩٠,٩٠٥)	٢,٢٢٤,٤٠٣

الرصيد في بداية السنة
أرباح (خسائر) غير متحققة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
موجودات ضريبية مؤجلة
الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاصر رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١١٩,٣٤١ دينار وتقصاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٩٧٠,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٢,٩٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتقصاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٥,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٦ - أرباح مشورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٣٩,٥١٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	-	-
(٩,٣٦٨,٨٠٧)	-	-	٧,٨٠٠
٥,٠٨٢,١٣٧	-	-	-
-	٧,٨٠٠	-	-
٥,٩٣٠,٣٢٨	-	-	-
١٩,٥٨٣,١٧٤	٢٢,٣٨٦,٠٥٤	١,٩٣٥,٢٧٤	(٣٤٥,٥٦٢)
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤	(١,٤٢١,١٣٤)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	١٥,٧٢٥,٧٦٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الأخر
المحول من الاحتياطات نتيجة تعليمات البنك المركزي
الرصيد في بداية السنة المعدل
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
المحول خلال السنة
الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)
الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٦,٤٠١,٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٢,٩٤٣,٣٠٨ دينار من الأرباح المشورة مقابل القيمة المسالمة للتخفيف المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧,١٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) بما في ذلك الرسمة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- يشمل رصيد الأرباح المشورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

٢٧ - مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
(٢١,٦٧٤)	٤
(٦٣,٣٦٨)	(٧٧,٤٠١)
(٢٥٠,٦٥٧)	(٥٠,٦٧١)
٤,٦٦٧,٣٠٢	١١,٨٦٩,٦٤٦
٣٠,٧٠٠	(١٨,٤٧١)
٢,٥٣٩	(١١٢)
(١١١,٦٠٢)	٦٦٦,٨٨٢
٤,٢٥٣,٢٤٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢

أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفاة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
اعتمادات مخصومة
فوائد وإيرادات برسم القبض
بنود خرج المركز المالي

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٩٥,٠٢٩	٨٢,٠٧٠	حسابات جارية مدينة
٢٢,٨٥٥,٨٩٧	٢٣,٨٦٤,٩٠٣	قروض وكمبيالات
٩٠٥,٢٩٨	٧٦٣,٠٢٣	بطاقات الإئتمانية
٦,١٠١,٧٣١	٥,٩٦٢,٦٤٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٥,٧٣٤,٨٦٨	٦,٣٠٩,٣٥٤	حسابات جارية مدينة
١١,٠٤٣,٩٧٧	١٢,٠٨٣,٧٧٠	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٧٢,٥٥٨	٤٣٩,٢٠٥	حسابات جارية مدينة
٩٦٣,٩٨٢	٨٧٦,٤٠٤	قروض وكمبيالات
٥٤,١١٤	١٤٥,٢٣٣	الحكومة والقطاع العام
٢٧٥,٨٦٣	١٠٧,٤٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣٨٦,٨٦١	١,٦٧٦,٧١٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٧٩,١١١	٦,٤٦٨,٩٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٩٦٦,٤٠٦	٩,٤٩٧,٦٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٣٥,٠٧٧	٢,٦٥١,٧٧٨	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٥٨١,٦٩٦	٤٤٣,٤١٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٦,٥٥٢,٤٦٨	٧١,٣٧٢,٥٢٥	

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٣٧٥,٩٧٦	٥,٧٧٢,٦٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٤٣,٢٩٠	٤٨,١٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦١,٥٨٥	١٨٨,٨٠٠	ودائع توفير
٢١,٨٩٠,٨٦١	٢٤,٨٥٠,٨١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٢٢,٨١٣	١,٣٧٣,٣٣٧	تأمينات نقدية
٢,٧٦٥,٦١٠	٤,٣٠١,٥٧٧	أموال مقترضة
١,١٨٦,٤٥٣	٨٢١,٤٧٩	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
-	٢٠٢,٩٢٩	الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)
٦٩٩,٠٨١	٧٨٤,٢٩٤	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٣٣,٦٤٥,٦٦٩	٣٨,٣٤٤,٠٠٤	

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٥٦٢,١٩٣	٢,١٠٠,٥٨٩	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٩٨٣,٣٢٦	١,٤٦٠,٨٧٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,٥٤٥,٥١٩</u>	<u>٣,٥٦١,٤٦١</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٠٣١,٣١٥	٤٧٩,٣٧٨	نتيجة عن التداول / التعامل
١٩٢,٥٣٠	٥٥٦,٨٠٩	نتيجة عن التقييم
<u>١,٢٢٣,٨٤٥</u>	<u>١,٠٣٦,١٨٧</u>	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٩,٤٧١	٣٥,٢٨٦	عوائد توزيعات أسهم شركات
٤٣٠,٤٨٦	٨,١٤٩	أرباح بيع سندات
<u>٤٥٩,٩٥٧</u>	<u>٤٣,٤٣٥</u>	

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩١٢,٢٧٦	٩٢٠,٤٠٠	عمولات وساطة في السوق المالي
٩٦٢,٣٢٩	٧٦٦,٤٦٠	إيرادات الفيزا
٢١,١٤٩	١٩,٥٧٢	أتعاب ادارة واستشارات
٢٣١,٦٣٣	٢٠٣,٣٣٩	عمولة الحوالات
١٧٤,٦٣٣	٢٢٧,١٨١	استرداد ديون معدومة
٨,٩٣٧	٤,٦٤٣	أرباح رأسمالية
٩٣,٧٠٨	٦٥,٥٧١	عمولة شيكات مرتجعة
٢٩٥,٠٥٨	٢٩٢,٧٣٢	عمولة تحويل رواتب
٥١٦,٢٧٦	٦١٦,٧٦٥	أجور بريد
٧٤٥,٥٨٧	٦٩٥,٤٤١	أخرى
<u>٣,٩٦١,٥٨٦</u>	<u>٣,٨١٢,١٠٤</u>	

٣٤ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠,٣٥٢,٥٢٨	١١,٠٠٩,٨٥٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٥٢٢,٢٠٢	٣٢٧,٧٤٥	مكافآت الموظفين
١,٢٥٢,٣١٧	١,٣٦٣,١٣٦	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٤٨٨,٣٥٨	٥٤٤,٢٤٠	نفقات طبية
٧٨,٨١٨	٨٩,٠٢٧	نفقات تدريب الموظفين
٢٨,٤٢٨	٣٠,٨٣٧	مياومات سفر
١٩٩,١١٠	٢٠٤,٧٣٠	أخرى
<u>١٣,٩٢١,٧٦١</u>	<u>١٣,٥٦٩,٥٧١</u>	

٣٥ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٢٣,١٣٥	٦٨٠,٣٣٧	رسوم وضرائب
١,١٤٥,١٨٢	١,٢٢٦,٩٠٠	مصاريف الحاسب الآلي
٤٤١,٠٥٧	٤٤١,٢٩٢	مصاريف ترويج و إعلان
٢٧,٥٦٦	٧٦,٣٠١	مصاريف سفر
٣٦٢,٢٠٢	٣١٥,٩٤٠	مصاريف الإدارة العامة (البحرين)
٩٣٥,٢٤٤	٩٤٦,٣٥١	مصاريف اتصالات
١,٤٥٧,٥٤١	٥٨٧,٦٠٢	ايجارات ومناقع
٥٢١,٣٢٢	٤٩٣,٥٩٦	أتعاب مجلس الإدارة
٣٦٧,١٧٢	٤٢١,٠٠٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٥٨٦,١٣٤	٥٣٠,٤٩٥	نفقات معاملات المقترضين
١٥٧,٤٣٥	٨٨,٣٥٢	نفقات دراسات استشارية
١٠,٩٧٨	١١,٢٩٦	صحف ومجلات وأشتراكات
٦٢٣,٦٠٨	٥٥٥,٩٠٧	مصاريف مهنية وقانونية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢٠٣,١٨٠	٢٢٢,٥٥٥	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٦٢,٦٧٩	٢١٥,٧٥٧	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٨٦,٩٠٨	٥٣٧,٤٥٨	اخرى
٨,٣٠١,٣٤٣	٧,٤٣١,١٣٩	

٣٦ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/٠٨٨	-/٠١٨	أساسي ومخفض

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

٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٦٨,٠٤٨,١٢٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٥,٠٣٦,٣٩٥	٥٩,٢٦٤,٩١٧	بضائف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٨٢,٨٤٦,٦٤٣)	(١٧٠,٠١٦,٣٥٢)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها.

		آجال القيمة الاسمية حسب الإمتدة						آجال القيمة الاسمية		مجموع القيمة الاسمية		قيمة عادلة موجبة	
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٢ - ١٢ شهر	من ٣ - ١٢ أشهر	خلال ٣ أشهر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٣٨,٥٣٦	٧٦,٦٣٥	٢١٥,١٧١	٤١	٢١٣	-	-	١٠,٦٣٥	١٤٧	١٨٨	٢١٣	٢١٣
٢,٥٤٥	٢,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٢٨,١٧٩	١١٦,٩٩٤	٢٤٥,١٧٣	٢٤	٤٠٥	-	-	١١,٤١٥	١٥	٢٤	٤٠٥	٤٠٥
٢,٥٤٥	٢,٥٤٥	٤,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤	١٥	٤٢٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

تدل القيمة الاعترافية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الإلتزام.

٢٠١٨
مشتقات عملات اجنبية محتفظ بها للمتاجرة
عقود مقايضة فواند

٢٠١٩
مشتقات عملات اجنبية محتفظ بها للمتاجرة
عقود مقايضة فواند

٣٩ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
تشمل التوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	١٠٠	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠		

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاحتياطية للبنك وباستخدام أسعار القوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسييلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		الجهات ذات العلاقة			الشركة الأم والشقيقة
٢٠١٨	٢٠١٩	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي البنك	الإدارة التنفيذية العليا	

دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٣١١,١٨٩	١٠,٥٥٦,٦٤٣	٨,٨٢٩	٨,٦٩٨,٥٤٥	١,٨٤٩,٢٦٩	-
٦٣,٠٨٤,٢٠٣	١٧,٣٢٢,١٥٠	-	-	-	١٧,٣٢٢,١٥٠
٣٧,١٠٧,٦٢٠	٥٣,٩٨٧,٨٨٧	-	-	-	٥٣,٩٨٧,٨٨٧
٤,٨٠٧,١٣٦	٤,٧٠٥,٣٢٤	١,٨٦٠,٨٤٠	١,٣٢٨,٠٧١	١,٥١٦,٤١٣	-
٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠	-	-	-	١,٧٧٢,٥٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسييلات ائتمانية مباشرة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
أموال مقرضة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

١٤,٣٢٠,٧٣٧	٤١,١٧٨,٠٥٥	-	-	-	٤١,١٧٨,٠٥٥
٨,٠٤١,٤٦٥	١٠,٤٨٢,٨٩١	-	-	-	١٠,٤٨٢,٨٩١
١١,٤١٤,٩٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠
١٢١,٠٥٥,٧٥٠	٧٦,١١١,٣٠٠	-	-	-	٧٦,١١١,٣٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
------	------

دينار

عناصر قائمة الدخل الموحدة :

٢,٠٠٢,٦١٩	١,٦٤٥,٧٢٠	-	١٨٨,٣٥٢	٣٩,٦١٨	١,٤١٧,٧٥٠
(٢,٢٤٤,٢٥٨)	(١,٨١٠,٣٠٢)	(١٧,٣٨٥)	(٣٦,٧٢٢)	(٦٠,٠٠٨)	(١,٦٤٦,١٨٧)

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسييلات الائتمانية ما بين ٣% إلى ١١,١٦٩% وتتراوح أسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠٥% إلى ٠,٧٥%

** بالإضافة إلى ما تم الإصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسييلات الائتمانية المقصمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٣,٩٩٦,٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والبالغ عددهم ١٥٣ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٢,٠٥١,٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسييلات ما بين ٤% إلى ١٢,٢٥% وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥% إلى ١% .

فيما يلي ملخص لمناخ الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩

دينار

٢,٨٨٩,٨١٥

٢,٨٣٦,٤٥٩

٢,٨٨٩,٨١٥

٢,٨٣٦,٤٥٩

رواتب ومكافآت

المجموع

٤٠- ادارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية ادارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة اعمال البنك والتي يتعرض او قد يتعرض لها البنك في المستقبل ، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الادارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني وكذلك السياسات والاجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الام في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وأحدث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر. ومما يجدر الاشارة اليه ان ادارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الاشارة الى انه تم خلال عام ٢٠١٩ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية والنسب الأخرى بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

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

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

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

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

حاجمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

دور مجلس الإدارة:

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

دور الإدارة التنفيذية العليا:

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

دور إدارة المخاطر:

- تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
- أن تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تندرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة .
- ان تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت .
- ان تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز .
- ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على أنواع المخاطر المختلفة .
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع .
- تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به .
- أن يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكاملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك .
- أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Sensitivity Analysis وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis) ، علما ان الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك ، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني حيث يتم مشاركة ادارة الامتثال، ادارة التدقيق، ادارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، ادارات الاعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم الإطار العام لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠١٩ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر متضمنه ادارة مخاطر السيولة، ووثيقة خطة الطوارئ لإدارة مخاطر السيولة في حالات الازمات ، وكذلك تحديث السقوف الاستثمارية واعتمادها من قبل مجلس الادارة ، كذلك استمر البنك في انتهاج استراتيجية المخاطر للأعوام الثلاثة المقبلة اعتمادا على خطة الاعمال لتلك السنوات بالإضافة الى تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام للمستوى المقبول من المخاطر Risk Appetite Statement & Framework وتحديد السقوف للقطاعات الاقتصادية ضمن محفظة تسهيلات الشركات. كما يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

هذا وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٩ الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص حيث قد تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمرحل تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠١٩ ، وتم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجنة المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

اولا : تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والخاص بتصنيف الحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك ، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الاردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي.

مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايهما اشد ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	فئة التصنيف
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيلها
١١	هالكة

ثانياً : شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's ، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة اعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محده على النظام ، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي ، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعه تحت المراقبة ، اما درجات التصنيف (٩ ، ١٠ ، و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) ، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعه تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
١	Exceptional
٢	Excellent
٣	Superior
٤	Good
٥	Satisfactory
٦	Adequate
٧	Marginal/ Watch list
٨	Special Mention
NPLs (٩, ١٠ & ١١)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

ثالثاً : الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حده

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الادوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي على أدوات الدين وفقاً لنموذج اعمال ادارة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

رابعاً: حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على اية استثناء وحالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيد المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الاعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك ، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.
- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.
- تم تطبيق متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's

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

وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي الاردني وكما يلي : القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) ، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة ، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ، الكفالات المالية ، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة ، آخذين بعين الاعتبار بأن معامل التحويل الائتماني للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماده بنسبة ١٠٠% لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.

تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية وإجراء المراجعة المطلوبة لنماذج أنظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

التصنيف الداخلي للبنك	الدرجة NOTCH	التصنيف المعتمد لشركة Moody's
٠١	١	Aaa
٠٢+	٢	Aa ^١
٠٢	٣	Aa ^٢
٠٢-	٤	Aa ^٣
٠٣+	٥	A ^١
٠٣	٦	A ^٢
٠٣-	٧	A ^٣
٠٤+	٨	Baa ^١
٠٤	٩	Baa ^٢
٠٤-	١٠	Baa ^٣
٠٥+	١١	Ba ^١
٠٥	١٢	Ba ^٢
٠٥-	١٣	Ba ^٣
٠٦+	١٤	B ^١
٠٦	١٥	B ^٢
٠٦-	١٦	B ^٣
٠٧+	١٧	Caa ^١
٠٧	١٨	Caa ^٢
٠٧-	١٩	Caa ^٣
٠٨	٢٠	Ca
٠٩	Sub-Standard	
١٠	Doubtful	
١١	Loss	

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر انتمان مشابه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد إجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.

- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات وفقاً لهذه التعليمات ويتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ حيث يؤخذ ايهما اشد.

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

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات والمؤسسات المالية (البنوك) بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحفظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي :
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +٥ او أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨) .
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب .
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلية الالتزامات) .
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم ونقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة الى الحسابات التي تم هيكلتها .

سابعاً : سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض الشخصية مقابل تأمينات نقدية، القروض السكنية ، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach ، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج ، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، القطاع ..).

- تم استخدام منهجية Roll Rate Approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات ، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.

• تم مؤخراً استحداث منهجية مستقلة وأكثر تفصيلاً من أجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الأولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنّف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربعة درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كاملة للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥% LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠% LGD Floor للعملاء المصنّفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

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

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب ادارتها:

٤٠/١ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد البنك على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات الكبرى والشركات متوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنتجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية ، وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم Moody's Risk Advisor لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم أيضاً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء ، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية رأس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص التدني المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٠).

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	ديف	إجمالي قيمة التعرض	ديف	قوة التصنيف حسب تطبيقات (٢٠٠٩/٤٧)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	تعرضات عاملة
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٠,٥٠٧١ - ٠,٠٠٧	١١,٩٤٤,٣٢٨	٠,٠٠٠٢ - ٠,٠٠٠١	١٣,٨٩٢	١١,٩٣٠,٥٦١	ديون عاملة	Aaa	١			
٠,٤٥٢٩ - ٠,٢٩٢٢	٥,٢٣١,٧٢٤	٠,٠٠٠٦ - ٠,٠٠٠٣	١٨٦	٥,٢٣١,٥٣٨	ديون عاملة	Aa ¹ , Aa ² , Aa ³	٢			
٠,٤٩٢٧ - ٠,٠٠٧	٤٢,٥٧٣,٣٦٧	٠,٠٠٣٦ - ٠,٠٠٠٥	٢٧,٢٨٣	٤٢,٥٤٦,٠٨٤	ديون عاملة	A ¹ , A ² , A ³	٣			
٠,٥٠٨٣ - ٠,٠٠٢	٤٢,٨٦٠,٧٣٢	٠,٠٠٨٢ - ٠,٠٠١٤	٢٦٩,٤١٢	٤٢,٥٩١,٣٢٠	ديون عاملة	Baa ¹ , Baa ² , Baa ³	٤			
٠,٦٠٢ - ٠,٠٠٢	٣١٣,٦٣٨,٢٩٨	٠,٠٤٧٢ - ٠,٠٠٦٧	٢,١١٨,٢٤٣	٤١٨,٠٧٩,٣١٠	ديون عاملة	Ba ¹ , Ba ² , Ba ³	٥			
٠,٥٣٥٣ - ٠,٠٠٢	٣٧٤,٩٢١,٩٧٨	٠,١١٦١ - ٠,٠٠٢١	٥,٥٠٠,٩١٣	٦٧٩,٧٩١,٣٧٧	ديون عاملة	B ¹ , B ² , B ³	٦			
٠,٥٤٣ - ٠,٠٠٢	٣٤,٢٥٤,٥٧٠	٠,١٨٥٦ - ٠,٠٠٦٤٥	١,٩٠٩,٩٥٠	٣٢,٨٤٩,٩٠٠	ديون عاملة	Caa ¹ , Caa ² , Caa ³	٧			
٠,٥٧٢ - ٠,٠٠٢	١,٧٦٦,٥٨٧	٠,٢٦ - ٠,٢٣٧٤	٧٨١,٧٧٧	٥,٦٤٩,١٩١	ديون عاملة	Ca	٨			
			٢٧	١٦,٧٢٠,٤٨٠	ديون عاملة		غير مصنف			
	٨٧٧,١٩١,٥٨٤		١٠,٦٢١,٦٨٣	١,٢٥٥,٣٨٩,٧٦١			المجموع			
	٥,٩٩٠,٢٠٦	١٠٠	٨٤٦,٥٧١	٥,١٥٨,٦٣٥	غير عامل		٩			
	١٣,٢٧٢,٧٢٠	١٠٠	١٢,٦٠٨,٧٩٥	٤,٣٨٠,٠٠٨	غير عامل		١٠			
	٢١,٢٣٨,٩٢٥	١٠٠	١٩,٧٤١,٢١٠	١,٧١٢,٨٠٩	غير عامل		١١			
	٤٠,٥٠١,٨٥١		٣٣,١٩٦,٥٧٦	١١,٢٥١,٤٥٢			المجموع			
	٩١٧,٦٩٣,٤٣٥		٤٣,٨١٨,٢٥٩	١,٣٢٦,٦٤١,٢١٣			المجموع الكلي			

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

٢٠١٩		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الرابعة	
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي قيمة التعرض		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٤٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥,٧٦٩,٢٢٨	٧٣,٠٥٢,٧٧٧	٦١,٣٦٥,٤٢٢	٨٩,٩٧٩,٤٧٠	١٤,١٧٥,٠٥٥	-
٢,٠٤٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥,٧٦٩,٢٢٨	٧٣,٠٥٢,٧٧٧	٦١,٣٦٥,٤٢٢	٨٩,٩٧٩,٤٧٠	١٤,١٧٥,٠٥٥	-
٠,٤٧٢	٤,٢٠٤,٠٠٣	٣,٩٤٦,١٧٤	٢,٩٤٦,١٧٤	٢٥٧,٨٢٩	٦٩٤,٤٨١	-	-
٠,١٠٨	٩٦٠,٨١٦	-	-	٩٦٠,٨١٦	٤,٣٥١,٣١٠	-	-
٢,١٢٩	٣٢,٢٩٩,٨٨٩	٩,٧١٥,٨١٢	١١,٢٥١,٤٥١	٢٢,٥٨٤,٠٧٧	١١٠,٩٣٢,٧٨٦	١٠٤,١٥٥,٠٢٥	-

٢٠١٨

٢٠١٨		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الرابعة	
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي قيمة التعرض		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٨٤	٣٢,٤٠٨,٦٢٢	٢,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣٠,٣٩٦,٣١١	١٠١,٧٠٥,٢٥٤	٢,٢٥٧,٢٢٢	-
٢,٥٨٤	٣٢,٤٠٨,٦٢٢	٢,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣٠,٣٩٦,٣١١	١٠١,٧٠٥,٢٥٤	٢,٢٥٧,٢٢٢	-
٠,٢٢٢	٢,٠٠٧,٥٤٨	-	-	٢,٠٠٧,٥٤٨	٦,٠٠٢,٣٧٦	-	-
٠,٠٠٢	٢٨,٢٦٧	-	-	٢٨,٢٦٧	٩٨٩,٦٩٠	-	-
٠,٠٧٥	٩٦٤,٤٢٨	-	-	٩٦٤,٤٢٨	٦,٢٥٨,٦٣٧	-	-
٢,٨٩٣	٣٧,٤٠٨,٩٠٥	٢,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣٤,٣٩٦,٥٥٤	١١٨,٣١٢,١٨٩	١٠٤,١٥٥,٠٢٥	-

أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكالات المالية

الأرصدة المستندة

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

تسهيلات ائتمانية مباشرة

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكالات المالية

الأرصدة المستندة

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :
ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠١٩

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المجموع	دينار	المجموعة	المرحلة الثانية - المرحلة الثالثة - اقسراد
١٥,٤٣٤,٠٢٧	-	١٤,٣٢٠,٣٦٩	٥٤٣,٧٠٨
١٥,٤٣٤,٠٢٧	-	١٤,٣٢٠,٣٦٩	٥٥٩,٩٤٩
١,١٧١	-	-	١,١٧١
-	-	-	-
١٠,٤٧١٨	-	-	١٠,٤٧١٨
١٥,٥٣٩,٩١٦	-	١٤,٣٢٠,٣٦٩	٦٦٥,٨٣٨
٢١,٣٦٥,٤٣٢	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٢٢,٢٩٩,٨٨٩
٢١,٣٦٥,٤٣٢	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٢٢,٢٩٩,٨٨٩
٢٥٧,٨٢٩	٢,٩٤٦,١٧٤	٤,٢٠٤,٥٠٣	-
-	-	-	-
٩٦٠,٨١٦	-	٩٦٠,٨١٦	-
٢٢,٥٨٤,٠٧٧	٩,٧١٥,٨١٢	٣٢,٢٩٩,٨٨٩	٦٦٥,٨٣٨

تصحيحات إئتمانية مباشرة
المجموع
الكالات المالية
الإعتمادات المستندية
الائتمانات الأخرى
المجموع الكلي

٢٠١٨

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المجموع	دينار	المجموعة	المرحلة الثانية - المرحلة الثالثة - اقسراد
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨
٨,٦٦٤	-	-	٨,٦٦٤
١٠٥	-	-	١٠٥
٦,٦٨٩	-	-	٦,٦٨٩
٥,٠٨٧,٣٩٢	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨
٣٠,٣٩٦,٣١١	٢,٠١٦,٣٥١	٣٢,٤٠٨,٦٦٢	٣٠,٣٩٦,٣١١
٣٠,٣٩٦,٣١١	٢,٠١٦,٣٥١	٣٢,٤٠٨,٦٦٢	٣٠,٣٩٦,٣١١
٢,٠٠٧,٥٤٨	-	٢,٠٠٧,٥٤٨	-
٢٨,٦٦٧	-	٢٨,٦٦٧	-
٩٦٤,٤٢٨	-	٩٦٤,٤٢٨	-
٢٤,٣٩٦,٥٥٤	٢,٠١٦,٣٥١	٢٧,٤٠٨,٩٠٥	٣١٩,٣٦٩

تصحيحات إئتمانية مباشرة
المجموع
الكالات المالية
الإعتمادات المستندية
الائتمانات الأخرى
المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٤١,٨٣٩,٤٤٥	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
		للأفراد
٢٥٣,٢٦٤,٥٤٠	٢٦٢,٤٦٨,٠٤٩	القروض العقارية
٧٨,٥٥٤,٥٨٨	٧٤,٦٣٩,٢٤٩	للشركات :
		الشركات الكبرى
٢٦٢,٧٠٨,٣٠٠	٢٥٥,١٢١,٠٨٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٨,٠٧٠,٢٠٨	١٧,١٣٥,٤٩٣	للحكومة والتقطاع العام
٩٣٣,٧٢٦	١١,٦٣٩,٥٧٨	
		سندات واسناد وأذونات :
١٠٢,٥٨٧,٩١٢	١٤٦,٢٠١,٥٢١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	الموجودات المالية المرهونة
-	-	مشتقات أدوات مالية
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	٢٥,١١٨,٨٨٥	الموجودات الأخرى
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٩٤,٢٣٧,٤١٤	١١٥,٣٤٢,٤٤٩	كفالات
٢٥,٠٥٣,٠٠٧	٨,٥٤٥,٨٤١	اعتمادات
٨,٦٦٥,٢٦٠	٦,٣٢١,٣٩٤	قبولات
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	٤٩,١٦٤,٠٣٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٨١,٦٣٤,٥٨٣	١٧٩,٣٧٣,٧٢٢	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية .

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .

- الكفالات البنكية .

- الضمان النقدي .

- كفالة الحكومة .

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

٦ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي	البنية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٢٥٣	-	-	٤,٤٤٥	-	٢,٨٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢,٥٤٥,١٩٣	٣٣,١٩٦,٥٧٦	١,٥٣٨,٧٤٥	٤,٦٧٦,٦٢٩	١,٤٧١,٦٩٧	١,٦٦١,٥٥١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٠,١٢٩	-	-	-	-	١٠,١٢٩	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٥٦٣	-	-	-	-	٢٠,٥٦٣	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠٤,٤١٥	-	-	٢٧,٢٣٥	-	١٧٧,١٨٠	كفالات مالية
٩٦٢,٠٢٤	-	٥	٥٠٨,٩٥٤	١٤,٢٤٨	٤٣٨,٨١٧	سقوف غير مستغلة
٥٠,٣٣٢	-	-	٧,٢١٣	-	٤٣,١١٩	اعتمادات مستندية
١٨,٣٥٠	-	-	٣٨٩	-	١٧,٩٦١	أخرى
٤٣,٨١٨,٢٥٩	٣٣,١٩٦,٥٧٦	١,٥٣٨,٧٤٥	٥,٢٢٤,٨٦٥	١,٤٨٥,٩٤٥	٢,٣٧٢,١٢٨	المجموع

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي	البنية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٢٤٩	-	-	-	-	٧,٢٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	٧,٣٥١,٠٩١	١,٥١٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦٠,٨٠٠	-	-	-	-	٦٠,٨٠٠	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٧,٩٦٤	-	-	٨٥,٦٤٢	-	١٢,٣٢٢	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠٣,٧١٢	-	-	٢٢,٠٨١	-	١٨١,٦٣١	كفالات مالية
٢٤٣,٨٦٦	-	٧	٦٤,٤٩١	١٤,٠٤٧	١٦٥,٣٢١	سقوف غير مستغلة
١٠٢,٣٠٦	-	-	٦,٩٨٨	-	٩٥,٣١٨	اعتمادات مستندية
٣٦,٩٣٣	-	-	٨٠٦	-	٣٦,١٢٧	أخرى
٣٢,١٥٥,١٨٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٧	٧,٥٣١,٠٩٩	١,٥٣٠,٢٤١	١,٤٩٤,٧٢٤	المجموع

ليما يلي توزيع التهمة المتعلقة بالمستندات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية:

النوع الوظيفي	التهمة المتعلقة بالتمويل									
	صافي التعرض بعد المستندات	اجمالي قيمة المستندات	أخرى	مبارك والريك	عقارية	كالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات تقنية	اجمالي قيمة التعرض	البيانات
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١٨٤٤٥,٦١٧	٢٢٢,٨٧٣,٤٣٠	٣٩,٥٩٤,٦٢٩	٥٧٤,٤٦٧	٧٩,٩٦٠	-	١٩,٥٠١,٨١٢	١٩,٨٨٩,٤٤٠	٢٢٢,٤٦٨,٠٤٩	٦٠,٦٠٧,٨٢٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٣٢,٣٣١	(١٦٦,٢٩١)	٧٤,٨٠٥,٥٤٠	٣,١٣٣,٧٧٧	٧١,٢٩٢,٩٤٥	١٠,١٠٢,٢٦٦	-	١٧٧,٧٦٢	٧٤,١٣٩,٢٤٩	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,١٧٥,٤٤١	٢١,٠٨٥,١٦٧	٤٤,٣٦١,٩١٨	-	٢١,٨١٥,٤٢٨	٤٦,٦٩٩	٩,٤٣٥,٦٠٣	٥,٤٩٢,٤٠٠	٢٥٥,١٢١,٠٨٥	١٧,١٣٥,٤٩٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٦٢,٣٨١	٣,٩٧٣,٥٧٣	١٣,١١١,٩٢٠	٣٢٢,٤٦٦	٥,٩٧٦,٦٢٨	-	-	٦,٤٩٩,٣٥٨	١١,١٣٩,٥٧٨	٧٨٣,٩٨٦	التسهيلات الائتمانية
١٠٨,٩٢٣	١٠,٨٥٥,٥٩٢	٧٨٣,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	الأفراد
٢٠,٥٦٣	١٤٦,٢٠١,٥٢١	-	-	٧,٤٧٠,٧٨٨	٤٦,٦٩٩	٩,٤٣٥,٦٠٣	٥,٤٩٢,٤٠٠	١٤٦,٢٠١,٥٢١	-	القروض العقارية
١٠,١٢٩	١٣٧,٤٦٦,٤٦١	-	-	٣٢٢,٥١٨	-	-	-	١٣٧,٤٦٦,٤٦١	-	التبركات
-	٣٥,١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٢,٨٠٠	-	الشركات الكبرى
١٨,٣٥٠	٢٥,١١٨,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	٢٥,١١٨,٨٨٥	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٤٢,٦٠١,٤٨٨	٩١٤,٦٥٩,٤٩٨	١٧٢,٦٠٧,٩٩٣	٨,٤٠٨,٣٠٣	٩٩,١٦٤,٩٦١	١٤٧,٧٦٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	٣٢,٨٤٤,٠٢٦	١,٠٨٧,٣٧٧,٤٩١	-	مخاطر وأسند وأذونات وكما يلي:
٢٠,٤٤١٥	١٠,٦٧٩,٢٠٤	٨,٥٥٩,٢٤٥	-	٣,٧٤٨,٤٦٦	-	-	٤,٨٠٣,٨٢٩	١١٥,٢٤٢,٤٤٩	-	ضمن الموجودات المالية والتangible المعادلة من خلال الدخل التام
٥٠,٣٣٢	١٢,٩٥٠,٣٣١	٩١٧,٠٠٤	-	-	-	-	٩١٧,٠٠٤	١٤,٨٦٧,٢٣٥	-	ضمن الموجودات المالية بالتangible المعادلة
٩٦٢,٢٤	٤٥,٥٨٥,٣٧٧	٣,٥٧٨,٦٤١	٢٢,٢٢٥	١,٥٠٨,٠٦٠	-	-	٢,٠٤٨,٣٥٦	٤٩,١٦٤,٥٣٨	-	الموجودات المالية المرهونة (أذونات الدين)
٤٣,٨١٨,٢٥٩	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٣٠	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	٨,٤٣٠,٥٢٨	١٠,٤٤٢,٤٣٧	١٤٧,٧٦٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	٤,٠٦١,٣٦٥	١,١٦٦,٤٤١,٢١٣	-	الموجودات الأخرى
٣٢,١٥٥,١٨٨	١,١٠٨,٨٨٨,٥١٤	١٧٧,٣٧٢,٦١٩	٨,٢٦٠,١١٥	١٠,٠١٢,٥٠٦	-	٢١,٧٨٧,٧٠٧	٣٧,٠٨٥,٠٣٧	١,٢٨١,٣٦١,١٣٣	-	المجموع الكلي
										المجموع الكلي للسنة السابقة

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للمعاملات المقدمة مقابل إجمالي الموجودات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة	التقسيم										
	ديون	مصارف التأمين	الضمانات	أخرى	سيارات الوقت	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أصهم مقدارة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	ديون
١٥,١٤٥,٣٦٨	١٢٢,٧٧٥	٣٦,٠٢٦	-	٦,٠٩١٣	-	-	٢١٥,٢٢٦	٨٤,٠٨٧	٥٢٢,٩٥٦	-	٢٠١٩
٤٥٢,٩٨٧	(٧٨٧,٠١٢)	٩١١,٨٨٧	-	٧٥٧,١٣٧	-	-	١,٠١٠,٢٦٦	٥٣,٧٧٤	٦٢٤,٨٧٥	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥,٥٨٩,٣٦٤	(٧١٩,٠٣٧)	٥,٣٢٦,٠٥٩	-	٣٧,٥٠٠	٥,٢٢٧,٢٨٨	-	١,٢٩,٥٢٣	١,٣٣٨	٤,٦٧٧,٠٢٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٠٨,٩٠٦	(٧٨٧,٢٤٥)	١,٧٧٧,٧٦٨	-	-	١,٧٦١,١١٠	-	٤٦,٢٦٩	٩,٩٥٩	١,٤٨٠,٤٢٣	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التقروض العقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والتفاعل العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معدات وأثاث وأثاث وكما يلي:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالكتابة المسجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أوراق الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٢,١٦٦,٥٧٥	(١,١٢٠,١٦٩)	٨,٤٣٥,٩٤٥	-	٩٨,٤١٣	٧,٦٦٥,٩٢٥	١٤٧,٧٢٥	٢٤٤,٧٦٤	١٤٩,٦٠٨	٧,٢٠٥,٢٧٦	-	المجموع
-	٢,٨٠٩,٢٧٧	١٣٦,٨٦٧	-	-	٧٦,٢٩٤	-	-	٦٠,٦٠٣	٢,٩٤٦,١٧٤	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإحتفادات المستقبلية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإلتزامات الأخرى
٣٢,١٦٦,٥٧٥	٢,٦٧٨,٦٠٨	٨,٥٧٢,٨٤٢	-	٩٨,٤١٣	٧,٧٧٢,٢٢٩	١٤٧,٧٢٥	٢٤٤,٧٦٤	٢٠٩,٧١١	١١,٢٥١,٤٥٠	-	المجموع الكلي
٢,٠١٠,٠٠٧	(١١٢,٥٤١)	٢,٨٠٤,٠٢٤	١٢,٠٢٥	١٣٧,٩٠٨	٧,٤٦٢,٦٢٢	-	٩١٩,٦٥٤	١٢٢,٥٦٥	٢,١٩٠,٤٩٣	-	المجموع الكلي المسألة المالية

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 مرحلة ثانية، وقد بلغ أجماليها ٧٢١,٣٣٤ دينار خلال ٢٠١٩ مقابل ٧٠٤,٤٩٩ دينار خلال ٢٠١٨.

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 ... الخ، وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغت ٣٠,٤٠٢,٥١٢ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٨,٥٥٧,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، مقابل ١٧,٧١٥,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١,٨٢٦,٠٦٥ دينار.

٣ - سندات وأسناد وأذونات:

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

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	-	غير مصنف
٣٦,٩٣٩,٢٠٠	١٤,٩٨٩,٨٧١	-	حكومية
١٤٠,٩٢٩,٣٦٢	١٢٢,٤٧١,٥٩٠	-	الاجمالي
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١		

ضمن الموجودات المالية

من خلال الدخل الشامل		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	Moody's	A٣
٣,٥٢١,٨٨٧	-	Fitch Ratings	BB-
٣,٤٣٩,٩٦٢	٣,٥٣٢,٩٨٣	Fitch Ratings	BBB+
٣,٤٦٥,٩٨٢	٣,٥٨٧,٠٠٨	Moody's	A٢
-	٣,٥٥٣,١٨٩	-	حكومية
٩٢,١٦٠,٠٨١	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	-	الاجمالي
١٠٢,٥٨٧,٩١٢	١٤٦,٢٠١,٥٢١		

ضمن الموجودات المالية المرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	-	حكومية
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	الاجمالي
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠		

٤٠/ب - مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (VaR (Value at Risk والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ .

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة :

للعام ٢٠١٩

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)

قيمة DV٠١	الاداة المالية
دينار	السندات
(٧٧,٠٣٥)	فجوات استحقاق السندات
-	السوق النقدي
٧٠	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
١,٣٥٤	شهادات الإيداع
-	

للعام ٢٠١٨

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)

قيمة DV٠١	الاداة المالية
دينار	السندات
(٦٢,٥٩٥)	فجوات استحقاق السندات
-	السوق النقدي
٧٠	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
٢,٣٠٨	شهادات الإيداع
-	

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس واحدة :

للعام ٢٠١٩

حسب العملات

قيمة DV٠١	العملة
دينار	يورو
(٦١٨)	جنيه إسترليني
(١٠٥)	

للعام ٢٠١٨

حسب العملات

قيمة DV٠١	العملة
دينار	يورو
(٦٧٧)	جنيه إسترليني
(٣)	

(٤٠/ج) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسييل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تهدف الى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنويع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حينما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحبيات غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة. يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الاردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الاردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الاردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضي بإجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

٤/٤.ج- مخاطر السيولة
 أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطاريات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ التأم المالية :

المجموع آلاف الدنانير	بدون استحقاق آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور إلى سنة آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور إلى ١٢ شهر آلاف الدنانير	أكثر من ١٢ شهر إلى ٢٤ شهر آلاف الدنانير	أقل من شهر آلاف الدنانير	المطاريات	
								وإذاع فواتر وبنسبات مصرفية	وإذاع عملاء
١٧,٥٩٩	-	-	-	-	٦٥,٥٩٨	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
٢٧٤,٦١٩	-	-	١٢٤,٥٨٤	١٠,٥٤١٩	١٢٢,٥٢٢	٢٠,١٠٩٤	٢٠,١٠٩٤	٢٠,١٠٩٤	٢٠,١٠٩٤
٥١,١٢٦	-	١٦,٦٤٥	١,٠٧٦	٣,١٥٨	١,٩٧٥	١,٧٨٢	٢١,٤٩٥	٢١,٤٩٥	٢١,٤٩٥
٦٢,٣٢٩	-	٨١٣	٣٨,٦٢٢	١٥,٨٥١	٦٥	١٣٨	٦,٨٠٠	٦,٨٠٠	٦,٨٠٠
٣,٤٤٠	-	٢,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	-
٢,٤٧٨	-	-	-	-	٢٤٢	-	٢,٢٣٦	٢,٢٣٦	٢,٢٣٦
١,٩٧٨	-	-	-	١,٩٧٨	-	-	-	-	-
٤,٢٣٧	-	٢,٤٢٣	١,١٢٧	٢٣٥	٩٦	٣٠٦	-	-	-
٢٧,٣٧٩	-	١,٣٦٣	١١٤	٣,٨٩٨	٢,٥٢٥	٢,٣٤٦	١٧,١٣٣	١٧,١٣٣	١٧,١٣٣
٩٩٨,١٨٥	-	٢٤,٧١٩	٤٥,٩٨٩	١٥٩,٧٠٤	١١٠,٣٢٢	٢٠,٣,٦٢٢	٤٥٣,٧٥٩	٤٥٣,٧٥٩	٤٥٣,٧٥٩

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

كما على ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المطاريات	وإذاع فواتر وبنسبات مصرفية	وإذاع عملاء	تأمينات نقدية	أموال مقترضة	مخصصات متأخرة	مخصص ضريبية الدخل	مطاريات ضريبية مؤجلة	مطاريات أخرى	المجموع	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	
										أقل من شهر	أكثر من شهر
١٨٣,٤٤٤	-	-	٥٨,٣٧٢	١٢٥,٠٤١	-	-	-	-	١٢٥,٠٤١	١٢٥,٠٤١	١٢٥,٠٤١
٦٥٢,٥٥٤	-	-	١٥٢,٨١٣	٣٢٥,٩٢٥	-	-	-	-	٣٢٥,٩٢٥	٣٢٥,٩٢٥	٣٢٥,٩٢٥
٥٢,٥٥٤	-	١٦,٦٨٠	٢,٩٢٣	٢٥,٦٢٤	-	-	-	-	٢٥,٦٢٤	٢٥,٦٢٤	٢٥,٦٢٤
٨٦,١١٩	-	١,٠٨٤	٦٥	٢,٨٢٥	-	-	-	-	٢,٨٢٥	٢,٨٢٥	٢,٨٢٥
٧٧٧	-	٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٩٢١	-	٥٥٠	٢,٢٥٧	٢,٢٥٧	٢,٢٥٧	٢,٢٥٧	٨,٨٤١	٨,٨٤١	٨,٨٤١	٨,٨٤١	٨,٨٤١
١,٠٠٠,٨٢٥	-	١٩,٠٨١	٦٣,٨٢٥	١١٦,٣٨٢	٩٦,٦١١	٢١٥,٨٧٩	٤٩٣,٠٤٦	٤٩٣,٠٤٦	٤٩٣,٠٤٦	٤٩٣,٠٤٦	٤٩٣,٠٤٦
١,١٤٥,٩٠٤	١,٨٨١٥	٣١,٥٤٢	١١٧,٩٥١	٦٦,٠٢٤	١١٨,٣٦٩	١٣٦,٨٥٤	١٩١,٠٣٠	١٩١,٠٣٠	١٩١,٠٣٠	١٩١,٠٣٠	١٩١,٠٣٠

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أجنبي	بن ياباني	جنيه استرليني	دولار	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٦١١,٢٤٢	٦٦,٥٦٦	-	٥٢,٣٦٦	١٣,٣٣٧,٨١٤	١٣,١٥٣,٤٩٦
٥٩,٢٥٢,١٩٧	١,٣٦٧,٦٧٦	١,٨٠٥	٤,٤٨٣,٨١٥	١٠,٤٩٥,٥٠٢	٤٢,٩٠٣,٤٠٩
٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-
٩٦,٣٨٥,٠٦٥	١٤	-	-	-	٩٦,٣٨٥,٠٥١
١٠,٧٤٣,٠٦٢	-	-	-	٤٩,٣١٩	١٠,٦٩٣,٧٤٣
-	-	-	-	-	-
١٩,٩٤٦,٣٧٩	٦٩,٠٨٩١	-	١٥,٤٨٥	-	١٩,٢٤٠,٠٠٣
٢١,٥٤١,٨١٩	٢,١٢٥,١٤٧	١,٨٠٥	٧,١٥٦,٥٢٠	٢٣,٨٨٢,٦٣٥	١٨٢,٣٧٥,٧٠٢

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

أموال مقترضة

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

٨٦,٧٩٠,١٤٩	٤١٥,٨٠٠	-	-	٢٥,٨٤٢	٨٦,٤٤٨,٥٠٧
١٦١,٤٧٣,٩٥٤	٣٨٧,٦٦٠	١,٢٠٦	٥,١٣٩,٩٧٠	٢٥,٨٩٠,٧٩٨	١٣٠,٥٤٠,٨٢٠
٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠
٤,٤٤٧,٢٢٤	-	-	١	١,٥٢٤,٢٨٧	٢,٩٢٢,٨٣٦
١,٧٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	١,٧٧٢,٥٠٠
١١,٩٦٤,٧٧٠	١,٢٥٥,٢٢٢	-	١,٨٨٦,٥٥٠	٣,٣٤٠,٧٤٩	٥,٣٨٢,٢٤٩
٢٦٩,٣٨٤,٥٩٧	٢,١٥٨,١٨٢	١,٢٠٦	٧,٠٢٦,٥٢١	٣٠,٧٨١,٧٧٦	٢٢٩,٤١٦,٩١٢
(٥٣,٨٤٢,٧٧٨)	(٣٢,٠٣٥)	٥٩٩	١٣,٠٠٩	(٦,٨٩٩,١٤١)	(٤٧,٠٤١,٦١٠)
١١٤,١٤٢,٢٦١	٢,٢٩٤,٢٢٢	-	٤٨,١٧٤	١٣,٤١٧,٢٤٥	٩٧,٣٧٢,٥٢٠

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات مختلفة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات مختلفة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٢٤٩,٢٩٢,٤١٨	٢,١٨٦,٩٣٠	١٦٥,٣٦٦	٢,٤٥٧,٠٧٣	٣,٠٦٣,٢١١	٢١٢,٨٥٦,٨٦٨
٢٤٩,٧٤٩,٩٢٩	٢,١٢٥,٨٧٧	١,٢٢٤	٣,٤٥٥,٦٣٥	٢٩,٤٨٢,٧٥٦	٢١٤,٦٨٤,٤٣٧
(٤٥٧,٥١١)	٦١,٠٥٣	١٦٤,١١٢	١,٤٢٨	١,١٤٧,٤٥٥	(١,٨٣١,٥٩٩)
١٣٣,٥٥٥,٠١١	٩,٨٨٦,٢٧٥	١٥٦,٧٢١	١٢٧,٥٦٧	٩,٥٠٨,٤٢٧	١١٢,٨٧٥,٨٨١

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية:

(أ) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل :

١ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلّة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الأخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩					
المشتقات للتحوط :					
(٢٧,٠١٣)	-	-	(١٠١,١٠٣)	(١٨,٥٠٥)	(١٤٦,٦٢١)
(٢٧,٠١٣)	-	-	(١٠١,١٠٣)	(١٨,٥٠٥)	(١٤٦,٦٢١)
المجموع					

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨					
المشتقات للتحوط :					
-	-	١٣,٧٥٥	٢٣,٣٢٦	(٢٢,١٩٢)	١٤,٨٨٩
-	-	١٣,٧٥٥	٢٣,٣٢٦	(٢٢,١٩٢)	١٤,٨٨٩
المجموع					

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

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

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩					
البيان					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
٧٦,٦٢٣,٢٩٨	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	-	-	٢١٤,٩٤٧,٣٨٧
٧٦,٦٣٤,٥٠٧	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	-	-	٢١٥,١٧٠,٧٤١
٧٦,٦٢٣,٢٩٨	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	-	-	٢١٤,٩٤٧,٣٨٧
٧٦,٦٣٤,٥٠٧	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	-	-	٢١٥,١٧٠,٧٤١
مجموع التدفقات الخارجة					
مجموع التدفقات الداخلة					

من شهر ولغاية ٣ أشهر	من ٣ ولغاية ٦ أشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
١١٦,٨٣٦,٦١٨	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	-	-	٢٤٤,٨١٦,٦٦٠
١١٦,٩٩٤,١٣٢	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	-	-	٢٤٥,١٧٣,٣٠٢
١١٦,٨٣٦,٦١٨	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	-	-	٢٤٤,٨١٦,٦٦٠
١١٦,٩٩٤,١٣٢	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	-	-	٢٤٥,١٧٣,٣٠٢
مجموع التدفقات الخارجة					
مجموع التدفقات الداخلة					

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	اكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٤,٨٦٧,٢٣٥	-	٥٢٣,٦٨٤	١٤,٣٤٣,٥٥١	الإعتمادات والقبولات
٤٩,١٦٤,٠٣٨	-	-	٤٩,١٦٤,٠٣٨	السقوف غير المستغلة
١١٥,٣٤٢,٤٤٩	-	٥,١٤٣,٧٠٢	١١٠,١٩٨,٧٤٧	الكفالات
١٧٩,٣٧٣,٧٢٢	-	٥,٦٦٧,٣٨٦	١٧٣,٧٠٦,٣٣٦	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٣,٧١٨,٢٦٧	-	٥,١٨٤,٦٣٦	٢٨,٥٣٣,٦٣١	الإعتمادات والقبولات
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	-	-	٥٣,٦٧٨,٩٠٢	السقوف غير المستغلة
٩٤,٢٣٧,٤١٤	١,١٧٤,١٦٤	٩,٨٨٤,٥٦٩	٨٣,١٧٨,٦٨١	الكفالات
١٨١,٦٣٤,٥٨٣	١,١٧٤,١٦٤	١٥,٠٦٩,٢٠٥	١٦٥,٣٩١,٢١٤	المجموع

(٥/٤٠) مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهتها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

وعلى صعيد قسم مخاطر التشغيل فقد تم الاستمرار بتجميع وتحديث مكونات المخاطر التشغيلية (بيانات الخسائر والأحداث التشغيلية ومؤشرات مخاطر التشغيل) على نظام إدارة مخاطر التشغيل GRC Tool والذي يتضمن الأدوات الأخرى المستخدمة في إدارة مخاطر التشغيل، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الامتثال إضافة إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول .

كما تم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط والمعايير الرقابية التشغيلية من حيث اجراء المراجعة للمخاطر على مستوى الدوائر، وبمشاركة جميع الأطراف المعنية إضافة إلى تطوير أداة تتعلق بتحديد الضوابط المطلوب تطبيقها وحسب المقاييس العالمية من قبل وحدات المجموعة من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب ووضع الحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم العمليات في البنك.

على صعيد إدارة خطط استمرارية العمل في البنك، فقد تم تحديث السياسة المتعلقة بإدارة خطة استمرارية العمل، وتحديث الوثائق المتعلقة بنتائج تحليل أثر الأعمال (Business Impact Analysis (BIA إضافة إلى تحديث جميع خطط الدوائر والفروع ، كما تم خلال العام ٢٠١٩ اجراء اختبري فحص لخطط استمرارية العمل وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعة ومدى جاهزية الانظمة في المواقع البديلة.

(٥/٤٠) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي الى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠١٨ فقد تم خلال العام ٢٠١٩ انجاز ما يلي :

- ١- اعتماد السياسات والإجراءات التالية :
 - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
 - سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة.
 - آلية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
- ٢- تحديث إجراءات عمل إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع (COBIT ٢٠١٩) وكل ما يتعلق بها من أدوات لجمع المعلومات والبيانات وتحليلها واعداد التقارير المتعلقة بها.
- ٣- تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة & Risk Appetite Statement Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ٤- اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.
- ٥- حرصاً على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وحماية المعلومات الشخصية و آخر التطورات ذات العلاقة بالتكنولوجيا المالية والبنكية (FinTech) وأمن المعلومات.

٤١ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصالح القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد .
- حسابات الشركات .
- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		البيانات	
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,٧٤٣,٣٧٥	٧٩,٨٢٥,٧١٢	١٤١,٥٨٠	٢٢,٨٢٣,٢٣٥	٢٢,١٩٤,٦٢٠	٢٤,٦٥٦,٢٧٧
(٤,٣٥٣,٢٤٠)	(١٢,٣٨٩,٨٨٢)	-	٢٤٧,٨٥١	(١٠,٨٢٥,٤١٠)	(١,٨١٢,٣٢٣)
٣٧,٨٤٤,٤٦٦	٣٦,٤١٨,٦٠٤	(٤٩,٨٩٢)	٦,٤٢٠,٤٢٤	٦٩٥,٤٧٠	١٩,٣٥٢,٦٠٢
(٢٣,٦٣٣,١٢٥)	(٢٢,٩٦٢,٩٨٦)				
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٨				
(٤,٤٩٥,١٢٧)	(١,٥٢٠,٣٤٤)				
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤				
٧,٠٢٤,٣٦١	٧,١٠٥,٥٣١				
١,٥٤٧,٦٧٩	٢,٤٦٥,٥٧٩				

إجمالي الإيرادات

مخصص خسائر إنتمائية متوقعة على الموجودات المالية

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة على القطاعات

الربح للسنة قبل الضرائب

ضريبة الدخل

الربح للسنة

مصاريف رأسمالية

استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول		معلومات أخرى	
٢٠١٨	٢٠١٩	موجودات القطاع	موجودات غير موزعة على القطاعات
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢١,٢٤٣,١٩٥	١,١٥٢,٣٥٨,٣٠٨	-	٤٧٨,٥٧٦,٧٣٨
٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٣٣,٧٠١,١٥٧	٣٣,٧٠١,١٥٧	-
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٢٩,٠٥٩,٤٦٥	٣٣,٧٠١,١٥٧	٤٧٨,٥٧٦,٧٣٨
٩٧٧,٠٨٢,٤٩٢	٩٩٩,٩٦٨,٥٦٠	-	٢١٧,٠٤٨,٩٦٥
٨,٦٤١,٨٣٣	١٢,١٩٨,٦٠٩	١٢,١٩٨,٦٠٩	-
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٩٨٢,١٦٧,١٦٩	١٢,١٩٨,٦٠٩	٢١٧,٠٤٨,٩٦٥

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,٧٤٣,٣٧٥	٧٩,٨٢٥,٧١٢	٣,٣٥٦,٧٥٧	٢٩٢٤٧٩٧	٧٢,٣٨٦,٦١٨	٧٦,٩٠٠,٩١٥
٧,٠٢٤,٣٦٠	٧,١٠٥,٥٣١	١,١٣٣,٢٩٤	٦٢٥٩٣٦	٥,٨٩١,٠٦٦	٦,٤٧٩,٥٩٥

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	٩٧,٣٠٨,٢٤٢	٧٤,٥٠٣,٨٣١	١,٠٤٨,٥٩٤,٨٤٩	١,٠٦٤,٥٥٥,٦٣٤

إجمالي الإيرادات

المصرفيات الرأسمالية

مجموع الموجودات

٤٢ - ادارة رأس المال

أ - تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج - كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم 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 - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
آلاف الديناري	آلاف الديناري
حقوق حملة الأسهم العادية	
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة	
١٤,١٢٦	١٥,٧٢٣
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	
(٧٧)	٢,٩٤٣
علاوة الإصدار	
٦٧	٦٧
الاحتياطي القانوني	
٢٧,٦١٣	٢٧,٩٥٩
الاحتياطي الاختياري	
١٩٧	١٩٧
١٥١,٩٢٦	١٥٦,٨٨٩
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	
الشهرة والموجودات غير الملموسة	
(١,٤٩٤)	(١,٧٠٠)
الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة	
-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	
(٦,٤٠١)	(٧,٠٧٨)
١٤٤,٠٣١	١٤٨,١١١
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	
رأس المال الإضافي	
١٤٤,٠٣١	١٤٨,١١١
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)	
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢	
مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩	
٣,٠٢٥	٣,٨٥٨
تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة	
-	-
٣,٠٢٥	٣,٨٥٨
إجمالي رأس المال المساند	
١٤٧,٠٥٦	١٥١,٩٦٩
رأس المال التنظيمي	
٧٥٠,٤٥٩	٧٥٦,٧٠٣
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
نسبة كفاية رأس المال	
٪١٩,٦٠	٪٢٠,٠٨
نسبة كفاية رأس المال الأساسي	
٪١٩,١٩	٪١٩,٥٧

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الموجودات :
٦٨,٠٤٨,١٢٩	-	٦٨,٠٤٨,١٢٩	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٠٣,٨٧٤	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٨,٨٢٢,٢١٣	١٢٢,٤١١,٣٦٢	٢٦,٤١٠,٨٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٣٠٧,٠١٥,٧٣١	٣١٣,٩٨٧,٧٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٠٠,٤٦١,٥٤٦	٣٦,٩٩٩,٩١٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٢٢,٤٥٩,٧٨٩	٢١,١٤٢,٧٨٩	١,٣١٧,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٦٩٩,٦١١	١,٢٥٥,٦١١	٤٤٤,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٧,٠٧٨,٤٩٨	-	٧,٠٧٨,٤٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٥٧,١٦٩	٢,٦٤١,٤٠٦	٧١٥,٧٦٣	موجودات حق الاستخدام
٣٢,٢٥٤,٨٠٣	٩,٨٨١,١٤٧	٢٢,٣٧٣,٦٥٦	موجودات اخرى
١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	٥٩٩,٨٢٢,٣٩٢	٥٣٩,٢٣٧,٠٧٣	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٧٠,٠١٦,٣٥٢	-	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	-	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	ودائع العملاء
٤٩,٤٢٤,٠٧٧	٢١,١٥٢,٩٧١	٢٨,٢٧١,١٠٦	تأمينات نقدية
٥٧,٨٦٦,٣١٤	٣٥,٦٤٨,٢٦٤	٢٢,٢١٨,٠٥٠	اموال مقترضة
٣,٤٤٠,٤٤٨	٣,٤٤٠,٤٤٨	-	مخصصات متنوعة
٢,٤٧٨,٦٦١	-	٢,٤٧٨,٦٦١	مخصص ضريبية الدخل
١,٩٧٧,٩٣٩	-	١,٩٧٧,٩٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٠٢٠,٧٣٠	٢٠٢,٩٢٩	عقود التزامات (ايجارات)
٢٧,٣٧٨,٦٨٤	١,٦٨٠,٤٠٠	٢٥,٦٩٨,٢٨٤	مطلوبات اخرى
٩٨٢,١٦٧,١٦٩	٦٤,٩٤٢,٨١٣	٩١٧,٢٢٤,٣٥٦	اجمالي المطلوبات
١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	٥٣٤,٨٧٩,٥٧٩	(٣٧٧,٩٨٧,٢٨٣)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	-	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	الموجودات :
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦	نقد و ارسدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	٩٨,٢٩١,٩٣٦	٥,٩٦٥,٥٤٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٢٩٤,٥٣٨,٦٤٢	٣١٨,٩٩٢,٧٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	٨٠,٨٦٣,٩٠٨	٩٧,٠٠٤,٦٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٣٢٠,٧٦١	١٥,٨٩٠,٧٦١	١,٤٣٠,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٣٠٩,٢٠٢	١٨٥,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٦,٤٠١,٣٠٦	-	٦,٤٠١,٣٠٦	موجودات غير ملموسة
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٨,٧٨٨,٨٦٦	١٩,٢١٦,٤٤٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	٥٣٤,٧٠١,٤٦٣	٦١١,٢٠١,٦٢٨	موجودات اخرى
			اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	-	١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	-	٦٤٧,٥١٨,١٨٩	ودائع العملاء
٥١,٥٣٤,٦٩١	١٨,١٧٨,٩٤٣	٣٣,٣٥٥,٧٤٨	تأمينات نقدية
٧٩,١٣٠,٤٧٦	٥٥,٨٥٠,٤٧٨	٢٣,٢٧٩,٩٩٨	اموال مقترضة
٧٦٧,٢٢٦	٧٦٧,٢٢٦	-	مخصصات متنوعة
٤,٩٩٨,٩٥٥	-	٤,٩٩٨,٩٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨,٩٢١,٢٥١	٦٥٠,٨٦٩	١٨,٢٧٠,٣٨٢	مطلوبات اخرى
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٧٥,٤٤٧,٥١٦	٩١٠,٢٧٦,٨٠٩	اجمالي المطلوبات
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٤٥٩,٢٥٣,٩٤٧	(٢٩٩,٠٧٥,١٨١)	الصافي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٩,٩٩٣,٥٧٨	٣٨,٤٨٦,٨٣٥	اعتمادات : واردة
٢٠,٧٦٢,٦٣٣	٥,٨٠٦,٨١٨	صادرة
٨,٦٦٥,٢٦٠	٦,٣٢١,٣٩٤	قبولات
		كفالات :
٣٤,٤٥٧,٢٢٧	٣٣,١١٥,٢٨٤	دفع
٣٦,٩٩٨,٣٠٠	٦٠,١٤٤,٣٥٦	حسن تنفيذ
٢٢,٩٨٥,٦٠٠	٢٢,٢٨٧,٢٢٤	أخرى
٥٣,٩٢٢,٧٦٩	٥٠,١٢٦,٠٦٣	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٣٧,٧٨٥,٣٦٧	٢١٦,٢٨٧,٩٧٤	المجموع

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٧٥٠,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٥٦٦,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٤٦ - مستويات القيمة العادلة
 أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المخاطر الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				ون الأول	٢٠١٩
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٩٢,١٦٠,٠٨٢	١٢٥,٥٢٨,٣٤١
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعطنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١١,٠٢٧,٩٢٠	١١,٢٧٠,١٨٤
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١,٠٦٩,٤٧٨	٢,٠٢٢,٦٨٨
				١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٤٨,٨٢٢,٢١٣
				١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٤٨,٨٢٢,٢١٣
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٤١٩,٥٦١	٢١٣,٠٣٢
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٢٣,٥٣٧	١٨٧,٢٢٨
				٢٣,٥٣٧	١٨٧,٢٢٨

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة التقديرة والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية ، التسهيلات الائتمانية المباشرة ، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء ، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى .

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها التقديرية .