



الرقم : م م م / ١٠٦ / ١١٥

التاريخ : ٢٠١٩ / ٣ / ٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الاردن

الموضوع: التقرير السنوي لعام ٢٠١٨

تحية طيبة وبعد،،،،

استناداً الى قانون الأوراق المالية لسنة ٢٠٠٢ وتعليمات افصاح الشركات المصدرة والمعايير

المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤، نرفق لكم طيه التقرير السنوي للبنك التجاري الاردني

لعام ٢٠١٨، ونرفق قرص مدمج يحتوي مادة التقرير السنوي مخزنة على شكل ملف PDF.

علماً بان البيانات المالية لعام ٢٠١٨ خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عبد الله كشك

مساعد مدير عام المالية

عبد الله محفوظ كشك

Abdallah Mahfouz Kishek

P. 53

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠١٩ آذار ٣١

١٧١٧

١١٥٥٣

الرقم المتسلسل:
رقم الملف:
الجهة المختصة:

- نسخة بورصة عمان

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
31 كانون الأول 2018
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
المملكة الأردنية الهاشمية
31 كانون الأول 2018

جدول المحتويات

6 - 1

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

105 - 1

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التجاري الأردني والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

في رأينا ، وباستثناء اثر الأمر الموضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك التجاري الأردني كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي المتحفظ

1 - يتضمن بند الموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018، موجودات آلت ملكيتها للبنك مقابل تسهيلات ائتمانية مستحقة بمبلغ 84,7 مليون دينار . لم يتم تخفيض قيمة هذه العقارات إلى صافي قيمتهم التحصيلية كما بذلك التاريخ ، مما يشكل مخالفة للمعايير الدولية للتقارير المالية . فيما لو قامت الإدارة بتخفيض قيمة هذه العقارات إلى قيمتها القابلة للتحصيل كما في 31 كانون الأول 2018 ، فإن بند الموجودات الأخرى سيتم تخفيضه بحوالي 7.9 مليون دينار ، ومن ثم ، فإن صافي الدخل للسنة سيصبح حوالي 100 ألف دينار ، وسوف تزداد الموجودات الضريبية المؤجلة بحوالي 3 مليون دينار ، وسوف تنخفض حقوق المساهمين بحوالي 4.9 مليون دينار على التوالي.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك 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 للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ .

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها. بالإضافة إلى الأمر الموضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ من تقريرنا، فقد قمنا بتحديد واعتبار الأمور الموضحة أدناه أمور تدقيق رئيسية ليتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

1. تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39)

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) اعتباراً من أول كانون الثاني 2018 بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة وباستخدام منهجية الأثر المتراكم وبما يتفق مع المعيار اعلاه .

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي 30 مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني 2018 في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص.

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

• الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

• تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات .
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحاسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصادية محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك .
- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني 2018.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (2) و(3) و(4) و(38) حول القوائم المالية.

2. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

كما قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك، كما تم الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات .

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.

تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر إئتمانية متوقعة .

امور التدقيق الرئيسية

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي 805 مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي 59 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2018 .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

قمنا باختيار عينة من التسهيلات الائتمانية لمراجعة ما يلي :

- مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

- مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة .

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

- التسهيلات الائتمانية التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (3) .

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

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (2) و(3) و(4) و(7) و(38) حول القوائم المالية.

قمنا بإجراءات تدقيق للحصول على فهم لطبيعة المخاطر المتعلقة بضريبة الدخل وتقييم مدى مهنية المستشارين القانونيين والضريبيين لدى البنك والمتعلقة في تقييم واحتساب الضرائب المستحقة وكما قمنا بمناقشة الإدارة حول نطاق عمل المستشار القانوني والضريبي للبنك للتأكد من كفاءته وقدرته على احتساب المخصصات المطلوبة ، كما قمنا بمناقشة وجهة نظر الإدارة حول دقة وكفاية المخصصات المرصودة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المستخدمة ومدى اتباع البنك لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) وأثر اية فروقات ضريبية مع الجهات الضريبية المختصة واثرها على القوائم المالية.

3. مخصص الموجودات الضريبية وتقييم الموجودات

مخصص ضريبة الدخل والموجودات الضريبية المؤجلة

ان احتساب مصروف الضريبة للسنة ومخصص للضريبة للسنوات غير المدققة ضريبياً والموجودات الضريبية المؤجلة تنطوي على تقديرات واجتهادات لمبالغ مادية للقوائم المالية ككل . كما ان للبنك عمليات معقدة واسعة ضمن نشاط اعماله الاعتيادية مما يجعل الأحكام والتقديرات بالنسبة للضريبة امر هام .

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته ، 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

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق 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 الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهريّة في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
 - بتقييم مدى ملائمة 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 ، 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 تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية والأنشطة العمل ضمن البنك والفرع الخارجي لإبداء رأي حول القوائم المالية. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق البنك والفرع الخارجي . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل 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 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 ، أن لا يتم ذكر أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها مع الأخذ بعين الاعتبار لما هو وارد في فقرة التحفظ أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
٢٨ آذار ٢٠١٩

شفيق كميل بطشون

أجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

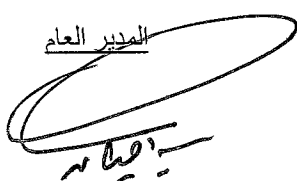
البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار		
١٢٨,٠٨٨,٩٣٦	٩١,٨٧٢,١١٨	٥		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥١,٨٦٦,٣١٥	٦١,٩٩٥,٦١٣	٦		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧١٨,٠١٦,٩١٦	٧٢٧,٨٧٣,٨١٨	٧		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٣٩٤,٩١٥	١,٧٩٢,٨٠١	٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٨٣٣,٨٣٩	١١,٩١٥,٣٠٢	٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٣١,٣٢٤,١٤٢	٣٠٣,٠٣١,٦١١	١٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٧,١٦١,٦٧٩	٢٧,٨١٧,٨٣٩	١١		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠,٦٤,٣٣٨	٢,٣١٣,٩١٩	١٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤,٠٣٢,٨٢٧	١٣,٨٦٧,٩٢٤	د/١٨		موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٦,٤٧٧,٢٨٧	١١١,٠٨٨,٥٩١	١٣		موجودات أخرى
١,٣٨٢,٢٦١,١٩٤	١,٣٥٣,٥٦٩,٥٣٦			مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات :
١٢١,٣٧٨,٠٧٥	١١٧,٣٠٤,٧٥٤	١٤		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٧١,٣٠٧,٧٧٥	٨٩٣,٢٢٥,٢٨٨	١٥		ودائع عملاء
٩١,٧٧٠,٦٣٠	٨٤,٤١٧,٣٢٧	١٦		تأمينات نقدية
١٤,١٦٨,٩٧٨	٨٣,٤٨١,٨٧٣	١٧		أموال مقترضة
٣,١٤٥,١٥٤	٧٤٥,٥٤٨	أ/١٨		مخصص ضريبة الدخل
٨٩٠,٨٨٧	١,٩٢٤,٢٦٦	١٩		مخصصات متنوعة
-	١٤,١٠٧	د/١٨		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٠,٠٥٩,٠٩٦	٣٨,٤١٢,٤٤٢	٢٠		مطلوبات أخرى
١,٢٣٢,٧٢٠,٥٩٥	١,٢١٩,٥٢٥,٦٠٥			مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين :
				حقوق مساهمي البنك :
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١		رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٤,٠٨٢,١٥٨	١٤,٧١٤,٥٦٣	أ/٢٢		احتياطي قانوني
٧,٠٠٢,٨٤٨	-	ب/٢٢		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,٨٣٣,٨٢٠	٢,٥٩٧,٠٤٧	ج/٢٢		احتياطي التقلبات الدورية
(١,٥٠٤,٠٥١)	(٢,٠٥٣,١٨٣)	٢٣		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٨,١٢٥,٨٢٤	(١,٢١٤,٤٩٦)	٢٤		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة
١٤٩,٥٤٠,٥٩٩	١٣٤,٠٤٣,٩٣١			مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٣٨٢,٢٦١,١٩٤	١,٣٥٣,٥٦٩,٥٣٦			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة




قائمة (ب)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار		
٧٥,٥٦٩,٠٦٨	٧٩,٠٣٠,٩١٨	دينار	٢٥	الفوائد الدائنة
(٣٩,٢١٠,٨٣٤)	(٤٦,٧٣٦,٣٦٤)		٢٦	ينزل : الفوائد المدينة
٣٦,٣٥٨,٢٣٤	٣٢,٢٩٤,٥٥٤			صافي إيرادات الفوائد
٥٠,٧٤,٦٣٠	٥,٤٨١,٥١٦		٢٧	صافي إيرادات العمولات
٤١,٤٣٢,٨٦٤	٣٧,٧٧٦,٠٧٠			صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٢١١,٩٢٤	١,٠٧٤,٢٩٠		٢٨	أرباح عملات أجنبية
(٤,٠٣٠)	٤١٨,٠٩٩		٢٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٦,٠٥٨٢	٣٥٢,٨١٨		٩	توزيعات أرباح نقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٢٥٢,٨٥٣	٤,٩٤٥,١٩١		٣٠	إيرادات أخرى - بالصافي
٤٨,١٥٤,١٩٣	٤٤,٥٦٦,٤٦٨			إجمالي الدخل
١٥,٣٧٤,٣٦٩	١٥,٧٣٥,٦٢٨		٣١	نفقات الموظفين
٣,١٥١,١٥٦	٣,٠٣٦,٢٢٩		١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٨,٦٤١,٢٣١	٥,٤٠٦,٣٦٣		٣٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٤,٧٢٢	١,٢٩١,٠٧٣		١٩	مخصصات متنوعة
١٤,٤١٤,٧٨٧	١٢,٧٧٣,١٣١		٣٣	مصاريف أخرى
٤١,٨١٦,٢٦٥	٣٨,٢٤٢,٤٢٤			إجمالي المصاريف
٦,٣٣٧,٩٢٨	٦,٣٢٤,٠٤٤			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
(٢,٥٤٩,١١٥)	(١,٢٩٤,٦٧٨)		ب/١٨	ينزل : ضريبة الدخل للسنة
٣,٧٨٨,٨١٣	٥,٠٢٩,٣٦٦			الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
-/٠.٣٢	-/٠.٤٢		٣٤	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
				أساسي ومخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣,٧٨٨,٨١٣	٥,٠٢٩,٣٦٦

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر:

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي

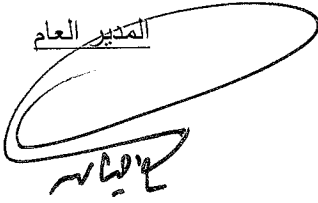
(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

٢١,٥٦١	(٥٥٢,١٠٤)
(٨٤,٥٦٦)	(١,٨٤٨)
٣,٧٢٥,٨٠٨	٤,٤٧٥,٤١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



البيان	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	١٩٩٩	١٩٩٨	١٩٩٧	١٩٩٦	١٩٩٥	١٩٩٤	١٩٩٣	١٩٩٢	١٩٩١	١٩٩٠	١٩٨٩	١٩٨٨	١٩٨٧	١٩٨٦	١٩٨٥	١٩٨٤	١٩٨٣	١٩٨٢	١٩٨١	١٩٨٠	١٩٧٩	١٩٧٨	١٩٧٧	١٩٧٦	١٩٧٥	١٩٧٤	١٩٧٣	١٩٧٢	١٩٧١	١٩٧٠	١٩٦٩	١٩٦٨	١٩٦٧	١٩٦٦	١٩٦٥	١٩٦٤	١٩٦٣	١٩٦٢	١٩٦١	١٩٦٠	١٩٥٩	١٩٥٨	١٩٥٧	١٩٥٦	١٩٥٥	١٩٥٤	١٩٥٣	١٩٥٢	١٩٥١	١٩٥٠	١٩٤٩	١٩٤٨	١٩٤٧	١٩٤٦	١٩٤٥	١٩٤٤	١٩٤٣	١٩٤٢	١٩٤١	١٩٤٠	١٩٣٩	١٩٣٨	١٩٣٧	١٩٣٦	١٩٣٥	١٩٣٤	١٩٣٣	١٩٣٢	١٩٣١	١٩٣٠	١٩٢٩	١٩٢٨	١٩٢٧	١٩٢٦	١٩٢٥	١٩٢٤	١٩٢٣	١٩٢٢	١٩٢١	١٩٢٠	١٩١٩	١٩١٨	١٩١٧	١٩١٦	١٩١٥	١٩١٤	١٩١٣	١٩١٢	١٩١١	١٩١٠	١٩٠٩	١٩٠٨	١٩٠٧	١٩٠٦	١٩٠٥	١٩٠٤	١٩٠٣	١٩٠٢	١٩٠١	١٩٠٠	١٨٩٩	١٨٩٨	١٨٩٧	١٨٩٦	١٨٩٥	١٨٩٤	١٨٩٣	١٨٩٢	١٨٩١	١٨٩٠	١٨٨٩	١٨٨٨	١٨٨٧	١٨٨٦	١٨٨٥	١٨٨٤	١٨٨٣	١٨٨٢	١٨٨١	١٨٨٠	١٨٧٩	١٨٧٨	١٨٧٧	١٨٧٦	١٨٧٥	١٨٧٤	١٨٧٣	١٨٧٢	١٨٧١	١٨٧٠	١٨٦٩	١٨٦٨	١٨٦٧	١٨٦٦	١٨٦٥	١٨٦٤	١٨٦٣	١٨٦٢	١٨٦١	١٨٦٠	١٨٥٩	١٨٥٨	١٨٥٧	١٨٥٦	١٨٥٥	١٨٥٤	١٨٥٣	١٨٥٢	١٨٥١	١٨٥٠	١٨٤٩	١٨٤٨	١٨٤٧	١٨٤٦	١٨٤٥	١٨٤٤	١٨٤٣	١٨٤٢	١٨٤١	١٨٤٠	١٨٣٩	١٨٣٨	١٨٣٧	١٨٣٦	١٨٣٥	١٨٣٤	١٨٣٣	١٨٣٢	١٨٣١	١٨٣٠	١٨٢٩	١٨٢٨	١٨٢٧	١٨٢٦	١٨٢٥	١٨٢٤	١٨٢٣	١٨٢٢	١٨٢١	١٨٢٠	١٨١٩	١٨١٨	١٨١٧	١٨١٦	١٨١٥	١٨١٤	١٨١٣	١٨١٢	١٨١١	١٨١٠	١٨٠٩	١٨٠٨	١٨٠٧	١٨٠٦	١٨٠٥	١٨٠٤	١٨٠٣	١٨٠٢	١٨٠١	١٨٠٠	١٧٩٩	١٧٩٨	١٧٩٧	١٧٩٦	١٧٩٥	١٧٩٤	١٧٩٣	١٧٩٢	١٧٩١	١٧٩٠	١٧٨٩	١٧٨٨	١٧٨٧	١٧٨٦	١٧٨٥	١٧٨٤	١٧٨٣	١٧٨٢	١٧٨١	١٧٨٠	١٧٧٩	١٧٧٨	١٧٧٧	١٧٧٦	١٧٧٥	١٧٧٤	١٧٧٣	١٧٧٢	١٧٧١	١٧٧٠	١٧٦٩	١٧٦٨	١٧٦٧	١٧٦٦	١٧٦٥	١٧٦٤	١٧٦٣	١٧٦٢	١٧٦١	١٧٦٠	١٧٥٩	١٧٥٨	١٧٥٧	١٧٥٦	١٧٥٥	١٧٥٤	١٧٥٣	١٧٥٢	١٧٥١	١٧٥٠	١٧٤٩	١٧٤٨	١٧٤٧	١٧٤٦	١٧٤٥	١٧٤٤	١٧٤٣	١٧٤٢	١٧٤١	١٧٤٠	١٧٣٩	١٧٣٨	١٧٣٧	١٧٣٦	١٧٣٥	١٧٣٤	١٧٣٣	١٧٣٢	١٧٣١	١٧٣٠	١٧٢٩	١٧٢٨	١٧٢٧	
--------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	--

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ١٣,٨٦٧,٩٢٤ مقيد للتصرف به لقاء موجبات ضريبة مؤجلة استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني ٢٠١٨ كانون الاول ٣١

يُحظر التصرف بمبلغ من الأرباح الصادرة يُعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالبة و البالغ ١,٠٥٣,١٨٣ دينار كفاي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (متضمنًا ٣١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق الدولي للتقارير المالية رقم (٩٩) وفقًا لتعليمات هيئة الأوراق المالية و البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بالثقلات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦,٣٣٧,٩٢٨	٦,٣٢٤,٠٤٤		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
			تعديلات :
٣,١٥١,١٥٦	٣,٠٣٦,٢٢٩	١١ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
٨,٦٤١,٢٣١	٥,٤٠٦,٣٦٣	٧	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
١٧١,٧٧٢	٢٤٥,٧٠٩	١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٢,٩٥٠	٤٥,٣٦٤	١٩	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٩	مخصصات أخرى
(٩٠٨,٩٠٩)	-	٣٠	(ارباح) بيع عقارات مستملكة
(٤٤,١٠٤)	(٨٦,١٠٩)	٣٠	(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٤,١٧٧)	٣٩٧,٨٨٦	٢٩	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٧٩٠,٠٥٢	(١٢٦,٠١٤)	١٣	(المسترد) / مخصص عقارات مستملكة وأخرى
(٤٤٩,٥٦٠)	(٢٩٠,٧٣٩)	٢٨	تأثير التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩,٦٤٨,٣٣٩	١٥,٩٥٢,٧٣٣		المجموع
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٩٢,٦٥٢,٣٣٣)	(٤٢,٦٩٠,٠٠٠)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٣٧,٧١٤	(٧٩٥,٧٧٢)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٦٥٠,٦٢٥)	(٤,٤٨٥,٢٩٠)		(الزيادة) في الموجودات الاخرى
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٩٩,٩٤٧		النقص في ارصدة ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة اشهر
١٣,٩٧٠,١٥١	(٧٨,٠٨٢,٤٨٧)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٢١,٨٣٩,١٨٧	(٧,٣٥٣,٣٠٣)		(النقص) الزيادة في التامينات النقدية
٧,٠٠٤,١٣٤	٤,٩٧١,٨٧٨		الزيادة في المطلوبات الاخرى
(٣,٨٥١,٧٧٢)	(١٢٤,٩٣٥,٠٢٧)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
١٥,٧٩٦,٥٦٧	(١٠٨,٩٨٢,٢٩٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل
(٩٠٠)	(٩,٧٣٠)	١٩	المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة
(١٢٠,٢٤٢)	(٢٤٧,٩٦٤)	١٩	مخصص قضايا مدفوع
(٤,٢٤٦,٤٣٣)	(٣,٠٧٠,٥٢٥)	١/١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
١١,٤٨٨,٩٩٢	(١١٢,٣١٠,٥١٣)		ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤٥٣,٩٤٢)	٢٨,٢٩٢,٥٣١		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٣٦٨,٠٢٥)	(٦٣٠,٥٩٥)		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(١,٧٥٠,٣١٠)	(٣,٣٦٣,٨٧٨)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
(١,١٦٧,٤٩٨)	(٤٠٢,٣٨٢)	١٢	(شراء) موجودات غير ملموسة
١٤٦,٦٣٣	٢٩٦,٩٥١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٥٩٣,١٤٢)	٢٤,١٩٢,٦٢٧		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٣٨١,٢٨٧	٦٩,٣١٢,٨٩٥		الزيادة في اموال مقترضة
١,٣٨١,٢٨٧	٦٩,٣١٢,٨٩٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٤٤٩,٥٦٠	٢٩٠,٧٣٩	٢٨	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦,٦٦٦,٦٩٧	(١٨,٥١٤,٢٥٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٤,٩١٠,٤٧٩	١٢١,٥٧٧,١٧٦	٣٥	النقد وما في حكمه بداية السنة
١٢١,٥٧٧,١٧٦	١٠٣,٠٦٢,٩٢٤	٣٥	النقد وما في حكمه نهاية السنة
			معاملات غير نقدية :
١١,٤٨١,٤٢١	٣,٠٩٢,١٠٣	١٣	استملاك عقارات وموجودات لقاء ديون
٧,١٢٥,٠٠٠	-	٢١	الزيادة في رأس المال المدفوع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

- 1- معلومات عامة
- تأسس البنك التجاري الاردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (113) بتاريخ 3 أيار 1977 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 وبرأسمال قدره 5 مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، هاتف 962(6)5203000، ص.ب 9989 عمان 11191- المملكة الأردنية الهاشمية.
 - تم خلال عام 1993 دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته.
 - تم في بداية العام 2004 إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ 28 حزيران 2004 تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الاردني.
 - تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام 2017، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2017 الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 7.125.000 دينار/سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع 120.000.000 دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 7 حزيران 2017.
 - ان البنك التجاري الاردني شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمها في بورصة عمان للأوراق المالية.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (29) وخارجها في فلسطين وعددها (4).
 - تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ 19 آذار 2019 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

2- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة .

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (3) - (أ) و(ب)).

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي 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 للموجبات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل.

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان 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 مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

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 وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير . وعلى وجه التحديد :

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

- يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل :
- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة 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 (12) شهراً.

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية 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 المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

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

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

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً 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 (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

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

تعريف التخلف في السداد
يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
 - من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.
- يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد انتهاك 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 الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور 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 الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق 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 الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة .

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عيناها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر 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 الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (60) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة .

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقرض 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 المقرض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات . ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

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

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

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية 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 ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقرض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف ، فإن تقدير إحتمالية 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 الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعا 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 (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر 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 بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي
يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي 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 حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل 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 الدخل 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 تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند 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 الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك 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 محاسيباً في قائمة الدخل. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل ، ولايعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي.

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

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

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 المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلا .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط 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 (10) 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 الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للإلتزامات 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).

يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعرّف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) 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 الدخل.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 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 الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقاً :

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ 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 الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

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

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، بحيث يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، بدلاً من ان يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

لا غرض 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 قيد الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.
- التحوط لشروط تحوط القيمة العادلة
في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم قيد اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل في نفس الفترة.
- التحوط للتدفقات النقدية
هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.
في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط ضمن الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الدخل.
- 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 ضمن الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل ، ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها.
- التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الدخل في نفس الفترة.

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 :

%	
2	مباني
15 – 10	أجهزة ومعدات مكتبية
15	ديكورات
15	وسائط نقل
20	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (1) 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 (2) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (3) 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 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب 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 ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

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

- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة .

- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من لـ 5 سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها.

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

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

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

النقد وما في حكمه

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

3 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2018 أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (2011)".

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2014 – 2016.

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

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

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22):
"المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".

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

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

• جود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛

• عترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛

• ان الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40):
"الإستثمارات العقارية".

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (2) "الدفع على أساس السهم".	تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:
	1. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي أن تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية. 2. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئته الضرائب (في العادة نقد) ، أي أن ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط أنه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي. 3. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي: أ - إلغاء الإعراف بالالتزام الأصلي . ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل. ج - الإعراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4): "عقود التأمين". معيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء".	تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمعيار الجديد لعقود التأمين. صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) في أيار 2014 الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (18) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة. إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات: الخطوة 1: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل. الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء في العقد. الخطوة 3: تحديد سعر البيع. الخطوة 4: تخصيص سعر للبيع لالتزامات الأداء في العقد. الخطوة 5: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة لالتزام الأداء. بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء".	تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية للبنك :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في تشرين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول 2010 ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني 2013 ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخه معدلة من المعيار في تموز 2014 لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز 2014، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول 2018. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية، علماً بأن البنك قام بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (المرحلة الأولى) الصادر في العام 2009 والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام 2010.

قام البنك، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة. كما اختار البنك مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات".

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الإعتراض والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناء على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة 2014 تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) إلا أن هنالك اختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة 2014 نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وكيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي وقام البنك باختيار الاعفاء من تصنيف استخدام قواعد محاسبة التحوط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

أثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية (9) لسنة 2014

ان اثر تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية للبنك كما في أول كانون الثاني 2018 كانت كما يلي :

1 - لا يوجد أي أثر لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على تحويلات بنود قائمة المركز المالي كما في الأول من كانون الثاني 2018 .

2 - الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) :

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) كما في أول كانون الثاني 2018	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات كما في أول كانون الثاني 2018	
دينار	دينار	دينار	
-	-	-	نقد و ارصده لدى البنوك والمركزية
245.188	245.188	-	ارصده لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
50.045.995	19.382.825	30.663.170	تسهيلات ائتمانية مباشرة
88.756	88.756	-	ادوات دين ضمن محفظة موجودات مالية
8.936.655	8.936.655	-	بالكلفة المطفأه
973.042	973.042	-	كفالات مالية
428.871	428.871	-	سقوف غير مستغله
14.126.736	10.093.909	4.032.827	اعتمادات مستندية
10.660	10.660	-	موجودات ضريبية مؤجلة
			اخرى

قام البنك خلال الربع الرابع من العام 2018 بتطبيق نظام آلي ومنهجية جديدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وعليه تم تعديل أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الارصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في الاول من كانون الثاني ليصبح 30.056.991 دينار عوضاً من 26.733.521 دينار والذي كان تم الإفصاح عنه بالربع الأول من العام 2018 ولغاية 30 أيلول 2018.

3 - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الاول 2018 :

المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
7.193.440	-	1.612.270	-	50.337.727	59.143.437
83.456	-	-	-	-	83.456
1.071.958	-	384.310	-	3.629.054	5.085.322
1.028.879	-	130.363	-	-	1.159.242
326.200	-	-	-	-	326.200
13.495	-	-	-	-	13.495

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 وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2015 – 2017	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال" و(11) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل" و(23) "تكاليف الإقراض".

(يبدأ من اول كانون الثاني 2019)

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

(يبدأ من اول كانون الثاني 2019).

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 (12) وهي تتناول على وجه التحديد:

- 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.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (12) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (17).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) "عقود الإيجار"

(يبدأ من اول كانون الثاني 2019).

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) 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.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية".

(يبدأ من اول كانون الثاني 2019).

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) "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 معيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"

(يبدأ من اول كانون الثاني 2019).

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (19) "منافع الموظفين"

(يبدأ من اول كانون الثاني 2019).

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) "عرض القوائم المالية".

(يبدأ من أول كانون الثاني 2020).

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (3) "إندماج الأعمال"

(يبدأ من أول كانون الثاني 2020).

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 (2 و 3 و 6 و 14) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (1 و 8 و 34 و 37 و 38) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (12 و 19) وتفسير و (20 و 22) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (32) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين".

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) "عقود التأمين"

(يبدأ من أول كانون الثاني 2022).

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (2011)"

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

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (16) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) "عقود الإيجار"
يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019 .

قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (17).
يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل أساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجوداً إذا كان لدى العميل :

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

الاثـر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) ، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) (باستثناء ما هو مشار إليه أدناه) سيقوم البنك بما يلي لجميع عقود الإيجار:

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

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

ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في إطار أنشطته التمويلي) والفائدة (المعروضة في إطار الانشطه التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية.

أما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن البنك سيختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) .

كما في 31 كانون الاول 2018 كان لدى البنك التزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بحوالي 1.3 مليون دينار .

بناءً على التقديرات الأولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بحوالي 1.3 مليون دينار عدا عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة 4,2 مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة 4,2 مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بحوالي 1.3 مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة 0.95 مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة 0.35 مليون دينار .

سيتم الغاء الاعتراف بمخصص عقود الإيجار المرهقة التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (17).

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

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) ، تُعَرَض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. سيكون اثر التغييرات في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطته التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الأنشطة بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (17) فيما يتعلق بالموجوات التي كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) على البنك الاعتراف كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (17) . وعند الطلب الاولى ، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجه سابقا في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية للبنك.

الاثار على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر باداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التاجير الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (17)).

وبسبب هذا التغيير، سيقوم البنك بتصنيف بعض اتفاقات التاجير الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم إلغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) في القوائم المالية للبنك للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني 2019.

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام 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 (38).

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 (12) 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 (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (38).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (38). 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 لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

5 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول	31 كانون الأول	
2017	2018	
دينار	دينار	
26.501.152	20.803.988	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
19.471.163	15.973.418	حسابات جارية وتحت الطلب
32.858.800	10.635.000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع
49.257.821	44.459.712	متطلبات الاحتياطي النقدي
101.587.784	71.068.130	اجمالي الارصدة لدى بنوك مركزية
128.088.936	91.872.118	المجموع

- باستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية البالغة 10.635.000 دينار، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول 2018 و 2017 .
- لا يوجد ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في 31 كانون الاول 2018 و 2017 .
- لا يوجد شهادات ايداع كما في تاريخ 31 كانون الاول 2018 (18.000.000 دينار كما في 31 كانون الاول 2017).
- افصح الحركة على الارصدة لدى بنوك مركزية :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
101.587.784	-	-	101.587.784	الرصيد في بداية الفترة
1.107.334	-	-	1.107.334	الارصدة الجديدة خلال الفترة
31.626.988	-	-	31.626.988	الارصدة المسددة
71.068.130	-	-	71.068.130	الاجمالي للفترة الحالية

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 .

6 - أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
31 كانون الاول		31 كانون الاول		31 كانون الاول		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
29.671	2.668.966	9.848.986	11.353.034	9.878.657	14.022.000	حسابات جارية وتحت الطلب
23.051.000	37.070.853	29.236.061	773.462	52.287.061	37.844.315	ودائع لاجل تستحق خلال فترة 3 اشهر
23.080.671	39.739.819	39.085.047	12.126.496	62.165.718	51.866.315	المجموع
(67.881)	-	(102.224)	-	(170.105)	-	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة
23.051.790	39.739.819	38.982.823	12.126.496	61.995.613	51.866.315	المجموع

- افصاح بتوزيع اجمالي الأرصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف
الائتماني الخارجي للبنك :

2017	2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
28.922.250	-	-	-	-	1.5
-	-	-	-	-	2
-	-	-	-	-	2.5
-	-	-	-	-	3
-	3.442.500	-	-	3.442.500	3.5
-	13.267.000	-	-	13.267.000	4
-	-	-	-	-	4.5
-	-	-	-	-	5
-	16.161.961	-	-	16.161.961	5.5
-	-	-	-	-	7
8.898.603	-	-	-	-	8
14.045.462	29.294.257	-	-	29.294.257	غير مصنف
51.866.315	62.165.718	-	-	62.165.718	الاجمالي

- افصاح الحركة على الارصدة البنوك والمؤسسات المصرفية :

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	الاجمالى
دينار	دينار	دينار	دينار
51.866.315	-	-	51.866.315
54.490.847	-	-	54.490.847
44.191.444	-	-	44.191.444
62.165.718	-	-	62.165.718

الرصيد في بداية السنة
الارصدة الجديدة خلال السنة
الارصدة المسددة
الاجمالى للسنة الحالية

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 .

- افصاح الحركة على مخصص تدني الارصدة والايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية :

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	الاجمالى
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
245.188	-	-	245.188
245.188	-	-	245.188
130.230	-	-	130.230
(205.313)	-	-	(205.313)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
170.105	-	-	170.105

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم (9) - (إيضاح 3)
الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
خسارة التدني على الايداعات
الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على
الايداعات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة (1)
ما تم تحويله الى المرحلة (2)
ما تم تحويله الى المرحلة (3)
الرصيد في نهاية السنة

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 13.645.043 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 (14.045.462 دينار كما في 31 كانون الاول 2017) .

- لا يوجد لدى البنك ارصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الاول 2018 و 2017 .

7- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول	2018	2017	دينار
الأفراد (التجزئة) :			
حسابات جارية مدينة	388.050	421.730	دينار
قروض وكمبيالات *	185.521.559	173.627.163	
بطاقات الائتمان	4,008,733	3.686.365	
القروض العقارية	122.849.817	107.673.346	
الشركات :			
الكبرى			
حسابات جارية مدينة	91.666.050	78.290.206	دينار
قروض وكمبيالات *	294.635.547	278.182.596	
الصغيرة والمتوسطة			
حسابات جارية مدينة	23.908.023	26.341.524	دينار
قروض وكمبيالات *	47,577,557	53.430.269	
الحكومة والقطاع العام	34.146.714	40.358.851	دينار
المجموع	804.702.050	762.012.050	
ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	(59.143.437)	(30.663.171)	دينار
الفوائد المعلقة	(17.684.794)	(13.331.963)	دينار
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	727.873.818	718.016.916	دينار

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 3.613.185 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (4.033.050 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 95.751.625 دينار أي ما نسبته 11/9٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2018 (61.827.739 دينار أي ما نسبته 8/1٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 78.387.696 دينار أي ما نسبته 9/9٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2018 (48.903.773 دينار أي ما نسبته 6/5٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2017).

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة للسلطة الفلسطينية بمبلغ 13.111.673 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (13.816.290 دينار كما في 31 كانون الأول 2017)، كما لا يوجد تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الاردنية كما في 31 كانون الأول 2018 (12.500.000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

- افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				البنـد
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
458.435.381	211.752.926	22.856.923	7.138.421	61.828.399	762.012.050	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
31.601.423	52.841.714	3.380.467	961.753	2.334.204	91.119.561	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(26.164.004)	(16.990.874)	(171.292)	(428.406)	(1.728.622)	(45.483.198)	التسهيلات المسددة
10.801.863	3.517.168	(9.375.934)	(2.605.570)	(2.337.527)	-	(matured/derecognized)
(36.465.105)	(8.507.953)	39.335.990	8.711.022	(3.073.954)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(17.708.021)	(5.714.535)	(8.637.305)	(2.139.243)	34.199.104	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
6.809.539	(10.452.666)	(3.078.911)	(754.346)	5.462.081	(2.014.303)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(683.805)	(683.805)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(248.255)	(248.255)	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	مدرج في حسابات نظامية
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
427.311.076	226.445.780	44.309.938	10.883.631	95.751.625	804.702.050	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة / مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 و2017:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:
30.663.170	-	3.035.239	18.591.384	687.546	8.349.001	رصيد بداية السنة
19.382.825	317.059	276.709	16.072.124	1.168.465	1.548.468	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9) – إيضاح (3)
50.045.995	317.059	3.311.948	34.663.508	1.856.011	9.897.469	رصيد بداية السنة المعدل
1.499.095	-	64.882	150.755	266.540	1.016.918	المقتطع من الإيرادات (الوفر) خلال السنة
(405.904)	(23.058)	(53.747)	(96.218)	(87.658)	(145.223)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(993.215)	-	(67.967)	(720.326)	(80.644)	(124.278)	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
187.206	-	29.234	173.819	44.361	(60.208)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
806.009	-	38.733	546.507	36.283	184.486	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
12.680.327	-	1.106.215	7.866.523	695.996	3.011.593	الآثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(4.521.803)	(86.435)	(792.047)	(3.133.552)	(976.009)	466.240	التعديلات الناتجة عن تعديلات
(15.112)	-	-	-	-	(15.112)	التسهيلات المشطوبة
(139.161)	-	(85.185)	-	-	(53.976)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
59.143.437	207.566	3.552.066	39.451.016	1.754.880	14.177.909	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
43.860.695	207.566	3.552.066	39.451.016	650.047	-	أعادة توزيع :
15.282.742	-	-	-	1.104.833	14.177.909	المخصصات على مستوى افرادي
59.143.437	207.566	3.552.066	39.451.016	1.754.880	14.177.909	المخصصات على مستوى تجميعي
						المجموع

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017:
22.114.945	-	2.884.826	14.049.485	674.206	4.506.428	الرصيد في بداية السنة
8.641.231	-	168.581	4.541.900	13.338	3.917.412	المقتطع (المردود) خلال السنة من الإيرادات
(22.245)	-	(18.168)	-	-	(4.077)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(70.760)	-	-	-	-	(70.760)	مخصص ديون محول لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
30.663.171	-	3.035.239	18.591.385	687.544	8.349.003	الرصيد في نهاية السنة
29.748.957	-	2.970.965	18.351.539	653.634	7.772.819	أعادة توزيع :
914.214	-	64.274	239.846	33.910	576.184	مخصص تدني التسهيلات الغير العاملة
30.663.171	-	3.035.239	18.591.385	687.544	8.349.003	مخصص تدني التسهيلات العاملة
						المجموع

* تم خلال العام 2018 شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة غير عاملة بمبلغ 15.112 دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (22.245 دينار للعام 2017) .

** تم خلال العام 2018 تحويل تسهيلات ائتمانية غير عاملة بمبلغ 139.160 دينار الى خارج قائمة المركز المالي (70.760 دينار للعام 2017) .

*** علماً بأن هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها 100.215.460 دينار وفوائدها المعلقة 58.228.647 دينار والمخصص المرصود لها 41.986.813 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 ، تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة ، وذلك على اعتبار ان هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

- تم الافصاح اعلاه عن اجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 11.951.923 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (6.992.894 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018

الافراد	القروض العقارية	الشركات			الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الصغيرة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,066,058	837,497	9,712,031	1,716,377	-	-	13,331,963
1,060,820	436,698	3,673,486	699,728	-	-	5,870,732
(9,520)	(32,401)	(625,826)	(946)	-	-	(668,693)
(195,674)	(105,473)	(296,729)	(142,238)	-	-	(740,114)
(28,178)	-	-	(80,916)	-	-	(109,094)
1,893,506	1,136,321	12,462,962	2,192,005	-	-	17,684,794

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

الافراد	القروض العقارية	الشركات			الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الصغيرة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
454,805	615,161	9,434,257	1,595,369	-	-	12,099,592
742,940	304,672	2,633,603	596,684	-	-	4,277,899
(82,046)	(77,718)	(2,348,809)	(146,539)	-	-	(2,655,112)
(1,898)	(4,618)	(7,020)	(329,137)	-	-	(342,673)
(47,743)	-	-	-	-	-	(47,743)
1,066,058	837,497	9,712,031	1,716,377	-	-	13,331,963

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

فوائد معلقة محولة لحسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) :

كما في 31 كانون الأول 2018

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
168,809,344	2,827,238	51,081	6,328,678	331,834	73,900	14,780,320	11,018,837	1,768,525	189,918,342	14,177,909	1,893,506
105,090,737	530,367	33,112	10,050,646	262,701	56,349	7,708,434	961,811	1,046,860	122,849,817	1,754,879	1,136,321
294,418,501	3,453,583	-	28,678,837	865,838	73,667	63,204,259	35,131,595	12,389,295	386,301,597	39,451,016	12,462,962
51,291,560	174,686	1,925	10,135,407	151,897	30,831	10,058,613	3,225,484	2,159,249	71,485,580	3,552,067	2,192,005
34,146,714	207,566	-	-	-	-	-	-	-	34,146,714	207,566	-
653,756,856	7,193,440	86,118	55,193,568	1,612,270	234,747	95,751,626	50,337,727	17,363,929	804,702,050	59,143,437	17,684,794

كما في الأول من كانون الثاني 2018

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (9)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
163,853,636	2,123,340	33,634	4,852,591	377,693	41,036	9,029,031	7,396,436	883,934	177,735,258	9,897,469	958,604
99,303,003	1,406,506	51,843	4,818,168	112,015	57,115	3,552,175	337,490	837,792	107,673,346	1,856,011	946,750
296,388,291	4,494,447	14,333	18,475,643	1,334,058	180,569	41,608,869	28,835,003	9,528,012	356,472,803	34,663,508	9,722,914
70,284,526	396,542	17,545	1,848,943	30,761	11,922	7,638,324	2,884,645	1,674,228	79,771,793	3,311,948	1,703,695
40,358,851	317,059	-	-	-	-	-	-	-	40,358,851	317,059	-
670,188,307	8,737,894	117,355	29,995,345	1,854,527	290,642	61,828,399	39,453,574	12,923,966	762,012,051	50,045,995	13,331,963

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

2017	2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
			دينار	دينار	
48.293	1.369.785	-	125.000	1.244.785	3
5.373.380	4.836.727	-	-	4.836.727	3.5
501.501	263.701	-	-	263.701	4
9.116.558	6.699.633	-	6.498.260	201.373	4.5
11.875.637	14.412.592	-	1.326.315	13.086.277	5
12.801.443	48.775.728	-	2.407.814	46.367.914	5.5
116.397.492	42.140.980	-	1.947.884	40.193.096	6
19.645.412	19.649.295	-	266.708	19.382.587	6.5
27.138.218	25.558.460	-	-	25.558.460	7
51.712.722	56.601.308	-	2.586.135	54.015.173	7.5
54.043.380	65.766.771	-	4.845.266	60.921.505	8
33.387.868	27.188.169	-	8.675.455	18.512.714	8.5
7.474.181	7.656.049	-	-	7.656.049	9
2.961.704	336.081	-	-	336.081	9.5
3.995.013	1.842.059	-	-	1.842.059	10
-	63.204.259	63.204.259	-	-	غير مصنف
356.472.802	386.301.597	63.204.259	28.678.837	294.418.501	

- إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	افرادي	افرادي	
		دينار	دينار	
356.472.803	41.608.869	18.475.643	296.388.291	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
23.362.329	237.772	41	23.124.516	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9.959.882)	(19.476)	(3.283)	(9.937.123)	التسهيلات المسددة (matured/derecognized)
-	(1.220.777)	(9.151.279)	10.372.056	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2.671.180)	28.678.796	(26.007.616)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	20.276.452	(6.769.873)	(13.506.579)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
17.052.173	5.618.425	(2.551.208)	13.984.956	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(625.826)	(625.826)	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
386.301.597	63.204.259	28.678.837	294.418.501	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص التدني للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
18.591.384	18.351.538	239.846	-	رصيد بداية السنة
16.072.124	10.483.465	1.094.212	4.494.447	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
34.663.508	28.835.003	1.334.058	4.494.447	الرصيد في بداية السنة المعدل
150.755	32.049	-	118.706	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(96.218)	-	(25)	(96.193)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحق
-	-	(358.409)	358.409	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(38.640)	578.448	(539.808)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	585.147	(46.220)	(538.927)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
7.866.523	8.508.537	(642.014)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(3.133.552)	(2.790.501)	-	(343.051)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
39.451.016	35.131.595	865.838	3.453.583	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة :

2017	2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	أفرادى	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
85.356	85.688	-	-	85.688	3.5
204.073	399.869	-	301.700	98.169	4
97.512	-	-	-	-	4.5
8.255.040	8.275.239	-	859.461	7.415.778	5
4.283.108	8.273.656	-	5.342.472	2.931.184	5.5
22.636.010	16.763.463	-	1.271.100	15.492.363	6
7.216.347	5.898.711	-	134.232	5.764.479	6.5
8.121.672	5.669.075	-	855.763	4.813.312	7
24.125.345	11.560.069	-	1.157.036	10.403.033	7.5
3.042.337	3.190.496	-	-	3.190.496	8
1.548.800	1.121.177	-	166.844	954.333	8.5
23.087	36.174	-	-	36.174	9
61.646	116.683	-	46.799	69.884	9.5
71.461	36.664	-	-	36.664	10
-	10.058.616	10.058.613	-	3	غير مصنف
79.771.793	71.485.580	10.058.613	10.135.407	51.291.560	

- إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة :

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
70.284.526	1.848.943	7.638.324	79.771.793	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
4.977.255	1.542.493	59.971	6.579.719	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9.809.775)	(98.747)	(1.147.067)	(11.055.589)	التسهيلات المسددة
339.611	(224.655)	(114.956)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(7.887.277)	(8.086.982)	(199.705)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(3.207.093)	(609.676)	3.816.769	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(3.405.687)	(409.933)	172.324	(3.643.296)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	(946)	(946)	التسهيلات المدعومة
-	-	(166.101)	(166.101)	مدرج في حسابات نظامية خارج الميزانية
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
51.291.560	10.135.407	10.058.613	71.485.580	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة :

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	64.274	2.970.965	3.035.239	رصيد بداية السنة
396.542	(33.513)	(86.320)	276.709	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
396.542	30.761	2.884.645	3.311.948	الرصيد في بداية السنة المعدل
14.067	23.025	27.791	64.882	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(54.234)	487	-	(53.747)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
8.446	(8.312)	(134)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(41.238)	42.422	(1.184)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(35.175)	(4.876)	40.051	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	68.623	1.037.592	1.106.215	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(113.722)	(233)	(678.092)	(792.047)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	(85.185)	(85.185)	مدرج في حسابات نظامية خارج الميزانية
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
174.686	151.897	3.225.484	3.552.066	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد :

2017		2018			
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3.686.365	4.008.733	426.774	357.103	3.224.856	بطاقات ائتمان
421.730	388.050	163.395	13.640	211.015	طلب مكشوف
20.421.180	18.602.104	1.962.078	1.375.703	15.264.323	قروض سيارات
153.205.983	166.919.455	12.228.071	4.582.231	150.109.153	قروض شخصية
177.735.258	189.918.342	14.780.318	6.328.677	168.809.347	

- إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالافراد كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
177.735.258	9.029.031	4.852.591	163.853.636	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
35.688.502	540.845	737.168	34.410.489	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(14.734.295)	(218.399)	(303.566)	(14.212.330)	التسهيلات المسددة
-	(641.679)	(1.672.810)	2.314.489	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(197.133)	4.739.250	(4.542.117)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6.304.569	(1.399.920)	(4.904.649)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(8.664.337)	69.869	(624.035)	(8.110.171)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(24.632)	(24.632)	-	-	التسهيلات المدومة
(82.154)	(82.154)	-	-	مدرج في حسابات نظامية خارج الميزانية
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
189.918.342	14.780.317	6.328.678	168.809.347	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص التدني للافراد كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
8.349.001	7.772.817	576.184	-	رصيد بداية السنة
1.548.468	(376.381)	(198.491)	2.123.340	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
9.897.469	7.396.436	377.693	2.123.340	الرصيد في بداية السنة المعدل
1.016.918	386.980	38.605	591.333	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(145.223)	-	(15.043)	(130.180)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(10.300)	(27.896)	38.196	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(10.411)	96.724	(86.313)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	205.197	(129.036)	(76.161)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
3.011.593	2.985.246	26.347	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
466.240	134.779	(35.560)	367.021	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(15.112)	(15.112)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(53.976)	(53.976)	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	مدرج في حسابات نظامية خارج الميزانية
14.177.909	11.018.839	331.834	2.827.236	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي :

2018							
2017	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
525.990	354.917	-	-	-	-	354.917	4
-	145.124	-	-	-	-	145.124	4.5
3.784.233	5.348.608	-	-	-	1.335.445	4.013.163	5
43.282.755	32.682.575	-	3.780.703	1.371.046	-	27.530.826	5.5
35.475.055	6.865.239	-	-	505.046	990.053	5.370.140	6
1.055.388	771.794	-	-	103.033	49.653	619.108	6.5
858.949	695.061	-	-	489.607	-	205.454	7
13.095.251	8.539.482	-	774.250	721.985	6.843.247	200.000	7.5
863.884	621.360	-	-	352.887	-	268.473	8
4.276.556	4.069.966	-	-	-	-	4.069.966	8.5
4.455.285	4.677.131	-	-	-	-	4.677.131	9
-	58.078.560	7.708.436	-	1.952.089	48.418.035	-	غير مصنف
107.673.346	122.849.817	7.708.436	4.554.953	5.495.693	57.636.433	47.454.301	

- إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي :

المرحلة الأولى						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51.403.713	47.899.290	2.532.338	2.285.830	3.552.175	107.673.346	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
3.187.154	18.431.225	1.837.931	224.585	1.495.616	25.176.511	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5.076.449)	(2.778.544)	(69.262)	(124.840)	(343.680)	(8.392.775)	التسهيلات المسددة
90.196	1.202.679	-	(932.760)	(360.115)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(2.570.212)	(3.965.836)	2.570.212	3.971.772	(5.936)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(994.349)	(809.886)	(1.257.756)	(739.323)	3.801.314	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1.414.249	(2.342.495)	(117.770)	(130.311)	(398.537)	(1.574.864)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(32.401)	(32.401)	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
47.454.302	57.636.433	5.495.693	4.554.953	7.708.436	122.849.817	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص التدني للقروض العقارية كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
687.546	653.636	6.819	27.091	-	-	رصيد بداية السنة
1.168.465	(314.146)	75.719	2.386	1.021.871	384.635	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
1.856.011	337.490	82.538	29.477	1.021.871	384.635	الرصيد في بداية السنة المعدل
266.540	93.228	7.348	53.227	110.414	2.323	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(87.658)	-	(9.052)	478	(62.377)	(16.707)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(664)	(2.680)	-	3.344	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	52.015	22.767	(52.015)	(22.767)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	36.947	(14.855)	(12.886)	(7.813)	(1.393)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
695.996	614.520	69.255	12.221	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(976.009)	(119.711)	(12.052)	(15.100)	(681.153)	(147.993)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1.754.880	961.810	172.517	90.184	332.271	198.098	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام :

2017		2018			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
15.156.819	20.722.608	-	-	20.722.608	5.5
25.202.032	312.433	-	-	312.433	7
-	13.111.673	-	-	13.111.673	7.5
40.358.851	34.146.714	-	-	34.146.714	

- إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
40.358.851	-	-	40.358.851	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
312.499	-	-	312.499	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1.340.657)	-	-	(1.340.657)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(5.183.979)	-	-	(5.183.979)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
34.146.714	-	-	34.146.714	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص التدني للحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
317.059	-	-	317.059	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
317.059	-	-	317.059	الرصيد في بداية السنة المعدل
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(23.058)	-	-	(23.058)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(86.435)	-	-	(86.435)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
207.566	-	-	207.566	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

8 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول	2017	2018	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
دينار	دينار	دينار	المجموع
1.394.915	1.792.801	1.792.801	
1.394.915	1.792.801	1.792.801	

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

31 كانون الأول	2017	2018	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
دينار	دينار	دينار	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة *
9.080.838	8.215.901	3.699.401	
2.753.001	11.915.302	11.915.302	
11.833.839			المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 4.820 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (خسائر متحققة 411.659 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه 352.818 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 (260.582 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017).

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

10- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول	2017	2018	سندات واذونات خزينة - بنك مركزي اردني
دينار	دينار	دينار	سندات واسناد بكفالة الحكومة
317.626.207	295.367.167	2.000.000	سندات واسناد قروض شركات
8.000.035	5.747.900	303.115.067	المجموع
5.697.900			
331.324.142			

-	(83.456)	ينزل : مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة *
331.324.142	303.031.611	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

331.324.142	303.031.611	تحليل السندات والاذونات :
331.324.142	303.031.611	ذات عائد ثابت
		المجموع

- افصاح بتوزيع اجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

2017	2018				5.5
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
331.324.142	303.115.067	-	-	303.115.067	
331,324,142	303,115,067	-	-	303,115,067	المجموع

- إفصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
331.324.142	-	-	331.324.142	القيمة العادلة كما في بداية الفترة/ السنة
19.321.040	-	-	19.321.040	الاستثمارات الجديدة خلال الفترة/ السنة (New)
47.530.115	-	-	47.530.115	الاستثمارات المستحقة (matured/derecognized)
303.115.067	-	-	303.115.067	إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

- إفصاح الحركة على مخصص تدني الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
88.756	-	-	88.756	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
88.756	-	-	88.756	الرصيد المعدل بداية السنة
7.011	-	-	7.011	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة (New)
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة (derecognized /matured)
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة/ السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(12.311)	-	-	(12.311)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الاستثمارات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
83.456	-	-	83.456	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 .

11 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضي	مباني	معدات ومجهزة مكتبية	ديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	حساب ممتلكات ومعدات	دفعات على المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								العام 2018
الكلفة :								
الرصيد في بداية السنة	2,828,298	19,018,667	9,608,346	5,975,046	563,705	4,620,633	762,810	43,377,505
اضافات	-	-	523,004	71,611	51,000	362,129	2,157,095	3,363,878
استبعادات	(134,227)	-	(264,372)	(38,122)	(252,011)	(159,743)	-	(848,475)
(المحول) من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	0	-	393,405	411,313	-	50,107	(854,825)	-
الرصيد في نهاية السنة	2,893,110	19,018,667	10,260,383	6,419,848	362,694	4,873,126	2,065,080	45,892,908
الإستهلاك المتراكم :								
الرصيد في بداية السنة	-	2,209,937	5,620,250	4,748,762	305,950	3,330,927	-	16,215,826
إستهلاك السنة	-	370,169	1,055,867	478,908	55,355	533,580	-	2,493,879
استبعادات	-	-	(258,043)	(34,843)	(171,429)	(170,321)	-	(634,636)
الرصيد في نهاية السنة	-	2,580,106	6,418,074	5,192,827	189,876	3,694,186	0	18,075,069
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	2,893,110	16,438,561	3,842,309	1,227,021	172,818	1,178,940	2,065,080	27,817,839
								العام 2017
الكلفة :								
الرصيد في بداية السنة	2,828,298	18,635,907	9,068,227	5,700,070	556,857	4,784,889	769,884	42,344,132
اضافات	-	38,000	283,322	95,835	85,000	207,615	1,040,538	1,750,310
استبعادات	-	-	(177,476)	(67,588)	(78,152)	(393,721)	-	(716,937)
(المحول) من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	344,760	434,273	246,729	-	21,850	(1,047,612)	-
الرصيد في نهاية السنة	2,828,298	19,018,667	9,608,346	5,975,046	563,705	4,620,633	762,810	43,377,505
الإستهلاك المتراكم :								
الرصيد في بداية السنة	-	1,841,489	4,789,517	4,239,075	271,959	3,114,830	-	14,256,870
إستهلاك السنة	-	368,448	1,001,308	531,290	64,337	607,981	-	2,573,364
استبعادات	-	-	(170,575)	(21,603)	(30,346)	(391,884)	-	(614,408)
الرصيد في نهاية السنة	-	2,209,937	5,620,250	4,748,762	305,950	3,330,927	-	16,215,826
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	2,828,298	16,808,730	3,988,096	1,226,284	257,755	1,289,706	762,810	27,161,679
								نسبة الإستهلاك السنوية %
-	2	15 - 10	15	15	20	-	-	

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات 8.205.282 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (6.908.267 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) وذلك قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل.

12 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

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

أنظمة حاسوب وبرامج		
2017	2018	
دينار	دينار	
1.474.632	2.064.338	الرصيد في بداية السنة
682.718	402.382	اضافات خلال السنة
484.780	389.549	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(577.792)	(542.350)	الإطفاء للسنة
2.064.338	2.313.919	الرصيد في نهاية السنة
20	20	نسبة الإطفاء السنوية %

13 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2017	2018	
دينار	دينار	
8.101.272	9.879.893	فوائد وإيرادات برسم القبض
1.202.663	1.958.727	مصاريف مدفوعة مقدماً
		موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
84.318.625	84.736.553	موجودات آلت ملكيتها للبنك مبيعة على دفعات - بالصافي
1.832.713	1.625.766	تأمينات مستردة
950.972	462.906	شيكات مقاصة
981.208	1.396.495	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه - صافي
7.322.174	9.289.702	أخرى
1.767.660	1.738.549	المجموع
106.477.287	111.088.591	

- افصاح بتوزيع اجمالي السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

2017		2018		
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	1.769.664	-	1.769.664	5.5
25.202.032	677.936	-	677.936	6
-	3.315.984	-	3.315.984	8
-	3.539.613	-	3.539.613	غير مصنف
25.202.032	9.303.197	-	9.303.197	

- افصاح الحركة على ارصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
7.322.174	-	-	7.322.174
7.533.533	-	-	7.533.533
5.552.510	-	-	5.552.510
9.303.197	-	-	9.303.197

الرصيد في بداية السنة
الارصدة الجديدة خلال السنة
الارصدة المسددة
الاجمالي للسنة الحالية

- افصاح الحركة على مخصص تدني ارصدة السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراه :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
10.660	-	-	10.660
10.660	-	-	10.660
10.919	-	-	10.919
8.084	-	-	8.084
13.495	-	-	13.495

الرصيد في بداية السنة
أثر تطبيق المعيار 9
الرصيد بداية السنة المعدل
الارصدة الجديدة خلال السنة
الارصدة المسددة
الاجمالي للسنة الحالية

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 .

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

2017	2018			
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أسهم	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
78.873.375	84.318.625	1.013.466	83.305.159	الرصيد في بداية السنة - بالصافي بعد خسائر التدني
11.481.421	3.092.103	140.000	2.952.103	الإضافات خلال السنة
(3.552.373)	(2.399.674)	(140.000)	(2.259.674)	الاستبعادات خلال السنة
-	267.951	-	267.951	تحويلات
(2.483.798)	(542.452)	(429.118)	(113.334)	اثر التدني للسنة
84.318.625	84.736.553	584.348	84.152.205	الرصيد في نهاية السنة

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

2017	2018			
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أسهم	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2.084.017	4.840.504	268.790	4.571.714	الرصيد في بداية السنة
2.901.810	(10.824)	(20.964)	10.140	المخصص المستدرك خلال السنة
(133.445)	(14.842)	-	(14.842)	عقارات مباعه على دفعات خلال السنة
-	118.039	-	118.039	تحويلات
(11.878)	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
(272.689)	450.082	450.082	-	خسائر غير متحققة للموجودات المستملكة أسهم
4.567.815	5.382.959	697.908	4.685.051	الرصيد في نهاية السنة

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

- يوجد تدني في قيمة العقارات المستملكة بحوالي 7.9 مليون دينار كما في 31 كانون الاول 2018، وعليه تم اخذ موافقة البنك المركزي الأردني بموجب رقم 43/1/10 والمؤرخ في 31 كانون الأول 2018 على تقسيط قيمة التدني لمدة خمس سنوات على دفعات متساوية ابتداءً من العام 2019.

14- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2.947.780	2.947.780	-	5.084.678	5.084.678	-	حسابات جارية وتحت الطلب
118.430.295	45.050.928	73.379.367	112.220.076	24.603.500	87.616.576	ودائع لأجل
121.378.075	47.998.708	73.379.367	117.304.754	29.688.178	87.616.576	المجموع

- بلغت ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر 66.499.947 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 (63.000.000 دينار كما في 31 كانون الاول 2017).

15- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2018					
الشركات					
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
46.196.233	19.613.434	40.483.360	14.980.392	121.273.419	حسابات جارية وتحت الطلب
152.696.750	1.158.606	466.116	882.200	155.203.672	ودائع التوفير
34.418.009	-	16.000	-	34.434.009	شهادات الايداع
309.911.416	98.662.774	83.422.699	90.317.299	582.314.188	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
543.222.408	119.434.814	124.388.175	106.179.891	893.225.288	المجموع

31 كانون الأول 2017					
الشركات					
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
72.028.964	29.895.548	16.368.300	18.671.799	136.964.611	حسابات جارية وتحت الطلب
136.399.227	4.083.257	1.079.209	296.868	141.858.561	ودائع التوفير
38.955.752	-	110.000	-	39.065.752	شهادات الايداع
334.816.870	109.785.978	89.956.260	118.859.743	653.418.851	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
582.200.813	143.764.783	107.513.769	137.828.410	971.307.775	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة 78.922.919 دينار أي ما نسبته 8/8٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (115.516.895 دينار أي ما نسبته 11/9٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 120.620.900 دينار أي ما نسبته 13/5٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (130.676.416 دينار أي ما نسبته 13/5٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 11.103.462 دينار أي ما نسبته 1/2٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2018 (12.098.322 دينار أي ما نسبته 1/2٪ من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت الودائع الجامدة 10.361.366 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (9.852.014 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

16 - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول	
2017	2018
دينــــــــار	دينــــــــار
74.619.002	66.781.807
15.581.592	16.671.068
1.570.036	964.452
91.770.630	84.417.327

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

المجموع

17 - اموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2018				
اجمالي القرض	المستغل	عدد الاقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقراض
دينــــــــار	دينــــــــار			
2.000.000	1.800.000	20 عام منها 5 اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	% 2/5
2.100.000	1.659.000	10 اعوام منها 3 اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	% 2/5
9.565.824	9.565.824	عامين تسدد على اقساط نصف سنوية	-	% 2/25
10.000.000	10.000.000	دفعة واحدة بتاريخ 2021/9/21	تحويل الرهنات العقارية	% 6/6
10.000.000	10.000.000	دفعة واحدة بتاريخ 2021/8/16	تحويل الرهنات العقارية	% 6/35
750.000	457.049	18 عام منها 3 اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	% 2/35
-	50.000.000	دفعة واحدة بتاريخ 2019/2/6	رهن سندات	%4/5
المجموع				83.481.873

سعر فائدة	الضمانات	عدد الاقساط	المستغل	اجمالي القرض	
الاقراض			دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	31 كانون الاول 2017
% 2/5	-	20 عام منها 5 اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	2.000.000	2.000.000	قرض البنك الدولي من خلال البنك المركزي الاردني
% 2/5	-	10 اعوام منها 3 اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	1.953.000	2.100.000	قرض صندوق النقد العربي من خلال البنك المركزي الاردني
% 2/25	-	عامين تسدد على اقساط نصف سنوية	10.215.978	10.215.978	سلف البنك المركزي الاردني
			<u>14.168.978</u>		المجموع

- بلغت الأموال المعاد إقراضها 12.039.664 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (10.234.421 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) ونسبة فائدة تتراوح بين 3 % و 10 % .

18- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

2017	2018	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
3.792.448	3.145.154	الرصيد في بداية السنة
3.599.139	670.919	ضريبة الدخل المستحقة
(2.038.097)	(187.755)	ضريبة الدخل المدفوعة - فروع فلسطين
(2.208.336)	(2.882.770)	ضريبة الدخل المدفوعة - فروع الاردن
<u>3.145.154</u>	<u>745.548</u>	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

2017	2018	
دينار	دينار	
2.558.250	17.112	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة - فروع الاردن
571.121	200.000	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة - فروع فلسطين
469.768	453.807	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح سنوات سابقة - فروع الاردن
(1.050.024)	609.652	اثر الموجودات الضريبية المؤجلة
-	14.107	اثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
2.549.115	1.294.678	المجموع

ج - الوضع الضريبي

أ - فروع المملكة الاردنية الهاشمية

تم توصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لفروع البنك في المملكة الاردنية الهاشمية حتى نهاية العام 2016، اما فيما يتعلق بالعام 2017 فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ضمن الفترة القانونية ولم يتم مراجعتها بعد.

ب- فروع فلسطين

تم التوصل الى تسوية نهائية لضريبة دخل فروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام 2016، اما فيما يتعلق بالعام 2017 فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي ضمن الفترة القانونية ولم يتم مراجعتها بعد.

برأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي للبنك في كل من الاردن وفلسطين، فانه لن يترتب على البنك وفروعه أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة كما بتاريخ القوائم المالية، وان مخصص الضرائب المرصود ضمن القوائم المالية كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية كما بتاريخ القوائم المالية.

د - الموجودات الضريبية المؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		2018					
2017	2018	الميزانية				الرصيد المعدل	الرصيد بداية
الضريبة	الضريبة	الرصيد	الميزانية		الرصيد المعدل	الدولي رقم (9)	السنة
المؤجلة	المؤجلة	نهاية السنة	المحسّر	المضاف	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
87,440	94,935	249,829	-	-	249,829	-	249,829
151,333	759,448	1,998,547	10,669	1,576,837	432,379	-	432,379
1,603,023	1,152,124	3,031,904	1,591,253	43,090	4,580,067	-	4,580,067
94,077	94,174	247,827	104,181	83,218	268,790	-	268,790
259,144	452,387	1,190,491	-	450,080	740,411	-	740,411
36,940	53,648	141,178	9,730	45,365	105,543	-	105,543
3,747	5,939	15,628	3,123	8,046	10,705	-	10,705
569,842	752,180	1,979,422	18,310	369,611	1,628,121	-	1,628,121
126,267	-	-	360,763	-	360,763	-	360,763
654,741	1,005,583	2,646,272	4,794	780,377	1,870,689	-	1,870,689
315,000	228,133	600,350	849,650	550,000	900,000	-	900,000
131,273	522,525	1,375,065	-	1,000,000	375,065	-	375,065
-	25,082	66,006	156,939	-	222,945	222,945	-
-	18,866	49,647	-	49,647	-	-	-
-	23,070	60,711	5,300	-	66,011	66,011	-
-	6,214,768	16,354,653	1,981,011	-	18,335,664	18,335,664	-
-	2,032,467	5,348,597	3,918,590	-	9,267,187	9,267,187	-
-	256,737	675,623	-	231,114	444,509	444,509	-
-	170,731	449,293	43,471	-	492,764	492,764	-
-	5,128	13,495	-	2,835	10,660	10,660	-
4,032,827	13,867,924	36,494,538	9,057,784	5,190,220	40,362,102	28,839,740	11,522,362

أ. موجودات ضريبة مؤجلة

مخصصات ديون قبل عام 2000	249,829	-	249,829	-	249,829	-	249,829
مخصصات ديون عتبات مستملكة	432,379	-	432,379	-	432,379	-	432,379
مخصص العتبات المستملكة لأكثر من أربعة سنوات	4,580,067	-	4,580,067	-	4,580,067	-	4,580,067
مخصص الاسهم المستملكة المخالفة	268,790	-	268,790	-	268,790	-	268,790
خسارة تدني اسهم مستملكة لقاء ديون	740,411	-	740,411	-	740,411	-	740,411
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	105,543	-	105,543	-	105,543	-	105,543
مخصص تعويض نهاية الخدمة	10,705	-	10,705	-	10,705	-	10,705
مخصص رسوم ومصاري فضاوية معلقة	1,628,121	-	1,628,121	-	1,628,121	-	1,628,121
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	360,763	-	360,763	-	360,763	-	360,763
احتياطي القيمة العادلة *	1,870,689	-	1,870,689	-	1,870,689	-	1,870,689
مخصص مكافآت الموظفين	900,000	-	900,000	-	900,000	-	900,000
مخصصات اخرى	375,065	-	375,065	-	375,065	-	375,065
الخسارة الائتمانية المحتملة للارصدة والاداءات لدى البنوك المحلية	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المحتملة للارصدة والاداءات لدى البنوك الاجنبية	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المحتملة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المحتملة للتسهيلات الائتمانية المباشرة	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المحتملة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المحتملة لسقوف التسهيلات غير المستغلة / المباشرة	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المحتملة لسقوف التسهيلات غير المستغلة / غير المباشرة	-	-	-	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المحتملة للاعتمادات والسحوبات المشتراة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	11,522,362	-	11,522,362	-	11,522,362	-	11,522,362

ب - مطلوبات ضريبة مؤجلة

الارباح غير المتحققة لمحفظه الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2017	2018	2017	2018
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	3325672	4,032,827
-	-	-	10,093,909
-	-	3,325,672	14,126,736
-	14,107	1,329,447	1,972,283
-	-	(622,292)	(3,441,958)
-	-	-	1,210,863
-	14,107	4,032,827	13,867,924

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لفروع الاردن بنسبة 38% كما في 31 كانون الاول 2018 ، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (38) لسنة 2018 والساري المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني 2019.

- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة :

الزيادة (النقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL)

إعادة تصنيف الموجودات المالية

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2017	2018
دينار	دينار
6,337,928	6,324,044
4,654,866	16,232,474
(2,398,668)	(21,721,473)
8,594,126	835,045

الربح المحاسبي - قائمة (ب)

يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا

ينزل : ارباح غير خاضعة للضريبة

الربح الضريبي المعدل

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

فروع البنك في الاردن

فروع البنك في فلسطين

35%

15%

19 - مخصصات متنوعة

ان تفاسیل هذا البند ہی کما یلی :

الرصيد في بداية	المصروف	المدفوع	الرصيد في نهاية
السنة	للسنة	خلال السنة	السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
110.838	45.364	(9.730)	146.472
780.049	245.709	(247.964)	777.794
-	1.000.000	-	1.000.000
890.887	1.291.073	(257.694)	1.924.266

الرصيد في بداية السنة	المصروف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
48.788	62.950	(900)	110.838
728.519	171.772	(120.242)	780.049
777.307	234.722	(121.142)	890.887

العام 2018

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخري

المجموع

العام 2017

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

المجموع

20- مطلوبات أخرى

ان تفصیل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول	
2017	2018
دينار	دينار
6.805.309	6.163.241
7.817.424	8.739.300
2.895.072	2.998.540
97.703	101.485
14.773	15.759
394.990	363.643
2.047.129	2.055.592
506.299	491.172
55.000	55.000
8.530.135	10.563.174
428.228	(125)
-	6.570.763
467.034	294.898
30.059.096	38.412.442

شيكات مقبولة الدفع

فوائد مستحقة غير مدفوعة

تأمينات و امانات مختلفة

امانات الصناديق الحديدية

امانات مساهمین

امانات ضريبة الدخل و الضمان الاجتماعي،

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

معاملات في الطريق بين الفروع

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

مبالغ مقبوضة على حساب بيع اراضى وعقارات *

حوالات وارده

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة

اخري

المجموع

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

2017	2018	
دينــــــــار	دينــــــــار	
5.124.526	8.530.135	الرصيد في بداية السنة
4.101.549	2.386.718	المبالغ المقبوضة
(695.940)	(353.679)	استبعادات
8.530.135	10.563.174	الرصيد في نهاية السنة

الحركة على التسهيلات غير المباشرة (تجميعي) كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
358.292.086	8.100.099	-	4.647.007	-	345.544.980	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
47.608.166	-	-	8.545.815	-	39.062.351	التعرضات الجديدة خلال السنة
(34.024.836)	(30.286)	-	(250)	-	(33.994.300)	التعرضات المستحقة
-	(592.000)	-	(51.600)	-	643.600	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(870.618)	-	12.220.281	-	(11.349.663)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3.491.379	-	(2.436.750)	-	(1.054.629)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(38.800.407)	(3.112.652)	-	(370.535)	-	(35.317.220)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
333.075.009	6.985.922	-	22.553.968	-	303.535.119	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة (تجميعي) كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
10.338.568	7.154.088	-	335.902	-	2.848.578	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
10.338.568	7.154.088	-	335.902	-	2.848.578	الرصيد في بداية السنة المعدل
463.060	-	-	63.933	-	399.127	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(226.847)	-	-	-	-	(226.847)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(1.116)	-	-	-	1.116	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(7.653)	-	91.962	-	(84.309)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	83.899	-	(67.276)	-	(16.623)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
970.427	754.692	-	215.735	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(4.974.444)	(4.354.856)	-	(125.583)	-	(494.005)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
6.570.764	3.629.054	-	514.673	-	2.427.037	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي سقفوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

2017	2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1.274.504	85.992	-	-	85.992	3
4.358.093	1.601.169	-	-	1.601.169	3.5
121.844	2.271.689	-	-	2.271.689	4
13.408.256	71.870	-	-	71.870	4.5
17.783.854	7.463.774	-	82.204	7.381.570	5
11.209.478	37.669.460	-	9.800.171	27.869.289	5.5
9.146.572	35.103.254	-	1.817.240	33.286.014	6
8.347.977	4.889.272	-	6.368	4.882.904	6.5
49.970.618	6.423.481	-	8.193	6.415.288	7
7.437.555	13.343.963	-	873.939	12.470.024	7.5
19.388.491	6.521.087	-	542.425	5.978.662	8
293.117	19.434.664	-	73.400	19.361.264	8.5
69.593	209.561	-	-	209.561	9
1.852	116	-	-	116	9.5
540.540	-	-	-	-	10
143.352.344	135.089.352	-	13.203.940	121.885.412	

- إفصاح الحركة على سقفوف التسهيلات غير المستغلة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
143.352.343	-	-	143.352.343	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
25.344.344	-	7.890.395	17.453.949	التعرضات الجديدة خلال السنة
(8.729.669)	-	-	(8.729.669)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	5.313.545	(5.313.545)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(24.877.666)	-	-	(24.877.666)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
135.089.352	-	13.203.940	121.885.412	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص تدني سقوف التسهيلات غير المستغلة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى	
		افرادي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
973.042	-	-	-	973.042	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
973.042	-	-	-	973.042	الرصيد في بداية السنة المعدل
320.189	-	63.382	-	256.807	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(39.640)	-	-	-	(39.640)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	18.670	-	(18.670)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
48.311	-	48.311	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(142.660)	-	-	-	(142.660)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1.159.242	-	130.363	-	1.028.879	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

2017		2018		المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	افرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
244.100	69.442	-	-	69.442	-	4
6.818.099	139.104	-	-	139.104	-	5
1.042.612	20.723.785	-	-	20.723.785	-	5.5
3.405.737	11.029.771	-	-	11.029.771	-	6
191.914	1.475.861	-	-	1.475.861	-	6.5
5.060.035	4.665.483	-	-	4.665.483	-	7
39.939.998	2.384.727	-	-	2.384.727	-	7.5
-	7.336.032	-	-	7.336.032	-	8
1.451.959	-	-	-	-	-	8.5
206.426	196.597	-	-	196.597	-	9
58.360.880	48.020.802	-	-	48.020.802	-	

- إفصاح الحركة على الاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	افرادي	افرادي	
58.360.880	-	-	58.360.880	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
14.709.033	-	-	14.709.033	التعرضات الجديدة خلال السنة
(21.104.538)	-	-	(21.104.538)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(3.944.572)	-	-	(3.944.572)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
48.020.803	-	-	48.020.803	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح الحركة على مخصص خسارة التدني الاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	افرادي	افرادي	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
428.871	-	-	428.871	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
428.871	-	-	428.871	الرصيد في بداية السنة المعدل
105.082	-	-	105.082	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
100.552	-	-	(100.552)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(107.201)	-	-	(107.201)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
326.200	-	-	326.200	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إفصاح بتوزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

2017	2018				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
50.000	100.000	-	-	100.000	3.5
796.397	1.333.231	-	205.000	1.128.231	4
10.107.473	365.630	-	20.000	345.630	4.5
12.141.172	6.804.950	-	468.720	6.336.230	5
16.507.458	51.649.219	-	4.654.405	46.994.814	5.5
4.789.469	23.047.891	-	51.500	22.996.391	6
21.299.970	5.405.287	-	-	5.405.287	6.5
78.913.221	18.901.867	-	-	18.901.867	7
6.753.099	13.484.456	-	451.372	13.033.084	7.5
3.359.657	8.665.598	-	2.183.575	6.482.023	8
336.916	11.655.700	-	1.280.000	10.375.700	8.5
107.256	543.948	-	-	543.948	9
7.560	107.256	-	35.456	71.800	9.5
1.409.216	-	-	-	-	10
-	7.899.821	6.985.922	-	913.899	غير مصنف
<u>156.578.863</u>	<u>149.964.855</u>	<u>6.985.922</u>	<u>9.350.028</u>	<u>133.628.904</u>	

- إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة :

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
156.578.863	8.100.099	-	4.647.007	-	143.831.757	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
7.554.789	-	-	655.421	-	6.899.369	التعرضات الجديدة خلال السنة
(4.190.629)	(30.286)	-	(250)	-	(4.160.093)	التعرضات المستحقة
-	(592.000)	-	(51.600)	-	643.600	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(870.618)	-	6.906.736	-	(6.036.118)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3.491.379	-	(2.436.750)	-	(1.054.629)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(9.978.169)	(3.112.652)	-	(370.535)	-	(6.494.982)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>149.964.855</u>	<u>6.985.922</u>	<u>-</u>	<u>9.350.029</u>	<u>-</u>	<u>133.628.904</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص خسارة التدني الكفالات كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
8.936.655	7.154.088	-	335.902	-	1.446.665
8.936.655	7.154.088	-	335.902	-	1.446.665
37.789	-	-	551	-	37.238
(86.655)	-	-	-	-	(86.655)
-	(1.116)	-	-	-	1.116
-	(7.653)	-	73.292	-	(65.639)
-	83.899	-	(67.276)	-	(16.623)
922.116	754.692	-	167.424	-	-
(4.724.583)	(4.354.856)	-	(125.583)	-	(244.144)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5.085.322	3.629.054	-	384.310	-	1.071.958

رصيد بداية السنة
 اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9)
 الرصيد في بداية السنة المعدل
 خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
 خسارة التدني على التعرضات المستحقة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
 تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 التسهيلات المعدومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

21- رأس المال المكتتب به والمدفوع

- قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 30 نيسان 2017 الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ 7.125.000 دينار / سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع 120.000.000 دينار / سهم، وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين ، حيث تم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 7 حزيران 2017 وأصبح رأس المال المصرح به والمدفوع 120.000.000 دينار / سهم كما في 31 كانون الاول 2018 و 31 كانون الأول 2017.

22 - الاحتياطات

أ - الإحتياطي القانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

ب - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

وفيما يلي توزيع إحتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك

	31 كانون الأول	
	2018	2017
	دينار	دينار
فروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية	-	5.813.954
فروع البنك في فلسطين	-	1.188.894
المجموع	-	7.002.848

ج - إحتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة 15% من الأرباح الصافية السنوية بعد الضرائب لفروع البنك في فلسطين لتدعيم رأسمال البنك في فلسطين ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الاقتطاع حتى يصبح رصيد الإحتياطي ما نسبته 20% من رأس المال المدفوع ، لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

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

اسم الإحتياطي	31 كانون الأول		طبيعة التقيد
	2018	2017	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	14.714.563	14.082.158	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	7.002.848	مقيد بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني وسلطة النقد الفلسطينية.
إحتياطي التقلبات الدورية	2.597.047	1.833.820	متطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

23- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

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

2017	2018	
دينار	دينار	
(1.852.705)	(1.504.051)	الرصيد في بداية السنة
21.561	(552.104)	(خسائر) أرباح غير متحققة
		المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
327.093	2.972	الدخل الشامل
(1.504.051)	(2.053.183)	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة 311.112 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) .

24- (الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة

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

2017	2018	
دينار	دينار	
13.408.899	8.125.824	الرصيد في بداية السنة
-	(30.065.991)	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9) والمتعلق بالتدني
-	10.093.909	احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة تطبيق المعيار رقم (9) والمتعلق بالتدني
-	7.002.848	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
13.408.899	(4.843.410)	الرصيد في بداية السنة المعدل
3.788.813	5.029.366	الربح للسنة - قائمة (ب)
(1.535.229)	(1.395.632)	(المحول) إلى الاحتياطيات
(7.125.000)	-	(المحول) لزيادة رأس المال المدفوع
(411.659)	(4.820)	(خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
8.125.824	(1.214.496)	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ 13.867.924 دينار كما بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة استنادا الى تعليمات البنك المركزي الاردني.

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

- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية السالب والبالغ 2.053.183 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (متضمناً 311.112 دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الاردني.

- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد أرباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغ 37.123 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

25- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2017	2018	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
30.709	213.085	حسابات جارية مدينة
15.364.095	15.232.157	قروض وكمبيالات
608.083	679.744	بطاقات الائتمان
6.294.348	7.374.612	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
5.088.881	6.180.049	حسابات جارية مدينة
18.479.822	22.546.306	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
1.874.859	2.126.665	حسابات جارية مدينة
5.127.313	3.818.169	قروض وكمبيالات
2.990.502	2.195.307	الحكومة والقطاع العام
777.073	865.570	أرصدة لدى بنوك مركزية
426.007	625.167	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
18.507.376	17.169.630	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	4.457	اخرى
75.569.068	79.030.918	المجموع

26- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2017	2018	
دينــــــــار	دينــــــــار	
4.137.399	5.563.892	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
1.112.518	464.942	حسابات جارية وتحت الطلب
1.991.246	1.893.439	ودائع توفير
1.638.389	1.851.043	شهادات الایداع
25.627.586	30.572.536	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
1.860.630	2.892.437	تأمينات نقدية
880.386	1.446.997	أموال مقترضة
1.962.680	2.051.078	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
39.210.834	46.736.364	المجموع

27- صافي إيرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017	2018	
دينار	دينار	
2.229.967	2.267.239	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
2.844.663	3.214.277	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
<u>5.074.630</u>	<u>5.481.516</u>	المجموع

28- أرباح عملات اجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2017	2018	
دينار	دينار	
683.312	679.939	ناتجة عن التداول / التعامل
449.560	290.739	ناتجة عن التقييم
79.052	103.612	حسابات التعامل بالهامش
<u>1.211.924</u>	<u>1.074.290</u>	المجموع

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

العالم 2018	ارباح متحققة	ارباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
20.213	397.886	-	418.099	
العالم 2017	ارباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
96.295	(104.177)	3.852	(4.030)	

أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة

أسهم شركات متداولة في اسواق نشطة

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

2017	2018	
دينار	دينار	
(166.919)	109.326	ايرادات بطاقات الائتمان - بالصافي
41.972	72.292	ايجار الصناديق الحديدية
374.691	392.929	ايرادات الحوالات
655.395	738.266	ايرادات الشيكات
72.516	78.715	ايرادات هاتف وتلكس ويريد
1.881.907	1.754.037	مستردات ديون معدومة *
908.909	-	ارباح بيع عقارات مستملكة
44.104	86.109	ارباح بيع ممتلكات ومعدات
27.608	17.304	عوائد عقارات مستملكة
602.881	880.070	ايرادات خدمات الحسابات
293.909	-	ايرادات معادة من مخصصات مختلفة
26.329	126.849	ايرادات التأمين
489.551	689.294	اخرى
5.252.853	4.945.191	المجموع

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018.

31 - نفقات الموظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2017	2018	
دينار	دينار	
13.074.898	13.333.702	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
1.281.472	1.357.548	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
18.411	17.744	مساهمة البنك في صندوق الادخار
585.364	505.679	نفقات طبية
178.008	251.416	تدريب الموظفين
188.837	211.207	مياومات سفر
25.115	27.550	نفقات التأمين على حياة الموظفين
22.264	30.782	البسة للمستخدمين
15.374.369	15.735.628	المجموع

32 - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018

2017	2018			
المجموع	المجموع	المرحلة (3)	المرحلة (2)	المرحلة (1)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-
-	(75.083)	-	-	(75.083)
8.641.231	9.251.714	11.038.426	(242.258)	(1.544.454)
-	(5.300)	-	-	(5.300)
-	-	-	-	-
-	(3.851.332)	(3.600.164)	42.392	(293.560)
-	186.200	-	130.363	55.837
-	(102.671)	-	-	(102.671)
-	2.835	-	-	2.835
8.641.231	5.406.363	7.438.262	(69.503)	(1.962.396)

أرصدة لدى بنوك مركزية
بنوك ومؤسسات مصرفية أرصدة وإيداعات لدى
مباشرة تسهيلات إئتمانية
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
الاعتمادات والسحوبات المشتراه
المجموع

33 - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2017	2018	
دينار	دينار	
1.029.892	1.221.782	ايجارات
625.344	566.329	قرطاسية ومطبوعات
1.423.876	1.426.403	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
200.504	453.174	مصاريف قضائية واتعاب محاماة
1.109.145	931.745	صيانة وتصليلات ومصاريف سيارات
350.579	503.457	مصاريف تأمين
1.041.668	1.158.275	برامج وصيانة اجهزة الحاسب الالى
558.030	866.737	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لاجتماعات مجلس الادارة
963.555	974.505	رسوم ورخص وضرائب
1.643.642	1.330.524	اعلانات
625.730	725.300	اشترابات
502.159	498.521	اتعاب مهنية واستشارات
42.462	16.305	حواجز تحصيل ودائرة المتابعة ودائرة الخزينة
421.428	321.182	تبرعات واكراميات
394.020	536.261	تنظيفات وخدمات الامن والحماية
121.170	118.422	ضيافة
55.000	55.000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
57.238	-	مصاريف زيادة رأس المال
2,786,153	(1,612,216)	(المسترد) مخصص عقارات وأسهم مستملكة مخالفة (إيضاح 13) *
-	1.486.202	تدني عقارات مستملكة
(272.690)	450.082	خسائر / (المسترد) تدني اسهم مستملكة لقاء ديون
142.013	125.377	اجور شحن النقد
593.869	619.764	اخرى
14,414,787	12,773,131	المجموع

* يمثل هذا البند قيمة استرداد مخصص عقارات مخالفة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي تم الاستفادة منه لقاء تخفيض قيمة التدني في العقارات المستملكة .

34 - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2017	2018	
دينار	دينار	
3.788.813	5.029.366	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	
120.000.000	120.000.000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
دينار / سهم	دينار / سهم	
-/032	-/042	حصة السهم من الربح للسنة

35 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول	31 كانون الاول	
2017	2018	
دينار	دينار	
128.088.936	91.872.118	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
51.866.315	61.995.613	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(58.378.075)	(50.804.807)	ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
121.577.176	103.062.924	المجموع

36 - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها مخصص بتاريخ القوائم المالية.

تضمنت القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع						بنود داخل قائمة المركز المالي :	
31 كانون الأول	2018	2017	أعضاء مجلس الإدارة	شركات ممثلة بعضو مجلس إدارة	كبار الموظفين		أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ودائع
39.293.290	13.845.772	559.388	570.690	1.369.632	11.346.062	644.259	تسهيلات ائتمانية مباشرة
19.804.921	19.502.163	1.304.720	783.350	16.769.834	1.000	7.317.123	تأمينات نقدية
7.199.290	7.328.678	10.555	-	-	-	-	
662.452	529.948	70.550	-	449.398	10.000	-	بنود خارج قائمة المركز المالي :
16.562	-	-	-	-	-	-	كفالات
							بوالص التحصيل
المجموع						بنود قائمة الدخل :	
2017	2018	2017	2018	2017	2018		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فوائد وعمولات دائنة *	
1.050.386	1.132.711	45.998	66.798	899.715	120.200	فوائد وعمولات مدينة**	
2.181.318	2.053.295	85.637	17.848	204.491	1.745.319		

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من 4% الى 12% .

** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من 1% الى 6/25% .

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه 3.171.739 دينار للعام 2018 (2.870.120 دينار للعام 2017).

37- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية
لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام 2018 و 2017 .

38- إدارة المخاطر

يمارس مجلس الإدارة دوره في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك وذلك من خلال (لجنة التدقيق و لجنة المخاطر) ، ويقوم باعتماد الحدود المقبولة للمخاطر (Risk Appetite).

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا وبشكل مستقل عن دوائر البنك الأخرى التي تقوم بالنشاطات المصرفية الأخرى (Risk Taker) وذلك للتأكد من موضوعية دائرة إدارة المخاطر في تحليل أنواع المخاطر المختلفة.

دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن المخاطر الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة (ضمن إطار إدارة الموجودات والمطلوبات ALM) للبنك بفروعه الداخلية والخارجية وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق و المخاطر ضمن مجلس الإدارة، ويتم التدقيق عليها من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك لعدم التزام الطرف الآخر (Counterparty) بشروط الائتمان و/ أو تدني جدارته الائتمانية.

يقوم مجلس الإدارة دورياً بمراجعة السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية المتوافقة مع القوانين وتعليمات البنك المركزي بعد إعدادها من الدوائر المعنية، و يتأكد المجلس من قيام إدارة البنك بالعمل ضمن هذه السياسات وتنفيذ متطلباتها، و تتضمن هذه السياسات السياسة الائتمانية للبنك والتي يتم من خلالها بيان العديد من المحددات، منها:

- متطلبات واضحة وسياسات وإجراءات اتخاذ القرار الائتماني بخصوص التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو أي تعديل مادي على هيكلها، ضمن صلاحيات محددة تتناسب مع حجم ومواصفات التسهيلات، ومن العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار لدى المنح الغرض من التسهيلات ومصادر السداد.
- اتخاذ القرارات ضمن عدة مستويات إدارية مؤهلة، و لدى البنك لجان ائتمان مختلفة على مستوى الإدارة التنفيذية وكذلك على مستوى مجلس الإدارة، ويتم ذلك بعيداً عن أي اثر لأي تضارب في المصالح (Conflict of Interest)، وبما يضمن صحة واستقلالية إجراءات تقييم العميل طالب الائتمان وتواءم ذلك مع متطلبات السياسة الائتمانية للبنك.
- سياسات وإجراءات واضحة وفعالة لإدارة وتنفيذ الائتمان بما فيها التحليل المستمر لقدرة وقابلية المقترض للدفع ضمن الشروط المتعاقد عليها، مراقبة توثيق الائتمان وأي شروط ائتمانية ومتطلبات تعاقدية (Covenants) وكذلك مراقبة الضمانات وتقييمها بشكل مستمر.
- سياسات وإجراءات كافية تضمن تقييم وإدارة الائتمان غير العامل وتصنيفه وتقييم مدى كفاية المخصصات شهرياً استناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي يعمل ضمنها البنك، إضافة إلى سياسة واضحة لإعدام الديون. حيث يصادق مجلس الإدارة على مدى كفاية هذه المخصصات.

- لدى البنك دائرة مستقلة تقوم بمتابعة الديون المتعثرة وملاحقتها بالصورة الودية قبل التحول إلى التعامل معها قضائياً.
- يتحدد نوع وحجم الضمان المطلوب بناء على تقييم المخاطر الائتمانية للعميل ، وذلك ضمن اجراءات واضحة للقبول ومعايير التقييم.
- تتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات دورياً، وتطلب مزيد من الضمانات في حال انخفاض قيمتها عما هو محدد في شروط القروض ، عدا انه يتم ولدى تقييم كفاية المخصصات عمل التقييم اللازم.
- يتم التخلص من أي ضمان يتم استملاكه بعد سداد مديونية العميل، وبشكل عام لا يتم استعمال الممتلكات المستملكة لأعمال البنك.
- لدى البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي لعملائه موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة و يتم الأخذ بعين الاعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه وبما يساعد في قياس وتصنيف مخاطر العملاء وبالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرارات وتسعير التسهيلات.
- لدى البنك معايير تصنيف واضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل المالية وغير المالية المختلفة، ويتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني بشكل مستقل عن دائرة الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدوائر المعنية.
- لدى البنك ضوابط وسقوف محددة وموثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف وضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دورياً وتعديل ان لزم، حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك ، البلدان و كذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة.
- يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة وتحليل للمحفظة الائتمانية من خلال دائرة إدارة المخاطر، توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية وأيضاً مع القطاع المصرفي.
- يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركز الائتماني وعملاء ذوي العلاقة، ويتم التعامل معهم بشكل مجمع ويتم إبداء عناية ومراقبة خاصة والإفصاح بشكل صريح وواضح عنهم عند اعداد القوائم المالية للبنك. هذا وتعرض التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الاطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة ويشترط عدم وجود تأثير للشخص الممنوح لهذه التسهيلات على مجلس الادارة و كذلك لا يتم منحهم أية معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

افصاحات إدارة المخاطر :
1 - توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD) دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47) دينار	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
تعرضات عاملة						
1.72%	738.464	0.36%	11	1.455.777	عامل	3
31.08%	9.665.792	0.14%	4.358	10.066.084	عامل	3.5
33.93%	17.133.845	0.29%	37.091	17.959.850	عامل	4
26.92%	12.144.393	0.31%	16.633	7.284.983	عامل	4.5
24.41%	41.982.363	0.38%	32.963	42.508.587	عامل	5
39.87%	563.457.849	6.04%	1.056.356	534.036.114	عامل	5.5
23.25%	127.772.285	0.76%	246.136	135.791.677	عامل	6
24.36%	37.367.237	1.19%	111.057	38.140.261	عامل	6.5
32.03%	61.983.279	1.89%	341.745	62.289.621	عامل	7
31.26%	107.447.580	3.62%	1.179.046	112.776.013	عامل	7.5
34.75%	105.676.788	6.28%	2.123.209	95.444.015	عامل	8
31.71%	63.259.359	11.04%	2.409.124	63.483.630	عامل	8.5
21.02%	13.250.107	18.19%	422.592	13.319.460	عامل	9
22.42%	596.208	33.01%	36.726	560.136	عامل	9.5
41.08%	1.878.727	55.63%	323.555	1.878.727	عامل	10
56.387%	255.569.070	4.53%	3.673.870	272.628.563	عامل	غير مصنف
	1.419.923.346		12.014.472	1.409.623.498		الاجمالي للتعرضات العاملة
تعرضات غير عاملة						
65.16%	111.473.361	100%	53.966.784	102.737.542	غير عامل	غير مصنف
	111.473.361		53.966.784	102.737.542		الاجمالي للتعرضات غير العاملة

2 - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية :

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	انشاءات	زراعة	اسهم	افراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزي	71.068.130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.068.130
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	61.995.613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.995.613
التسهيلات الائتمانية	41.362.219	65.376.870	146.974.009	119.961.956	33.964.153	6.453.772	11.158.498	174.734.223	33.939.149	93.948.969	727.873.818
سندات واسناد واذونات :											
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	4.629.166	-	1.035.278	-	-	-	-	-	297.367.167	-	303.031.611
الموجودات الأخرى	1.767.088	-	7.522.614	-	-	-	-	-	-	-	9.289.702
الإجمالي للسنة	180.822.216	65.376.870	155.531.901	119.961.956	33.964.153	6.453.772	11.158.498	174.734.223	331.306.316	93.948.969	1.173.258.874
الكفالات المالية	31.853.205	4.031.690	19.552.127	1.011.410	64.254.127	84.359	451.760	-	-	23.640.855	144.879.533
الاعتمادات المستندية	12.804.136	8.359.198	22.330.357	-	4.160.428	-	-	-	-	40.485	47.694.604
الالتزامات الأخرى	13.315.524	12.929.920	35.408.441	3.600.702	45.922.670	211.571	865.992	-	-	21.675.289	133.930.109
المجموع الكلي	238.795.081	90.697.678	232.822.826	124.574.068	148.301.378	6.749.702	12.476.250	174.734.223	331.306.316	139.305.597	1.499.763.119

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS 9) :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	229.602.666	-	7.862.221	-	1.330.194	238.795.081
صناعي	77.154.045	-	8.651.270	-	4.892.363	90.697.678
تجارة	209.459.325	-	15.358.950	-	8.004.551	232.822.826
عقارات	49.467.616	57.304.163	7.720.085	4.382.436	5.699.768	124.574.068
انشاءات	133.031.054	-	10.357.842	-	4.912.482	148.301.378
زراعة	5.869.749	-	510.250	-	369.703	6.749.702
أسهم	12.119.613	-	380.659	-	(24.022)	12.478.250
أفراد	-	165.927.694	-	5.922.945	2.883.584	174.734.223
حكومة وقطاع عام	331.306.316	-	-	-	-	331.306.316
أخرى	121.728.207	-	14.239.188	-	3.338.202	139.305.597
المجموع	1.169.738.591	223.231.857	65.080.465	10.305.381	31.406.825	1.499.763.119

3 - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	افريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	51.198.822	19.869.308	-	-	-	-	-	71.068.130
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	21.716.710	34.098.566	7.126.941	19.272	59.427	(1.289.284)	263.981	61.995.613
التسهيلات الائتمانية	664.862.351	58.163.042	-	4.848.425	-	-	-	727.873.818
سندات واسناد وانونات :								
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	301.636.356	1.395.255	-	-	-	-	-	303.031.611
الموجودات الأخرى	7.522.614	-	-	1.767.088	-	-	-	9.289.702
الإجمالي للسنة	1.046.936.853	113.526.171	7.126.941	6.634.785	59.427	(1.289.284)	263.981	1.173.258.874
الكفالات المالية	140.461.970	4.417.563	-	-	-	-	-	144.879.533
الاعتمادات المستندية	-	932.272	17.010.831	29.740.018	-	11.483	-	47.694.604
الالتزامات الأخرى	129.054.775	4.875.334	-	-	-	-	-	133.930.109
المجموع الكلي	1.316.453.598	123.751.339	24.137.772	36.374.803	59.427	(1.277.801)	263.981	1.499.763.119

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS 9) :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البنود
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	داخل المملكة
1.316.453.598	29.390.887	8.850.277	61.830.323	205.046.326	1.011.335.785	دول الشرق الأوسط الأخرى
123.751.339	2.015.938	1.455.104	3.250.142	18.185.531	98.844.624	أوروبا
24.137.772	-	-	-	-	24.137.772	آسيا
36.374.803	-	-	-	-	36.374.803	أفريقيا
59.427	-	-	-	-	59.427	أمريكا
(1.277.801)	-	-	-	-	(1.277.801)	دول أخرى
263.981	-	-	-	-	263.981	المجموع
1.499.763.119	31.406.825	10.305.381	65.080.465	223.231.857	1.169.738.591	

4 - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية
توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية

القيمة العادلة للضمانات									
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62.165.718	-	-	-	-	-	-	-	62.165.718	170.105
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
189.918.337	11.243.450	99.359	-	22.354.185	15.478.495	-	63.402.236	126.516.101	13.487.713
122.849.817	924.230	-	-	57.881.638	56.583	-	66.703.149	56.146.668	1.751.540
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
386.301.602	1.047.399	10.261.442	-	49.084.265	2.769.686	-	80.376.570	305.925.032	39.494.541
71.485.579	3.765.965	792	-	23.966.914	5.148.177	-	43.389.335	28.096.243	4.202.078
34.146.715	-	-	-	-	-	34.146.715	34.146.715	-	207.566
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
303.115.067	-	-	-	-	-	-	-	303.115.067	83.456
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.303.197	-	-	-	-	-	-	-	9.303.197	13.495
1.179.286.031	16.981.044	10.361.593	-	153.287.002	23.452.940	34.146.715	288.018.005	891.268.026	59.410.494
149.964.854	857.168	458.081	-	16.663.707	90.475	-	18.069.431	131.895.423	5.028.384
48.020.803	-	-	-	-	-	-	-	48.020.803	383.137
135.089.351	33.966.335	9.635.071	-	75.400.236	1.597.041	-	120.598.683	14.490.668	1.159.242
1.512.361.040	51.804.547	20.454.745	-	245.350.945	25.140.456	34.146.715	426.686.119	1.085.674.920	65.981.257

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية للأفراد
القروض العقارية للشركات
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
للحكومة والقطاع العام
سندات واسناد وأذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
الموجودات الأخرى
الإجمالي للسنة
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
الالتزامات الأخرى
المجموع الكلي

- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة :

القيمة العادلة للضمانات									
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.780.312	9.637	64.739	-	3.022.054	1.435.419	-	6.225.884	8.554.428	10.325.304
7.708.434	183	64.739	-	7.858.180	282.818	-	8.641.936	(933.501)	961.810
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63.204.260	75	17.680	-	11.964.550	1.616.391	-	14.045.600	49.158.660	35.175.120
10.058.612	11.773	-	-	3.638.412	457.129	-	7.541.851	2.516.761	3.875.494
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
95.751.619	21.668	147.158	-	26.483.195	3.791.758	-	36.455.271	59.296.348	50.337.728
6.985.923	500	458.081	-	6.827.281	-	-	7.285.862	(299.939)	3.629.054
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102.737.542	22.168	605.239	-	33.310.476	3.791.758	-	43.741.133	58.996.409	53.966.782

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
للافراد
القروض العقارية
للشركات
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
للحكومة والقطاع العام
سندات واسناد واذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
الموجودات الأخرى
الإجمالي للسنة
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
الالتزامات الأخرى
المجموع الكلي

5 - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

يتم اعداد الإفصاح الواردة أدناه على مرحلتين (الأولى : لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10.22%	82.246.116	34.199.104	95.751.625	48.047.012	55.193.568
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10.22%	82.246.116	34.199.104	95.751.625	48.047.012	55.193.568
5.64%	8.211.878	3.491.379	6.985.922	4.720.499	6.508.371
-	-	-	-	-	-
1.12%	1.463.898	-	-	1.463.898	1.538.794
8.44%	91.921.892	37.690.483	102.737.547	54.231.409	63.240.733

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

سندات واسناد واذونات :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

مشتقات أدوات مالية

الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

الإجمالي للسنة

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة تجميعي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1.659.718	-	867.342	-	792.376	82.246.116	34.199.103	48.047.012	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات واسناد واذونات :
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
1.659.718	-	867.342	-	792.376	82.246.116	34.199.104	48.047.012	الإجمالي للسنة
146.393	-	78.845	-	67.548	8.211.878	3.491.379	4.720.499	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
18.531	-	-	-	18.531	1.463.898	-	1.463.898	الالتزامات الأخرى
1.824.642	-	946.187	-	878.455	91.921.892	37.690.483	54.231.409	المجموع الكلي

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

31 كانون الأول		
2017	2018	
دينار	دينار	
101.587.784	71.068.130	بنود داخل قائمة المركز المالي :
51.866.315	61.995.613	أرصدة لدى بنوك مركزية
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
168.320.197	173.120.183	للأفراد
106.148.305	119.958.616	القروض العقارية
		للشركات
328.169.386	334.488.196	الشركات الكبرى
75.020.177	66.367.676	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
40.358.851	33.939.148	للحكومة والقطاع العام
331.324.142	303.031.611	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
10.864.246	9.289.702	موجودات أخرى
1.213.659.403	1.173.258.875	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي :
156.578.863	144.879.533	كفالات
44.276.648	30.262.025	اعتمادات
14.084.232	17.432.579	قبولات
74.043.374	133.930.109	سقوف تسهيلات غير مستغلة
288.983.117	326.504.245	المجموع

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				31 كانون الأول 2018
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
48.244.705	25.259.728	3.011.420	9.517.993	851.388	9.604.176	الضمانات مقابل :
259.300.550	8.886.987	43.943.153	97.500.571	78.008.729	30.961.110	متدنية المخاطر
29.697.069	-	5.707.716	19.005.737	2.661.264	2.322.352	مقبولة المخاطر
						تحت المراقبة
						غير عاملة :
1.894.112	-	1.161.937	-	-	732.175	دون المستوى
7.025.472	-	734.659	3.305.207	1.892.325	1.093.281	مشكوك فيها
15.802.972	-	2.870.968	10.007.077	1.118.964	1.805.963	هالكة
361.964.880	34.146.715	57.429.853	139.336.585	84.532.670	46.519.057	المجموع
منها :						
51.804.545	-	12.592.216	24.234.783	3.574.546	11.403.000	تأمينات نقدية
235.370.717	-	36.554.349	98.563.401	79.940.395	20.312.572	عقارية
19.413.511	-	5.387.633	13.053.118	924.145	48.615	أسهم متداولة
21.229.392	-	2.895.655	3.485.283	93.584	14.754.870	سيارات وآليات
34.146.715	34.146.715	-	-	-	-	أخرى
361.964.880	34.146.715	57.429.853	139.336.585	84.532.670	46.519.057	المجموع

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				31 كانون الأول 2017
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51.654.497	30.655.897	4.130.311	8.643.435	1.063.284	7.161.570	الضمانات مقابل :
271.567.326	9.702.954	40.863.924	134.019.404	52.323.770	34.657.274	متدنية المخاطر
14.751.992	-	2.312.374	8.696.069	1.203.910	2.539.639	مقبولة المخاطر
						تحت المراقبة
						غير عاملة :
2.751.581	-	566.546	1.122.325	67.514	995.196	دون المستوى
3.779.588	-	672.742	2.542.811	14.945	549.090	مشكوك فيها
15.081.076	-	2.313.351	9.831.461	1.490.105	1.446.159	هالكة
359.586.060	40.358.851	50.859.248	164.855.505	56.163.528	47.348.928	المجموع
منها :						
62.879.019	-	13.628.494	36.561.317	3.517.022	9.172.186	تأمينات نقدية
216.530.339	-	34.222.794	106.875.151	52.533.321	22.899.073	عقارية
17.685.083	-	907.790	16.666.036	105.135	6.122	أسهم متداولة
22.132.768	-	2.100.170	4.753.001	8.050	15.271.547	سيارات وآليات
40.358.851	40.358.851	-	-	-	-	أخرى
359.586.060	40.358.851	50.859.248	164.855.505	56.163.528	47.348.928	المجموع

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجمالي الديون المجدولة 17,544,775 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (6.698.103 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) .

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، وقد بلغت الديون المعاد هيكلتها ولم تكن مصنفة 8,886,338 دينار كما في 31 كانون الأول 2018. (940.001 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) .

سندات وأسناد وأذونات الخزينة

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

31 كانون الأول		درجة التصنيف
2017	2018	
دينار	دينار	
5.697.900	5.747.900	غير مصنف
325.626.242	297.367.167	حكومية وبكفالة حكومة
331.324.142	303.115.067	المجموع

* جميع السندات والأسناد والأذونات الأخرى مدرجة ضمن محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة .

38/أ - مخاطر السوق

المخاطر السوقية عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار الفوائد، اسعار الصرف الاجنبي واسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دوريا.

يتم قياس مخاطر السوق و الرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية و استخدام القيمة المعرضة للمخاطر VAR واختبار الفرضيات (Stress Testing) بالإضافة الى وضع حدود وقف الخسائر (Loss Stop Limits).

تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها و التأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الادارة.

يحتفظ البنك بمحفظة أسهم لأغراض المتاجرة (Designated at Fair Value Financial Assets through Profit or Loss) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية ، حيث يتم قياس المخاطر حاليا من خلال الطريقة المعيارية (Standardised Approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل .

مخاطر أسعار الفائدة :

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للأداة المالية.

يتعرض البنك لمخاطر اسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذ الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر اسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية :

للعام 2018

العملية	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	10.039	-
يورو	1	15.338	-
جنيه استرليني	1	(861)	-
شيكل	1	(11.458)	-
عملات اخرى	1	5.196	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(10.039)	-
يورو	1	(15.338)	-
جنيه استرليني	1	861	-
شيكل	1	11.458	-
عملات اخرى	1	(5.196)	-

للعام 2017

العملية	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(4.913)	-
يورو	1	2.207	-
جنيه استرليني	1	(1.365)	-
شيكل	1	708	-
عملات اخرى	1	3.147	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	4.913	-
يورو	1	(2.207)	-
جنيه استرليني	1	1.365	-
شيكل	1	(708)	-
عملات اخرى	1	(3.147)	-

38/ ب - مخاطر العملات :

يظهر الجدول ادناه العملات التي يتعرض البنك لها واثرتغير محتمل ومعقول على اسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل ويتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك الى لجنة الموجودات والمطلوبات وكذلك مجلس الادارة.

العام 2018	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العمل	%	دينار	دينار
دولار امريكي	5	50.194	-
يورو	5	76.689	-
جنيه استرليني	5	(4.303)	-
شيكل	5	(57.288)	-
عملات اخرى	5	25.978	-

العام 2017	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العمل	%	دينار	دينار
دولار امريكي	5	(24.563)	-
يورو	5	11.033	-
جنيه استرليني	5	(8.177)	-
شيكل	5	3.541	-
عملات اخرى	5	15.737	-

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للاسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الاسهم وتغير قيمة الاسهم منفردة.

العام 2018	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	5	89.640	410.795
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	(5)	(89.640)	(410.795)

العام 2017	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	5	69.746	591.692
بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية	(5)	(69.746)	(591.692)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

فجوة اعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر	3 سنوات او اكثر	من سنة الى	من 6 اشهر الى	من شهر الى	اقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	3 سنوات	6 اشهر الى سنة	3 اشهر	دينار	دينار
<u>31 كانون الأول 2018</u>							
<u>الموجودات :</u>							
91.872.118	81.237.118	-	10.635.000	-	-	-	-
61.995.613	12.294.506	-	-	-	103.363	49.597.744	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
727.873.818	-	136.662.146	286.064.521	92.194.647	76.031.122	65.516.186	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1.792.801	1.792.801	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
11.915.302	11.915.302	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
303.031.611	-	22.338.834	114.742.795	54.454.247	8.493.235	59.999.999	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
27.817.839	27.817.839	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2.313.919	2.313.919	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
13.867.924	13.867.924	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
111.088.591	111.088.591	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
1.353.569.536	262.328.000	159.000.980	411.442.316	146.648.894	84.627.720	175.113.929	موجودات اخرى
							اجمالي الموجودات
<u>المطلوبات :</u>							
117.304.754	-	-	55.000.000	11.499.947	-	50.804.807	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
893.225.288	20.675.645	-	96.675.005	70.364.416	121.158.101	440.816.306	ودائع عملاء
84.417.327	894.335	-	6.306.000	9.083.479	16.667.148	51.466.365	تأمينات نقدية
83.481.873	-	33.441.788	-	40.085	50.000.000	-	اموال مقترضة
745.548	745.548	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
14.107	14.107	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
1.924.266	1.924.266	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
38.412.442	38.412.442	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1.219.525.605	62.666.343	33.441.788	157.981.005	90.987.927	121.158.101	543.087.478	اجمالي المطلوبات
134.043.931	199.661.657	125.559.192	253.461.311	55.660.967	(6.750.404)	(367.973.549)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
<u>31 كانون الأول 2017</u>							
1.382.261.194	257.497.819	170.717.121	570.472.921	102.531.818	112.040.528	106.065.121	اجمالي الموجودات
1.232.720.595	182.709.334	15.168.979	136.343.653	123.802.476	174.382.832	457.420.651	اجمالي المطلوبات
149.540.599	74.788.485	155.548.142	434.129.268	(21.270.658)	(62.342.304)	(351.355.530)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

31 كانون الأول 2018

الموجودات :

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	شيكل	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
16.808.271	658.901	174.642	8.376.856	118.004	26.136.674
28.042.210	16.414.565	680.102	10.506.866	2.489.813	58.133.556
61.608.765	5.478.516	5	20.448.682	-	87.535.968
-	-	-	-	-	-
757.905	45.376	-	-	-	803.281
28.136.243	-	-	-	-	28.136.243
6.364.265	685.952	-	1.366.980	106.768	8.523.965
141.717.659	23.283.310	854.749	40.699.384	2.714.585	209.269.687

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات اخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات :

12.284.564	264.599	23.955	-	117.741	12.690.859
119.630.477	22.431.907	1.069.276	40.325.010	2.058.260	185.514.930
8.735.631	(953.459)	(167.732)	590.555	21.088	8.226.083
753.595	6.490	15.309	929.569	(2.062)	1.702.901
(690.495)	-	-	-	-	(690.495)
140.713.772	21.749.537	940.808	41.845.134	2.195.027	207.444.278
1.003.887	1.533.773	(86.059)	(1.145.750)	519.558	1.825.409
63.207.280	3.809.457	8.994	-	488.574	67.514.305

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

31 كانون الأول 2017

الموجودات :

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	شيكل	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
18.055.907	1.618.366	203.530	12.160.760	81.955	32.120.518
30.699.386	16.396.847	(1.508.521)	3.349.238	2.126.340	51.063.290
51.298.554	4.023.153	41	29.742.767	5	85.064.520
-	-	-	-	-	-
1.296.678	-	-	-	-	1.296.678
21.343.352	-	-	-	-	21.343.352
7.140.735	5.802	(116.372)	1.322.657	225	8.353.047
129.834.612	22.044.168	(1.421.322)	46.575.422	2.208.525	199.241.405

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات اخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات :

9.360.294	2.828.926	2.883	9.871.338	123.022	22.186.463
103.913.781	24.170.219	916.672	33.637.652	1.564.016	164.202.340
16.795.084	(5.223.198)	(2.077.510)	1.392.847	202.634	11.089.857
408.432	47.562	(99.830)	1.602.767	4.105	1.963.036
(151.721)	-	-	-	-	(151.721)
130.325.870	21.823.509	(1.257.785)	46.504.604	1.893.777	199.289.975

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

مطلوبات أخرى

حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

(491.258)	220.659	(163.537)	70.818	314.748	(48.570)
90.228.448	4.143.654	9.581	1.647.142	663.428	96.692.253

38/ج- مخاطر السيولة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمين وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM .

- يلتزم البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي.

- تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات التي يرأسها المدير العام من خلال تقارير دورية.

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
117.304.754	-	-	55.000.000	8.679.528	-	-	53.625.226	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
893.225.288	38.328.818	-	96.675.005	70.364.416	121.158.101	143.535.815	423.163.133	ودائع عملاء
84.417.327	-	-	6.306.000	9.083.479	-	16.667.148	52.360.700	تأمينات نقدية
83.481.873	-	33.441.788	-	40.085	-	50.000.000	-	أموال مقترضة
745.548	745.548	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
14.107	-	14.107	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
1.924.266	767.460	-	1.000.000	156.806	-	-	-	مخصصات متنوعة
38.412.442	38.412.442	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
1.219.525.605	78.254.268	33.455.895	158.981.005	88.324.314	121.158.101	210.202.963	529.149.059	المجموع
1.353.569.536	262.328.000	159.000.980	411.442.316	146.648.894	114.407.697	84.627.720	175.113.929	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

31 كانون الأول 2017

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	أكثر من سنة إلى 3 سنوات	أكثر من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2017
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات :
121.378.075	2.564.140	-	63.000.000	-	-	5.898.263	49.915.672	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
971.307.775	20.268.068	-	95.309.250	109.508.839	181.509.209	152.751.705	411.960.704	ودائع عملاء
91.770.630	-	-	42.476.874	23.807.632	12.743.062	8.495.375	4.247.687	تأمينات نقدية
14.168.978	-	14.168.978	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
3.145.154	733.303	-	-	-	1.943.855	-	467.996	مخصص ضريبة الدخل
890.887	774.639	-	116.248	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
30.059.096	2.142.108	-	7.168.394	3.577.801	3.734.312	2.598.578	10.837.903	مطلوبات أخرى
1.232.720.595	26.482.258	14.168.978	208.070.766	136.894.272	199.930.438	169.743.921	477.429.962	المجموع
1.382.261.194	243.589.631	194.902.743	547.633.751	85.844.714	117.485.383	64.370.369	128.434.603	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي :

لغاية سنة	من سنة	لغاية سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
149.964.854	-	149.964.854	149.964.854
48.020.802	-	48.020.802	48.020.802
1.321.704	-	1.321.704	1.321.704
75.767.165	-	75.767.165	75.767.165
275.074.525	-	275.074.525	275.074.525

31 كانون الأول 2018

كفالات

إعتمادات وقبولات

التزامات عقود الايجارات التشغيلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة

المجموع

لغاية سنة	من سنة	لغاية سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
156.578.863	-	156.578.863	156.578.863
58.360.880	-	58.360.880	58.360.880
1.299.935	-	1.299.935	1.299.935
74.043.374	-	74.043.374	74.043.374
290.283.052	-	290.283.052	290.283.052

31 كانون الأول 2017

كفالات

إعتمادات وقبولات

التزامات عقود الايجارات التشغيلية

سقوف تسهيلات غير مستغلة

المجموع

39 - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الاعمال الرئيسية :

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

- حسابات الافراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الافراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع						
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول						
2017	2018	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
48.154.193	44.566.468	1.608.771	3.047.513	24.834.951	15.075.233	اجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)
(8.641.231)	(5.406.363)	-	190.652	(2.216.488)	(3.380.527)	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
39.512.962	39.160.105	1.608.771	3.238.165	22.618.463	11.694.706	نتائج أعمال القطاع
(33.175.034)	(32.836.061)	(1.817.062)	(580.627)	(18.383.130)	(12.055.242)	ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات
6.337.928	6.324.044	(208.291)	2.657.538	4.235.333	(360.536)	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(2.549.115)	(1.294.678)	(1.294.678)	-	-	-	ينزل : ضريبة الدخل للسنة
3.788.813	5.029.366	(1.502.969)	2.657.538	4.235.333	(360.536)	الربح للسنة - قائمة (ب)
2.917.808	4.155.809	4.155.809	-	-	-	مصاريف رأسمالية
3.151.156	3.036.229	3.036.229	-	-	-	الاستهلاكات والإطفاءات
1.382.261.194	1.353.569.536	136.866.471	481.965.556	482.083.594	252.653.915	مجموع الموجودات
1.232.720.595	1.219.525.605	46.572.063	275.606.841	357.404.233	539.942.468	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		للسنة المنتهية في 31 كانون الاول	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
43.963.053	42.098.886	4.191.140	2.467.582	48.154.193	44.566.468
2.698.256	2.935.407	219.552	1.220.402	2.917.808	4.155.809
إجمالي الدخل - قائمة (ب)					
المصروفات الرأسمالية					
31 كانون الاول		31 كانون الاول		المجموع	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1.219.975.032	1.167.255.511	162.286.162	186.314.025	1.382.261.194	1.353.569.536
مجموع الموجودات					

40 - ادارة رأس المال

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني .

ويتكون راس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier 1) ويتكون من راس المال المدفوع، الاحتياطي المعلن (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة)، الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت، تكلفة شراء اسهم الخزينة، المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.

اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية، احتياطي مخاطر مصرفية عامة، الادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين ، الديون المساندة و45% من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا ويطرح بالكامل اذا كان سالبا .

وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن 12% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.

وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب -

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات. تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل رأس المال المدفوع عن 100 مليون دينار، وان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن 6% ، اما راس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية راس المال) عن 12% ويراعى البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام 2017 بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح 120.000.000 دينار / سهم كما في 31 كانون الأول 2017 وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 7 حزيران 2017.

يلتزم البنك بالمادة (62) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (10%) من ارباحه الصافية في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (41) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

1 - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاختياطيات والحسابات النظامية.

2 - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.

3 - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

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

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية راس المال ويراقب راس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية راس المال على مستوى المجموعة وكذلك البنك منفردا بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب راس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن 10% حسبما تنص عليه استراتيجية البنك. لا يتم توزيع أية ارباح على المساهمين من عناصر راس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

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

كفاية رأس المال
يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة
بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للعام 2018 حسب بازل III :

31 كانون الأول	
2017	2018
دينار	دينار

بنود رأس المال الاساسي :

120.000.000	120.000.000
8.125.824	(1.214.496)

رأس المال المكتتب به والمدفوع
الخسارة المتراكمة (الأرباح المدورة)

بنود الدخل الشامل الأخرى

(1.504.051)	(2.053.184)
-------------	-------------

احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

14.082.158	14.714.563
------------	------------

احتياطي قانوني

1.833.820	2.597.047
-----------	-----------

احتياطي التقلبات الدورية

142.537.751	134.043.930
--------------------	--------------------

مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية

ي طرح منه :

(2.064.338)	(2.313.919)
-------------	-------------

موجودات غير ملموسة - بالصافي

(4.032.827)	(13.867.924)
-------------	--------------

موجودات ضريبية مؤجلة

-	(7.870.096)
---	-------------

مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي

(6.097.165)	(24.051.939)
--------------------	---------------------

إجمالي التعديلات الرقابية

136.440.586	109.991.991
--------------------	--------------------

صافي رأس المال الاساسي

بنود رأس المال المساند

7.002.848	-
-----------	---

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

-	9.887.533
---	-----------

المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى

143.443.434	119.879.524
--------------------	--------------------

مجموع رأس المال التنظيمي

الموجودات المرجحة بالمخاطر

941.932.919	943.441.362
-------------	-------------

مخاطر الائتمان

3.413.704	6.410.146
-----------	-----------

مخاطر السوق

101.129.080	88.975.817
-------------	------------

مخاطر التشغيل

1.046.475.703	1.038.827.325
----------------------	----------------------

صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر

%13.71	%11.54
---------------	---------------

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

%13.04	%10.59
---------------	---------------

نسبة رأس المال الأساسي

41 - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2018			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
91.872.118	-	91.872.118	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
61.995.613	-	61.995.613	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
727.873.818	422.726.667	305.147.151	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1.792.801	-	1.792.801	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
11.915.302	2.779.960	9.135.342	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
303.031.611	137.081.629	165.949.982	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
27.817.839	27.817.839	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
2.313.919	2.313.919	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
13.867.924	232.818	13.635.106	موجودات ضريبية مؤجلة
111.088.591	-	111.088.591	موجودات أخرى
<u>1.353.569.536</u>	<u>592.952.832</u>	<u>760.616.704</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
117.304.754	55.000.000	62.304.754	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
893.225.288	117.350.650	775.874.638	ودائع عملاء
84.417.327	40.627.100	43.790.227	تأمينات نقدية
83.481.873	33.441.788	50.040.085	اموال مقترضة
745.548	745.548	-	مخصص ضريبة الدخل
924.266	767.460	156.806	مخصصات متنوعة
14.107	-	14.107	مطلوبات ضريبية مؤجلة
38.412.442	2.173.055	36.239.387	مطلوبات أخرى
<u>1.219.525.605</u>	<u>251.105.601</u>	<u>968.420.004</u>	مجموع المطلوبات
<u>134.043.931</u>	<u>341.847.231</u>	<u>(207.803.300)</u>	صافي الموجودات

31 كانون الأول 2017

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
128.088.936	-	128.088.936	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
51.866.315	-	51.866.315	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
718.016.916	445.366.571	272.650.345	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1.394.915	-	1.394.915	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
11.833.839	6.071.760	5.762.079	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
331.324.142	284.273.507	47.050.635	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
27.161.679	27.161.679	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
2.064.338	2.064.338	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
4.032.827	156.987	3.875.840	موجودات ضريبية مؤجلة
106.477.287	-	106.477.287	موجودات أخرى
<u>1.382.261.194</u>	<u>765.094.842</u>	<u>617.166.352</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
121.378.075	63.000.000	58.378.075	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
971.307.775	115.577.318	855.730.457	ودائع عملاء
91.770.630	42.476.874	49.293.756	تأمينات نقدية
14.168.978	14.168.978	-	اموال مقترضة
3.145.154	-	3.145.154	مخصص ضريبة الدخل
890.887	-	890.887	مخصصات متنوعة
30.059.096	-	30.059.096	مطلوبات أخرى
<u>1.232.720.595</u>	<u>235.223.170</u>	<u>997.497.425</u>	مجموع المطلوبات
<u>149.540.599</u>	<u>529.871.672</u>	<u>(380.331.073)</u>	صافي الموجودات

43 - مستويات القيمة العادلة

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

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

القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
31 كانون الأول					
2018	2017				
الموجودات المالية / المطلوبات المالية		العدلّة	و المدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
اسهم شركات	1.792.801	1.394.915	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
المجموع	1.792.801	1.394.915			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	8.215.901	9.080.838	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	3.699.401	2.753.001	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق
المجموع	11.915.302	11.833.839			
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	13.708.103	13.228.754			

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام 2018 .

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

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

31 كانون الأول				
مستوى القيمة	2017		2018	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
المستوى الثاني	101.607.615	101.587.784	71.069.004	71.068.130
المستوى الثاني	52.508.955	51.866.315	62.745.712	61.995.613
المستوى الثاني	719.860.815	718.016.916	731.538.244	727.873.818
المستوى الاول والثاني	336.840.777	331.324.142	308.492.216	303.031.611
	1.210.818.162	1.202.795.157	1.102.776.172	1.092.901.042
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
المستوى الثاني	124.127.402	121.378.075	120.673.733	117.304.754
المستوى الثاني	975.714.055	971.307.775	897.633.230	893.225.288
المستوى الثاني	92.323.378	91.770.630	85.339.328	84.417.327
المستوى الثاني	14.200.277	14.168.978	83.522.255	83.481.873
	1.206.365.112	1.198.625.458	1.187.168.546	1.178.429.242

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

44 - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

31 كانون الأول		
2017	2018	
دينار	دينار	
44.276.648	30.416.261	اعتمادات
14.084.232	17.604.541	قبولات
		كفالات
28.972.949	22.488.576	دفع
56.130.337	58.827.263	حسن تنفيذ
71.475.577	68.649.015	أخرى
74.043.374	75.767.165	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
288.983.117	373.752.821	المجموع

ب - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية 1.321.704 كما في 31 كانون الأول 2018 (1.299.935 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) .

45 - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 10.033.504 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (8.096.422 دينار كما في 31 كانون الأول 2017)، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 146.473 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (110.838 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) .

46 - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتتناسب مع تصنيف ارقام العام الحالي في 31 كانون الأول 2018 ولم ينتج عن ذلك أي تعديل لنتائج السنة السابقة.