



بنك الاتحاد
Bank al Etihad

Ref: 3300/39/2019

الرقم: 2019/39/3300

Date: 19/02/2019

التاريخ: 2019/02/19

Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

**Subject: Audited Financial Statements
for the fiscal year ended
31/12/2018**

**الموضوع : البيانات المالية السنوية المدققة للسنة
المنتهية في 2018/12/31**

Attached the Audited Financial
Statements of Bank Al Etihad for the
fiscal year ended 31/12/2018 which is
subject to the Central Bank of Jordan
approval.

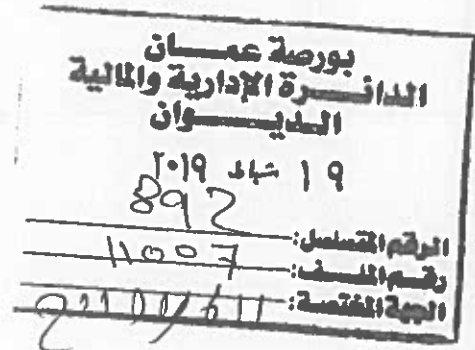
مرفق طيه نسخة من البيانات المالية المدققة لبنك
الاتحاد عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31
الخاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

Best Regards,,,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام,,,

Nadia Al Saeed
Chief Executive Officer

ناديا السعيد
الرئيس التنفيذي



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

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

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

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ١٠٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

الى مساهمي
بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	أمور التدقيق الرئيسية
لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية على تلك العمليات؛ لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك وقمنا ؛ بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.	١ - التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية تمارس إدارة البنك اجتهداً جوهرياً باستخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة التسهيلات الائتمانية وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها. إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فإن مجال التدقيق هذا يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي ٢,٣٨٢ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٨٨ مليون دينار، المشتملة على مخصص حوالي ١٨ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ٧٠ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة (٣).

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك. كما قمنا بالتحقق من صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة؛ لقد قمنا بالتحقق لعينة من التعرضات ، من 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؛ لقد قمنا بفحص عينة من التسهيلات الائتمانية للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وقيمنا مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات؛ ولقد استخدمنا الأخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات.

تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (٩) وتم عرض سياسة البنك المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية ضمن السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

٢ - تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " بالأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٩) قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة.

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

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

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ١٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

امور التدقيق الرئيسية

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

السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات رقم (٢) و(٣) و(٤٤) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

امور التدقيق الرئيسية

٣ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركائه التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١٩

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٦٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار			
٢٢٨,٢١١,٧٤٢	٢٢٢,٢٠٥,٥٠٠	٥		نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢٤٨,٢٦٤,١١١	٦		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٢٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٨,٨٩٠	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٣,٤٧٨,٤٩٢	٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	٩		تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصفائي
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٧,٦٦٦,١٢٨	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	١٢		استثمار في شركة حليفة
٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٧٤,٤٨٦,١٨٥	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصفائي
٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦	٢١/ب		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢٢,١٨٦,٢٨١	١٤		موجودات غير ملموسة - بالصفائي
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٨٧,٧١٣,٧٤٣	١٥		موجودات أخرى
٢,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٢,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	١٦	المطلوبات :
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥	١٧	ودائع عملاء
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٤١,٨١٤,٥٣٦	١٨	تأمينات نقدية
٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٥,٢٣٦,٢٦٢	١٩	أموال مقترضة
٢٣٤,٦١٥	١,٢٣٢,٦٠٩	٢٠	مخصصات متنوعة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	١٨,١٩٩,١١٩	٢١/ب	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٢,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٣	حقوق مساهمي البنك
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمنفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٣	علاوة اصدار
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٩,٤١٠,١٨٧	٢٤	احتياطي قانوني
٢٩,٢٧١,٤١٤	٣٤,٢٧٩,١٧٢	٢٤	احتياطي اختياري
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,١٩١,٥٨٩	(٧٢٧,٠٤٩)	٢٦	احتياطي القيمة العادلة
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٥٣,٥٦٦,٠٤٩	٢٧	ارباح مدورة
٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨	٣٧٦,٧٤١,٥٣٢		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٩٠,٥٠٥,٦١٢		حقوق غير المسيطرين
٤٥٨,٥١١,٠٣٣	٤٦٧,٢٤٧,١٤٤		مجموع حقوق الملكية
٢,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٢,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المنقذ المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٨٦,٨٥٩,٠٣٣	٢١٦,٧٦١,٠٨٩	٣٠	الفوائد والعوائد الدائنة
٧٢,١٦٩,٠٥٩	٨٨,٨٠٩,٠١١	٣١	الفوائد والمصاريف المدينة
١١٤,٦٨٩,٩٧٤	١٢٧,٩٥٢,٠٧٨		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٢١,٣٩٩,٠٤٥	٢٣,٨٤٩,٤٠٤	٣٢	صافي إيرادات العمولات
١٣٦,٠٨٩,٠١٩	١٥١,٨٠١,٤٨٢		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٥,٥٢٥,٤٠٤	٥,٨٥٤,٠٠٦	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٣,٣٥٨,٣٥٩	(٢,٤٥٥,٧٩٧)	٣٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣,٠٣٧)		صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣٨,٧٧٢	١,٠٢٦,١٣٣	٣٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٠١,٤٢٩	١,٣٣٧,١٩٦	٣٦	إيرادات أخرى
١٤٧,١١٢,٩٨٣	١٥٧,٥٥٩,٩٨٣		إجمالي الدخل
٣٩,٩٨٠,٨٣٩	٤٣,١٢٣,٠٧١	٣٧	نفقات موظفين
١٠,٣٣٢,٦٦٧	١١,٠٢٥,٣٥١	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٧,٠٣٤,٠٨٤	٢٨,٧٠٥,١٨٨	٣٨	مصاريف أخرى
١٥,٧٧٦,٧٨٥	١٠,٩٣٥,٨١٢	٢٨	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٥٣,٤٦٨	٢٠٠,٠٠٠	١٥	مخصص تكدي عقارات مستملكة
١٠٧,٤٩٦	١,٠٤٨,٧٠٩	٢٠	مخصصات متنوعة
٩٤,٩٨٥,٣٣٩	٩٥,٠٣٨,١٣١		إجمالي المصروفات
٥٢,١٢٧,٦٤٤	٦٢,٥٢١,٨٥٢		الربح من التشغيل
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦		حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٥٢,١٤٤,٥٤٤	٦٢,٥٣٠,٢٠٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٧,٣٤٥,٤٦١)	(٢١,٤٤٤,٢٩٧)	١/٣١	ضريبة الدخل
٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٤١,٠٨٥,٩١١		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٣١,٣٦٤,٢٦٩	٣٥,٧٣٦,٥٨٢		ويعود إلى:
٣,٤٣٤,٨١٤	٥,٣٤٩,٣٢٩		مساهمي البنك
٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٤١,٠٨٥,٩١١		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار		
-/٢٠٩	-/٢٢٣	٣٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

<u>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٤١,٠٨٥,٩١١	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل</u>
<u>(١,٤٨١,٩٤١)</u>	<u>(٢,١٠٤,١٩٢)</u>	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
<u>٣٣,٣١٧,١٤٢</u>	<u>٣٨,٩٨١,٧١٩</u>	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		<u>الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</u>
<u>٢٩,٨٨٢,٦٩٨</u>	<u>٣٣,٦٥٠,٧٩١</u>	مساهمي البنك
<u>٣,٤٣٤,٤٤٤</u>	<u>٥,٣٣٠,٩٢٨</u>	حقوق غير المسيطرين
<u>٣٣,٣١٧,١٤٢</u>	<u>٣٨,٩٨١,٧١٩</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

[illegible]

تعتبر الإسكانات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم السكنية الموحدة وتقرأ معها لتزود الحقائق المرفقة.

تقسيمة (أ)

بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صافي - المملوكة الارضية الهشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٥٢,١٤٤,٥٤٤	٦٢,٥٣٠,٢٠٨		الأنشطة التشغيلية:
			الربح قبل الضريبة - تقسيمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
١٠,٣٣٢,٦٦٧	١١,٠٢٥,٣٥١	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٥,٧٧٦,٧٨٥	١٠,٩٣٥,٨١٢	٢٨	مخصص خسائر ائتمانية موقعه
١,٧٥٣,٤٦٨	٢٠٠,٠٠٠	١٥	مخصص تدلي عقارات مستملكة
(٤٣٢,٢٠٧)	١,٠٠٢,٨٩٩	٣٤	خسائر (أرباح) موجودات مالية غير متحققة
٢٦٨,٤٦٣	٣١٥,٦٥١	٣٨	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٠٧,٤٩٦	١,٠٤٨,٧٠٩	٢٠	مخصصات متنوعة
(١٦,٩٠٠)	(٨,٣٥٦)	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
-	(٢٠٨,٠٢٨)	٣٦	(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
-	١٩,١١٦		اثر استثمار شركة تابعة
(٢,٧٩٦,١٩٦)	(١,٩١٤,٥٦٣)		تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٧,١٣٨,١٢٠	٨٤,٩٤٦,٧٨٩		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
١١٩,٣٥١	(٧٣٦,٩٨٣)		(الزيادة) النقص في الأرصدة مقيدة السحب
١٦,٢٢٣,٥٠٩	(٦,٩٧٢,١١١)		(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٢٣٢,٢٧١)	٤,٠٦٥,٦٣٧		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠		النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(١١٣,٢٩١,٣٢٤)	(٢٢١,٤٣٣,٦٠٧)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(٧,٣٤٩,٠٢٥)	(٣٥,٤٠٣,٩٤٢)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٨,٣٠٤,٩٤٩	٢٩٧,٦١٣,٦٢٤		الزيادة في ودائع العملاء
٢٥,٧٠١,٠٢٤	(٦٨,٢٧٤,١٧٤)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٦,٩٢٥,٨٦٥	١٧,٠٧٤,٣٧٢		الزيادة في مطلوبات أخرى
٨٣,٥٤٠,١٨٨	٨٩,٣٧٩,٦٠٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(١٧,٩٢٠,٨١٩)	(١٨,٤٠٢,٧٧٦)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٠,٧١٥)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
٦٥,٦١٩,٣٦٩	٧٠,٩٢٦,١١٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٧٨,٣٠٢)	(٦٠٣,٦٥٥)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٠,٧٢٩,١٣٦)	(١٤٧,٤٧٤,١٠٥)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
(٩,٤١٧,٥٨٣)	(١١,٩٤٩,٧٠٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١٦٧,٢٨٤	٤٠٨,١١٧	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٧٦٠,٠٣٩)	(٤,٥٥٨,٥٧٩)	١٤	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	-		النقد المتحصل نتيجة الإستحواذ
١٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٢	توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة
٦٠,٩٤٦,٨٠٥	(١٦٤,١٦٨,٩٢٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٢,٤٩٨,٣٩٦)	(١٨,٥٢٢,٩٥٣)		أرباح موزعة على المصاهمين
٣١,٣٤٢,٧٤٩	(٢,٩٧٥,٧٣٣)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-		زيادة رأس المال
٨,٧٥٠,٠٠٠	-		الزيادة في علاوة الإصدار
(٨٢٤,٠٨٧)	-		رسوم زيادة رأس المال
(١٢٦,٠٠٠)	-		حقوق غير المسيطرين
٦١,٦٤٤,٢٦٦	(٢١,٤٩٨,٦٨٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٨٨,٢١٠,٤٤٠	(١١٤,٧٤١,٥٠١)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٧٩٦,١٩٦	١,٩١٤,٥٦٣		تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧	٦٠٠,١٦٦,٢٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٠٠,١٦٦,٢٠٣	٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراقب المرفق.

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

- ١ - معلومات عامة
- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية واربعون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٩ بموجب تفويض من قبل مجلس ادارة البنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية :
- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
 - ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣) - (أ) و(ب)).
- أسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
 - يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

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

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة الإتحاد للوساطة المالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٥	الأردن
			تملك الاسهم والسندات		
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨	والحوصص بالشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الاقتضاء ، 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 انتمائية 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 الإئتمائية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الدخل كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعينة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار ، 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 الإستثمار 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 المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف 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 المبدي

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 الموحدة.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفف 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 "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- عند الإعراف المبني بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.
- عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.
- تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الاداة 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 الاداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 الاداة 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 ائتمانياً

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

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

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

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد 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 (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف عن السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلانه 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 إلزام 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 الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقفاً 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 كبير .

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس 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 التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الاستحقاق ، أو المواثيق . 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 (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان 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 ائتمان 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 استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف 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 الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

• عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تُصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند 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 المحفوظ 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 الإستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشنقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة ، ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان 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 الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للإلتزام 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 الموحدة .

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً 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 للإلتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

تُقاس 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 (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أكبر.

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ٤	مباني
٧ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢,٥ - ٢٠	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا 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

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

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

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- 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 الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصصهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك

استثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

- تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

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

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف 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 .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإيعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات 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 (٤٠): "الإستثمارات العقارية".

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

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

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

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

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

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

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

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

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

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

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

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

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الإعراف:

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

- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ ١١,٥٣٩,١٥٨ دينار بالصافي بعد أثر موجودات الضريبة المؤجلة والبالغة ٦,١٦٨,٦٦٠ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة ١٢٢,٩٣١ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

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

دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	المبلغ المعاد تصنيفه	دينار	المبلغ كما في كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٥,٦٨٥,٣٩٢	(٣٩٠,٤٨٢)	-	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	
٨,١٩٩,٣٣٣	(١٢٥,٧٦٥)	-	٨,٣٢٥,٠٩٨	
٢,٠٦٩,٥٤٩,٧١٧	(١٤,٧٧٨,٢٧٢)	-	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	
٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	(٢٣٥,١٩٢)	-	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	
١٧٥,٨٧٥,٧١٧	(٢,٥٤٧,٢٧١)	-	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	
٣٨١,٩٩٩,٣٧٩	(١,٤٧٢,٠٣٠)	-	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	
٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩	(٧٤١,٤٢٠)	-	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف.

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١) على الأرصدة الانتاجية لعام ٢٠١٨ :

نوع المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار رقم (١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعد تصنيفه (Reclassification)	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الدين
الأرباح المدورة	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	-	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
الأرباح المدورة	-	٣٣٣,٨٨٤,٧٢٥	(٥١٦,٢٤٧)	-	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الأرباح المدورة	-	٧,٥٠٩,٢٨٠	-	-	٧,٥٠٩,٢٨٠	موجودات مالية بالقيمة المدلاة من خلال قسمة الدخل
الأرباح المدورة	-	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	-	-	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	موجودات مالية بالقيمة المدلاة من خلال الدخل الشامل الآخر
الأرباح المدورة	-	٢,٠٦٩,٥٤٩,٧١٧	(١٤,٧٧٨,٢٧٢)	-	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	تسهيلات وتمويلات إنتاجية مباشرة
الأرباح المدورة	-	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	(٢٣٥,١٩٢)	-	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكتابة المدلاة
الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	منه المحوّل إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة المدلاة من خلال الدخل
الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	منه المحوّل إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة المدلاة من خلال الدخل الشامل الآخر
الأرباح المدورة	-	١٧٥,٨٧٥,٧١٧	(٢,٥٤٧,٢٧١)	-	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	كفالات مالية
الأرباح المدورة	-	٣٨١,٩٩٩,٣٧٩	(١,٤٧٢,٠٣٠)	-	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	موقوف غير مستقلة
الأرباح المدورة	-	٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩	(٧٤١,٤٢٠)	-	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	اعتمادات مستندية

الرصيد الإنتاجي لمبلغ الخصصصت بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١) :

مبلغ الخصصصت الحالي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الفرق نتيجة إعادة احتساب	الرصيد وفق معيار (١) في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الدين
-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢,٢٦٥,١٥٠	١٤,٧٧٨,٢٧٢	٨٧,٠٧٤,٢٢٢	تسهيلات وتمويلات إنتاجية مباشرة
١,٣٩٠,٦٢٥	٢٣٥,١٩٢	١,٦٢٥,٨١٧	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكتابة المدلاة
-	-	-	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة المدلاة من خلال قسمة الدخل الشامل الآخر
-	٢,٥٤٧,٢٧١	٢,٥٤٧,٢٧١	كفالات مالية
-	١,٤٧٢,٠٣٠	١,٤٧٢,٠٣٠	موقوف غير مستقلة
-	٧٤١,٤٢٠	٧٤١,٤٢٠	اعتمادات مستندية
-	-	-	أخرى

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	• ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإصحاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقمناً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

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

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

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

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

ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطة التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ٣,٨ مليون دينار .

بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٣,٧ مليون دينار عدا عقود الايجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٢١,٤ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ١٧,٨ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بقيمة ٣,٧ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٢ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٠,٨ مليون دينار .

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

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

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجبات التي كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على البنك 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 (١٧) . وعند الطلب الأولى ، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقا في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

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

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

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

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

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقيدين 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 الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

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

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

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

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

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٩٢,١٩٦,٦٨٢	٥٥,٨٢٦,٣٢٥		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :				
حسابات جارية وتحت الطلب	٤١,٤١٩,٢٣٤	٥٥,٧٥٩,٥٠٨		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠		
متطلبات الاحتياطي النقدي	١٩٩,٥٨٩,٥٨٤	١٨١,٧٢٥,٩١٠		
المجموع	٢٣٣,٢٠٥,٥٠٠	٢٣٨,٣١١,٧٤٣		

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

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

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

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى - إفرادي		
دينار	دينار	
٢٨٢,٤٨٥,٤١٨		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥٢٣,٤٠٠		الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)		الأرصدة المسددة
٢٤١,٠٠٨,٨١٨		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		البنوك
	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,١٢٢,٧٢٢	٢٢٩,٠٣٦,٥٠٠	٨٢١,٨٦٧	٦١٣,٨٤٦		
١٤٧,٢٨٣,٣٤٨	٩٦,٤٢٥,٥٢٨	١٤٧,٢٨٣,٣٤٨	-		
٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٢٤٧,٥٨٤,٢٠٣	٦١٣,٨٤٦	٨٢١,٨٦٧	
(١٤١,٩٥٩)	-	(١٤١,٩٥٩)	-	-	
٢٤٨,٢٦٤,١١١	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٢٤٧,٤٤٢,٢٤٤	٦١٣,٨٤٦	٨٢١,٨٦٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٠٣٣,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٨,٠٦٤,٧٣٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٩,٢٣٤,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٤٩٧,٤٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	-	-	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢١٤,٩٢٥,٧٩٠	-	-	٢١٤,٩٢٥,٧٩٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٩٢,٥٩٥,٥٩٤)	-	-	(٢٩٢,٥٩٥,٥٩٤)	الأرصدة المسددة
٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	-	-	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إنصاح الحركة على مخصص التدني :

٢٠١٨ الأول		٢٠١٧	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
٣٩٠,٤٨٢	-	-	٣٩٠,٤٨٢
٣٩٠,٤٨٢	-	-	٣٩٠,٤٨٢
١٤١,٩٥٩	-	-	١٤١,٩٥٩
(٣٩٠,٤٨٢)	-	-	(٣٩٠,٤٨٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤١,٩٥٩	-	-	١٤١,٩٥٩

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
 الممتد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
 ما تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 بين
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 الأرصدة والإيداعات المدومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية		بنوك ومؤسسات مصرفية	
المجموعة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٦١,٥٩٨	١,٢٥٩,٤٦١	٤,٢٦١,٥٩٨	١,٢٥٩,٤٦١	-	-
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
٤,٠٦٣,٥٠٠	-	١,٠٦٣,٥٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
٨,٣٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٩,٤٦١	٥,٣٢٥,٠٩٨	١,٢٥٩,٤٦١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
-	(٥٧١)	-	(٥٧١)	-	-
٨,٣٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٨,٨٩٠	٥,٣٢٥,٠٩٨	١,٢٥٨,٨٩٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

التبويب

ايداعات تستحق خلال فترة ٣ اشهر إلى ٦ اشهر
 أكثر من ٦ اشهر إلى ٩ اشهر
 أكثر من ٩ اشهر إلى ١٢ اشهر
 أكثر من سنة
 المجموع
 مخصص التدني
 صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فما يلي الحركة على إجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٣٢٥,٠٩٨	-	-	٨,٣٢٥,٠٩٨
١,٢٥٩,٤٦١	-	-	١,٢٥٩,٤٦١
(٥,٣٢٥,٠٩٨)	-	-	(٥,٣٢٥,٠٩٨)
٤,٢٥٩,٤٦١	-	-	٤,٢٥٩,٤٦١

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

إنصاح الحركة على مخصص التدني :

٢٠١٨ الأول		٢٠١٧	
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
١٢٥,٧٦٥	-	-	١٢٥,٧٦٥
١٢٥,٧٦٥	-	-	١٢٥,٧٦٥
٥٧١	-	-	٥٧١
(١٩,٠٠٣)	-	-	(١٩,٠٠٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٥٦,٧٦٢)	-	-	(٥٦,٧٦٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٧١	-	-	٥٧١

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
 الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
 الممتد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
 ما تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 بين
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 الأرصدة والإيداعات المدومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بقيمة المضافة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
٦٥,٦٤١	-	-	-
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-
٥,٨١٥,٧١٠	٣,٦٥٨,٩٤٨	-	-
٦,٩٠٨,٥٥٢	٣,٨٥٠,٣٣٢	-	-
١٣,٤٧٨,٤٩٢	٧,٥٠٩,٢٨٠	-	-

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية
المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات استثمارية مباشرة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
١٤,١٢٨,٩٨٥	١١,٧٢٧,٣٦٥	-	-
٤٣٥,١٩٢,٨٦١	٣٤٦,٦٢٦,٩١٧	-	-
١٠٠,٠٤٧,٨٩١	٧,٩٦٧,٠٥٠	-	-
٦٧١,٧٢٤,٤٠٩	٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	-	-
١١٥,٩٦٢,٠٣٩	١٢١,٧٧٨,٥٢٨	-	-
٨٦١,٢١٢,٨١٦	٨٣٥,٣٢٦,٤٣٨	-	-
٣٦,٩٧٧,٩٣١	٣٧,٢٥٦,٠٠٥	-	-
١٠٩,٢٢٢,٦٦٩	٩٤,٠٧٧,٥١٥	-	-
١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	-	-
٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥	٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	-	-
١٦,١٩٨,١٦٨	١٦,٠٦٨,٥٧٠	-	-
٨٧,٦٤٨,١٨١	٧٢,٢٩٥,٩٥٠	-	-
٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	-	-

الأفراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة
قروض وكسبالات *
بالحاقت الائتمان
القروض العقارية
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكسبالات *
مشتريات صغيرة ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكسبالات *
الحكومة والقطاع العام
المجموع
بنزلي - لواند وعوائد مملقة
بنزلي - الفخسار الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والممولات المقبوضة وفقاً للبلغة ٢٠٢٦,٧٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٨٧٤,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١١٧,٥٠٨,٨٨٩ دينار أي ما نسبته ٤/٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٧,٤٨١,٠٠٨ دينار أي ما نسبته ٤/٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المملقة ١٠١,٣١٠,٧٢١ دينار أي ما نسبته ٤/٢٨٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المملقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩١,٤١٢,٤٣٨ دينار أي ما نسبته ٤/٢٤٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المملقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكلفتها ١٠٣,٨٤٨,٩١٤ دينار أي ما نسبته ٤/٣٦٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٧,٣٣١,٣٩٩ دينار أي ما نسبته ٤/٩٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات وفقاً للشريعة الإسلامية والتي تخضع تلك صفة الإسلامي ٧٧٣,٣٣٥,٠٤٣ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٧٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٧٨,٣٠٢,٣٤٦ دينار أي ما نسبته ٣١,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إسراع الحركة على التسهيلات والتمويلات :

٣١ كانون الثاني		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	إجمالي	
١,٥٤٠,٥٤٨,٢١٩	٣٣٠,٤٦٢,٤٦٢	١٨٧,٥٣٠,٩٩٢	٦,٦٦٩,٨٢٨	١٠٧,٤٨١,٠٠٨	٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	
٧٢٩,٨٨٣,٠١٤	١٢٥,٤٨٩,٦٧٩	٣٧,٥٠٢,٨٨٦	٥٨٠,٩٢٧	١٠,٧٥٦,٠٧٢	٩٠٤,١١٢,٥٧٨	
(٥٠٦,٣٤٨,٢٠٦)	(٦٤,٨١٣,٧٤٠)	(٨٧,٨٥٧,٦٨٩)	(٤,٦٧٧,٦٥٠)	(١٩,٩٩١,٤٨٦)	(٦٨٣,٦٨٨,٧٧١)	
٢٢,٥٩٤,٠٢٣	٣٠٧,٥٠٥	(٢١,٩٨٠,٧٨٠)	(٣٠٢,٠٣٤)	(٦١٨,٧١٤)	-	
(١٤٧,١٠٣,٦٩٨)	(٨,٢٢٠,٢٨٩)	١٤٨,١١٨,٠٢٨	٨,٦٩٠,١١٢	(١,٤٨٤,٤٥٣)	-	
(١٣,١٢١,٩٤٣)	(٤٢٣,٠١١)	(١٧,٧٢٠,٩٨٦)	(١,٥٥٢,٠٣٣)	٣٢,٨١٧,٩٧٣	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
١,٦٦٦,٤٥١,٤٠٩	٣٨٢,٨٠٢,٦٠٦	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٩,٤٠٩,٤٥٠	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المستددة
ما تحولت إلى المرحلة الأولى
ما تحولت إلى المرحلة الثانية
ما تحولت إلى المرحلة الثالثة
التحويلات الناتجة من تعديلات
التسهيلات المددومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدلي تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

الانفراد	القروض المقررة	الشركات			المجموع
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٦١٨,٠٩٢	٣,٧٠٠,٠٩٢	٥٦,٨٣٨,٥٨٣	٤,١٣٩,١٨٣	-	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
١,٩١١,٨٣٢	١,٦٨٣,٨٠٤	١٠,٢٣٢,٦٢٩	٧٦٦,٩٢٩	٨٣,٠٧٨	١٤,٧٧٨,٢٧٢
٩,٥٢٩,٩٢٤	٥,٢٨٣,٨٩٦	٦٧,١٧١,٢١٢	٤,٩٠٦,١١٢	٨٣,٠٧٨	٨٧,٠٧٤,٢٢٢
١,٤٩١,٣٧٨	٢,١٣٠,٤٣٦	٨,٦٨٣,٧٩٢	٦٩٤,٩٢٩	٢٨٠,٠٠٠	١٣,٢٨٠,٥٣٥
(١,٦٣٨,٠٢٢)	(١,٦٣٥,٠٣٣)	(٥,٧٨٨,٠٤٠)	(٩٨٧,٧٩٥)	(١٨٦)	(١٠,٠٤٩,٠٧٦)
٣٥٩,٨٧٤	(١٣,٣٦٧)	(٤٤٩,٠٢٣)	(٧٩,١٩١)	-	(١٨١,٧٠٧)
١٠٨,٤٨٠	١٤٦,٦٠٠	٤١٧,٦٠٢	٥,٤٠٥	-	٦٧٨,٠٨٧
(٤٦٨,٣٥٤)	(١٣٣,٢٣٣)	٣١,٤٢١	٧٣,٧٨٦	-	(٤٩٦,٣٨٠)
٢,٤٨٥,٧١٧	١,١١١,٥٢٢	١,٤٨٥,٨١٦	٢,٢١٥,٦٩٠	(١٥,٦٥١)	٧,٢٨٣,٠٩٤
(١١٥,٩٠٥)	(١٦٤,٤١٣)	(٩,٦٢٠,١١٧)	(٤٠,١٥٩)	-	(٩,٩٤٠,٥٩٤)
١١,٧٥٣,٠٩٢	٦,٨٢٦,٤٠٨	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٧٨٨,٧٧٧	٣٤٧,٢٤١	٨٧,٦٤٨,١٨١
١١,٤٢٠,٥١١	٦,٨٢٤,٣٧١	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٧٠٩,٢٤٤	٣٤٧,٢٤١	٨٧,٢٣٤,٠٢٠
٣٣٢,٥٨١	٢,٠٣٧	-	٧٩,٥٣٣	-	٤١٤,١٥١
١١,٧٥٣,٠٩٢	٦,٨٢٦,٤٠٨	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٧٨٨,٧٧٧	٣٤٧,٢٤١	٨٧,٦٤٨,١٨١

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد للسجل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

خسارة التدلي على التسهيلات الجديدة خلال العام

المسترد من خسارة التدلي على التسهيلات المسددة

ما تحوile إلى المرحلة الأولى

ما تحوile إلى المرحلة الثانية

ما تحوile إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

للتسهيلات الممنوعة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة التوزيع

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

النقح عن استحوذ بنك صفوة الإسلامي

النقح على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

المتطوع خلال السنة من الإيرادات

الدين المشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدلي التسهيلات تحت المراقبة

مخصص تدلي التسهيلات غير الماملة على اسفل السجل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

ثم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تحويل مبلغ ١٠,٤٨٥,١٨١ دينار إلى بلود خارج المركز المالي (٨,٩٦٤,٨٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وشطب تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

بمبلغ ٩٠٦,٣٢٨ دينار وذلك ولنا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١,٠٣١,٥٩٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

• لأم البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق للفترة الانتقالية

المؤلفة البالغة ١٤,٧٧٨,٢٧٢ دينار قبل الضريبة كتمويل على الرصيد الانتقالي لمخصص تدلي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

للفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الانفراد	القروض المقررة	الشركات			الإجمالي
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٦١,٤٠٨	٤,٨٠٩,٥٢٤	٨,٧٧٩,٠٠١	٧٠٣,٠٧٥	١١٥,٥٦٢	١٦,٠٦٨,٥٧٠
٩٨٨,١٦١	٦١٩,٩٤٥	١٦١,٣٣٨	٥٩٢,١٣٨	-	٣,١٩٤,٥٨٢
١٧٦,٨٩٣	١,٢٦٣,٢٢٢	٧١,١٢٣	٤٢,٨٣١	-	١,٥٥٤,٠٦٩
٨٨,٤٨٢	٤١٩,٩٥٩	٨٦٩,٥٤٧	١٣٢,٩٢٧	-	١,٥١٠,٩١٥
٢,٣٨٤,١٩٤	٣,٧٧٦,٢٨٨	٨,٨٠٢,٦٦٩	١,١١٩,٤٥٥	١١٥,٥٦٢	١٦,١٩٨,١٦٨
١,١٩٠,١١٩	٤,٤١٠,٥٢٢	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤٥٩,٨٧٧	١١٥,٥٦٢	١٥,١٨٩,٩١٩
١٥٠,٣٢٦	-	٤٨٩,٠٨٤	-	-	٦٣٩,٤١٠
٦١٨,٥٠٢	٧٠٧,٣٠٤	١,٣١٢,٤٧٧	٣٢٥,٤٩٤	-	٢,٩٦٣,٧٧٧
٢٤٤,٤١٧	٣٠١,٤٥٦	١,٧٥٦,٢٦٥	٥٠,٩٨٣	-	٢,٣٥٣,١٢١
٥٣,١٢٢	٣٦,٨٤٦	٢٥٠,١٢٤	٣١,٣١٣	-	٣٧١,٤١٥
١,٦٦١,٤٠٨	٤,٨٠٩,٥٢٤	٨,٧٧٩,٠٠١	٧٠٣,٠٧٥	١١٥,٥٦٢	١٦,٠٦٨,٥٧٠

للعام ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

بضائف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

بازل : الفوائد والعوائد المحولة للائتمانات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

النقح عن استحوذ بنك صفوة الإسلامي

بضائف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

بازل : الفوائد والعوائد المحولة للائتمانات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

حسب المدمركم القدرائس للتقاريرس المادرسنة ٢٠٢٠م (١)									
المدرس		المدرسنة الثانيه		المدرسنة الثالثه		المدرسنة الرابعه		المدرسنة الخامس	
لوائس معلقه	الاموال	لوائس معلقه	الاموال	لوائس معلقه	الاموال	لوائس معلقه	الاموال	لوائس معلقه	الاموال
٢,٢٨٤,١٩١	١١,٧٥٢,٠٩٢	٢,٢٨٤,١٩١	١٠,١٥٤,٢٧٧	١٦,٢٥٩,٦١٨	١١١,٢١٧	٨,١١٠,٥٢٧	١,١٨٦,٧٧٨	٢٤١,٨١٩,٢٢٢	١,١٨٦,٧٧٨
٢,٧٧٦,١٨٨	٦,٨٢٦,٤٠٨	٢,٧٧٦,٢٨٨	٤,١٧٥,٦٢٢	١٧,١٢٠,١٧٢	١,٥٤١,٤٢٨	٦٨,٦٦٤,٩٩١	-	٥١١,٤٢٦,٤٤١	١,٠٩٢,٢١٨
٨,١١٨,٣٢١	١١,٤٢٢,١١٣	٨,١١٨,٣٢١	٤,٤٧٤,١٢٥	٦٩,٧٥٠,٢١٥	١,٢٢٢,٢٩٢	١٦٢,٢٤١,١٢٧	-	٧٤٥,٧٨٤,٤٢٣	١,٠٨٢,٢٢٦
١,١١٩,٤٥٥	٦,٧٨٨,٧٧٧	١,١١٩,٤٥٥	٦,٢١٥,٥٢٩	١٤,١٧٨,٢٢٤	٢٢٥,٢٠٨	١٦,٢٠٠,٥٥٦	-	٢١٧,٢٢٠	١١١,٢١٢,٠١٠
-	٢٢٧,٢٤١	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٢٤١	٢١٧,٢٤١
١٦,١٥٨,٢٢٨	٢,٢٨١,١٧٤,١٠٥	١٦,١٥٨,٢٢٨	٧,٠٠٢,٢٥١,٢٢٢	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٤,٨٠١,٦٥٥	٢٥٥,٠٠١,٠٠١	-	١٢,٨١٢,٢٢٢	١٠,٠٩٢,٤٤١

كما في الأثرين المذكورين، ٢٠١٨

[illegible]

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٧٢,٦١٢,٥٠٩	١٠,٧٤٨١,٠٠٨	٦,٦٦٩,٨٢٨	١٨٧,٥٢٠,٩٩٢	٣٣٠,٤٦٢,٤٦٢	١,٥٤٠,٥٤٨,٢١٩	دينار
٩٠٤,٢١٢,٥٧٨	١٠,٧٥٦,٠٧٢	٥٨٠,٩٢٧	٣٧,٥٠٢,٨٨٦	١٢٥,٤٨٩,٦٧٩	٧٢٩,٨٨٣,٠١٤	دينار
(٦٨٣,٦٨٨,٧٧١)	(١٩,٩٩١,٤٨٦)	(٤,٦٧٧,٦٥٠)	(٨٧,٨٥٧,٦٨٩)	(٦٤,٨١٣,٧٤٠)	(٥٠,٦,٣٤٨,٢٠٦)	دينار
-	(٦١٨,٧١٤)	(٣٠,٢٠,٣٤)	(٢١,٩٨٠,٧٨٠)	٣٠,٧٠,٥٠٥	٢٢,٥٩٤,٠٢٣	دينار
-	(١,٤٨٤,٤٥٣)	٨,٦٩٠,٤١٢	١٤٨,١١٨,٠٢٨	(٨,٢٢٠,٢٨٩)	(١٤٧,١٠٣,٦٩٨)	دينار
-	٣٢,٨١٧,٩٧٣	(١,٥٥٢,٠٣٣)	(١٧,٧٢٠,٩٨٦)	(٤٢٣,٠١١)	(١٣,١٢١,٩٤٣)	دينار
-	٣٠,٧١٤,٨٠٦	٦,٨٣٦,٣٤٥	١٠٨,٤١٦,٢٦٢	(٨,٣٣٥,٧٩٥)	(١٣٧,٦٣١,٦١٨)	دينار
(١١,٤٥١,٥١١)	(١١,٤٥١,٥١١)	-	-	-	-	دينار
٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٩,٤٠٩,٤٥٠	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٣٨٢,٨٠٢,٦٠٦	١,٦٦٦,٤٥١,٤٠٩	دينار

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

إفصاح الحركة على خسارة التذني بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٢٢٢	٧١,٤٦١,١٨٦	٣٧,٦٣٩	٤,١٨٥,٥٢٨	١٥٤,٣٨٩	١١,٢٣٥,٤٨٠	دينار
١٣,٢٨٠,٥٣٥	٣,٧٦٨,٦١٦	٢٠,٤١٦	٢,٣٢٧,٤٠٨	١٥١,٩٥٠	٧,٠١٢,١٤٥	دينار
(١٠,٠٤٩,٠٧٦)	(٤,٧٣٧,٠٥٥)	(٩١٧)	(١,٣٥٥,٨٥٣)	(٢٥,٦٩٥)	(٣,٩٢٩,٥٥٦)	دينار
-	(٣٣٣,٨٦٣)	(٣,٧٥٣)	(٧٨٤,٩٩٦)	٣,٧٥٣	١,١١٨,٨٥٩	دينار
-	(٥٨٠,٨٣٩)	١٨٩,٧٥٤	١,٥٩٤,٤٢٢	(١٢,٥٩٠)	(١,١٩٠,٧٤٧)	دينار
-	٤١٨,٣٢٢	(٤٤,٢٤٣)	(٢٧٣,٠٩٧)	(٣,٠٨١)	(٩٧,٩٠١)	دينار
-	(٤٩٦,٣٨٠)	١٤١,٧٥٨	٥٣٦,٣٢٩	(١١,٩١٨)	(١٦٩,٧٨٩)	دينار
٧,٢٨٣,٠٩٤	٩,٩٦٩,٣٩٠	(٦٥,٣٨٧)	(١,٠١٧,٢٣١)	١١,٩١٦	(١,٦١٥,٥٨٩)	دينار
(٩,٩٤٠,٥٩٤)	(٩,٩٤٠,٥٩٤)	-	-	-	-	دينار
٨٧,٦٤٨,١٨١	٧٠,٠٢٥,١٦٣	١٣٣,٥٠٩	٤,٦٧٦,١٧٦	٢٨٠,٦٤٢	١٢,٥٣٢,٦٩١	دينار

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

إسماح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى إئيرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إئيرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إئيرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٤٩,٢٣٨	-	-	-	-	١,١٤٩,٢٣٨	-
٦,٥٧٩,٠٠٢	-	٤٧,٤٦٩	-	-	١,٢٢٦,٤٧١	-
٣,٠١٨,١٣٧	-	١٥٥,٢٢٧	-	-	٣,١٧٣,٣٦٤	-
٣,٢٥٨,٢٣٨	-	١١٧,٢٢٠	-	-	٣,٤٢٥,٥٤٨	٣٤,٤٩٢
١,١٣٤,٧٦٦	-	٦٥,٠٥٣	-	-	٢,٢٨٥,٢٦٩	٧,٦٢٨
٦٦٥,٠٠١	-	٧٠٥,١٣٠	-	-	١,٣٧٠,١٣١	٧٧,١٢٤
٤٣٨,٢٧١	-	-	-	-	٤٣٨,٢٧١	-
-	-	-	-	-	١,٥٧٢,٥٨٠	-
٢٨٢,٣٠١,٨٦٨	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٤,١٠٣,٨١٨	٢,٣٦١,١٦٠	١١,٧٨٧,٣٨٨	٤٢٩,٣٢٨,٧٦٥	٣٦٦,٢٠٢,٠٨٨
٢٦١,٠٤٤,٧١١	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٥,٨٢٩,٣٦٧	٢,٣٦١,١٦٠	١٦,٣٥٩,١٦٨	٤٤١,٣٦١,٧٣٧	٣٦٦,٣٢١,٣٣٢

غير مصنف

المجموع

إسماح الحركة على التسهيلات والتمويلات المنقولة بالأفراد كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إئيرادي	تجميعي	إئيرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,٢٣٥,٨٣٨	١٠٨,٥٨٧,١٩٩	٨,١٨٩,٣٦٧	١,٨١٠,٥٤١	١٠,٤٩٧,٥٨٧
١٢٠,١٢٥,٩٢٠	٤٩,٤٥٦,٤٥٤	٤٦٤,٤٩٢	١١٦,٢١٥	٢,٤٤٣,٢٢٠
(٥٥,٨٢٥,٠٣١)	(٢٩,٨٠٥,٢٧١)	(١,٨٩٦,٥٩٨)	(١١٥,٧٥٧)	(١,١٦٨,٠٢٨)
٣,٢٤١,٢٧٧	٨٨,٤٣٦	(٢,٩٣٦,٠١٧)	(٨٢,٦٦٥)	(٣١٠,٧٣١)
(٣,٨١٧,٣٨٥)	(٢,١٧٣,١٩٦)	٤,١٥٦,٠٧٨	٢,٣٨٨,٧٥١	(٤٧٣,٤٦٦)
(٢,٦٣٥,٩٠٨)	(٣٧٩,٠٨٣)	(٢,١٤٤,٩٥٥)	(١٥٥,٦٢٣)	٦,١١٥,٥٧٩
(٣,٢١٢,٠١٦)	(٢,٤٦٤,٦٤٣)	(٩٢٤,٨٩٤)	١,٣٥٠,١٦١	٥,٣٢٩,٣٩٢
-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٢٦,٢٠٣)
-	-	-	-	-
٢٦١,٠٤٤,٧١١	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٥,٨٢٩,٣٦٧	٢,٣٦١,١٦٠	١٦,٣٥٩,١٦٨

إجمالي التعرضات في بداية السنة

للتعرضات الجديدة خلال السنة

للتعرضات المسددة خلال السنة

ما تمويله إلى المرحلة الأولى

ما تمويله إلى المرحلة الثانية

ما تمويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

للتعرضات المنقولة عن تعديلات

للتعرضات المسددة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إسماح الحركة على مخصص التتالي للأفراد كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إئيرادي	تجميعي	إئيرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٢١,٨٤٦	١٤٦,١٨٨	٤٠٥,٠٦١	٣٦,٦٥٣	٧,٤١٩,٦٧٦
٣٥١,٠١٢	٩٩,٦٣٤	٣١,٢٣٠	٥,٠٩٤	١,٠٠٤,٣٠٨
(٦٢٣,٦٨٠)	(١١,٥٢٧)	(٣٧,٥٧١)	(٤٢١)	(١٦٤,٨٢٣)
٤٤٤,٨٨٨	٣,٧٥٣	(١٨٧,٨٧٣)	(٣,٧٥٣)	(٢٥٧,٠١٥)
(٤٤,١٤٣)	(٩,٨٩٨)	٢٢٨,٤٧٦	١٨٧,٠٦٢	(٣٦١,٤١٧)
(٣٣,٢٠٤)	(١,٥٢٢)	(٧٥,٢٥٧)	(٤٠,١٧٥)	١٥٠,١٥٨
٣٦٧,٥٤١	(٧,٦٦٧)	(٣٤,٦٥٤)	١٤٣,١٣٤	(٤٦٨,٣٥٤)
(٩٦٦,٧٠٢)	(١٠,٣٦٧)	(٦٨,٠٣٩)	(٦٨,٦٤٠)	٣,٢٧٩,٤٦٥
-	-	-	-	(١١٥,٩٠٥)
-	-	-	-	-
٩٧٠,٠١٧	٢١٦,٧٦١	٢٦٦,١٢٧	١١٥,٨٢٠	١٠,١٥٤,٢٦٧

رصيد بداية السنة

خسارة التتالي على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التتالي على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تمويله إلى المرحلة الأولى

ما تمويله إلى المرحلة الثانية

ما تمويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التتالي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص للتتالي عن تعديلات

خسارة التتالي على التعرضات المسددة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتبرعات حسب فئات التصنيف الإجمالي للبلد المقترية :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموعة	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٨٥٦,٢٣٢	-	-	-	-	٨٥٦,٢٣٢
٣,٣٤٧,٤٢٩	١٥,٨٨٩,٣٨٠	-	-	١٣٠,٣٤٨	-	١٥,٧٥٩,٠٣٢
١٣,٨٩٠,٠٩٣	١٦,٠٩٦,٤٠١	-	-	١,٤٧٤,٦٢٧	-	١٤,١٢١,٧٧٤
١٦,٠٤٤,٨٢٣	٤٥,٤٠٦,٤٣٧	-	-	١,٤٣٥,٣٤٦	-	٤٣,٩٧١,٠٨١
٤٣,٨٦٨,٢٨٢	٦١,٨٢٧,٩٨٣	-	-	٨,٤٣٨,٠٩٣	-	٥٣,٣٩٩,٨٩٠
٣٠,٨٧٧,٣٤٣	٣١,٠٦٨,٢٦٣	-	-	١٨,١٩٦,٥٧٠	-	١٢,٨٧١,١٩٣
١٢,٦٢٠,٨٢٥	٢٣,٣٧٨,٧٤٧	-	-	٢٠,٨٦٤,٧٣٦	-	٢,٥١٤,٠١١
٢,٩٦٦,٣٩١	٥,٢٣٢,٦٠٩	٥,٢٣٢,٦٠٩	-	-	-	-
٤٥٩,٠٠٩,٦٦٢	٤٧٦,٩٥٨,٣٦٧	١١,٨٨٧,٦٦٣	٦,٦٧٣,٠٨٤	١٠,٩٥١,٨٨٧	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٢٠٢,٦٩٤,٧٥٧
٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	٦٧٦,٧٤٤,٤٠٩	١٧,١٢٠,٢٧٢	٦,٦٧٣,٠٨٤	٦١,٤٩١,٦٠٧	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٣٤٦,٦٨٨,٤٧٠

غير مصنف

المجموع

فئات التصنيف الإجمالي بناء على نظام البلد الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

إفصاح الحركة على التسهيلات والتبرعات المنقولة بالمقاربة كما يلي :

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموعة
		إجمالي	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٣,٥٩٧,٢٢٤	٢١٨,٠٢٨,٥٩٣	٣٨,٥٣٦,٧٤٧	٤,٤٧٦,٩١٤	١٧,٩٨٥,٣٧٠	٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨
١٠٨,٨١١,٠٣٠	٦٤,٦٢٣,٣٢٢	١٦,٣٠٢,٤٥٤	١٣١,٧٨٤	١,٣٦٥,٨٢٠	١٩١,٢٣٤,٤١٠
(٤٢,٩٥٠,٣٧٣)	(٣٢,١٥٠,٥٠٢)	(١١,٣٣٥,٩٥٢)	(٣,٤٦٠,٦٩٥)	(٦,١٧٤,٧٧٠)	(٩٦,٥٧٢,٢٩٢)
٨,٠١٣,٤٤٧	٢١٩,٠٦٩	(٧,٧١٣,٣٤٠)	(٢١٩,٠٦٩)	(٣٠٠,١٠٧)	-
(٢٧,٨٠٩,٦٣٨)	(٥,٩٦٩,٥٠٦)	٢٨,١٩٩,١٥٧	٦,٢٢٤,٨٦٦	(٦٤٤,٨٧٩)	-
(٢,٩٧٣,٢٢٠)	-	(٢,٤٩٧,٤٥٩)	(٨٠,٧١٦)	٥,٩٥١,٣٩٥	-
(٢٢,٧٦٩,٤١١)	(٥,٧٥٠,٤٣٧)	١٧,٩٨٨,٣٥٨	٥,٥٢٥,٠٨١	٥,٠٠٦,٤٠٩	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٥٦٢,٥٥٧)	(٥٦٢,٥٥٧)
-	-	-	-	-	-
٣٤٦,٦٨٨,٤٧٠	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٦١,٤٩١,٦٠٧	٦,٦٧٣,٠٨٤	١٧,١٢٠,٢٧٢	٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩

إجمالي التبرعات في بداية السنة

للتبرعات الجديدة خلال السنة

للتبرعات المسددة خلال السنة

ما تحوّل إلى المرحلة الأولى

ما تحوّل إلى المرحلة الثانية

ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التبرعات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

للتبرعات المدفوعة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي التبرعات في نهاية السنة

إفصاح بالحركة على مخصص التدني المقاربة كما يلي :

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموعة
		إجمالي	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٧,٣٥٤	٢٢٨	٥٨٧,٨٧٣	-	٤,٧٨٨,٤٤١	٥,٣٨٣,٨٩٦
٢٢,٢٩٠	٣٧٧	٢,٠٨٠,٢٧٦	-	٢٧,٤٩٣	٢,١٣٠,٤٣٦
(١٦,٦٣٠)	-	(٦٣٢,١٣٤)	-	(٩٨٥,٩٦٩)	(١,٦٣٥,٠٣٣)
٨١,٣٤٨	-	(١,٢٤٦)	-	(٧٢,٠٠٢)	-
(٨٦,٥٧٨)	(٩)	١٩٠,٥٧٥	٩	(١٠٣,٩٩٧)	-
(٨,١٢٨)	-	(٣٤,٦٣٨)	-	٤٢,٧٦٦	-
(١٣,٣٥٨)	(٩)	١٤٦,٥٩١	٩	(١٣٢,٢٣٣)	-
(٢٠٢,٣٢٠)	١,٤١٦	٣٥٩,١٠٧	١٦	٩٥٣,٢٠٣	١,١١١,٥٢٢
-	-	-	-	(١٦٤,٤١٣)	(١٦٤,٤١٣)
-	-	-	-	-	-
١٠٧,٢٣٦	٢,٠١٢	٢,٤٤١,٤١٣	٢٥	٤,١٧٥,٦٢٢	٦,٨٢٦,٤٠٨

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التبرعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التبرعات المسددة خلال السنة

ما تحوّل إلى المرحلة الأولى

ما تحوّل إلى المرحلة الثانية

ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التبرعات المدفوعة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الإجمالية المنوطة في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الثانية إجمالي	المرحلة الثانية إجمالي	المرحلة الثالثة إجمالي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٣٤,٩٧١,٢٨٧	٢٦,٠٧٩,٤٢٥	-	-	-	-	-
٥٩,١٢٠,٠٠٤	١٠٦,١٠٣,٩٢٠	-	-	٢,٦٦٢,٨٨٥	-	-
١٤٩,٩٠٢,٣٢٥	٢٢٢,٢٥٦,٠٥٦	-	-	٨,٣٧١,٨٥٥	-	-
٨٧,٥٧٨,٢٨١	١٩٤,٩٣٤,١١١	١٠٦,٣٥٢	-	٥,٣٨١,٧٨١	-	-
١٩٣,٤٦٠,٧١٠	١٩٨,٩٣٧,٨٠٣	-	-	١٨,٣٠٠,٥١٩	-	-
١٧٢,٧٩٧,٨٨٥	١٤٢,١٢٣,٥٥٣	-	-	١١٠,٤٣٨,٧٨٢	-	-
-	٢٦,٣١٧,٦٩٣	٢٦,٣١٧,٦٩٣	-	-	-	-
٢٥٩,٢٧٤,٤٧١	٦٠,٣٤٢,٢٩٤	٤٢,٩٤٦,٢٧٠	-	١٧,١٩٠,٣٠٥	-	-
٩٥٧,١٠٤,٩٦٦	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٦٩,٧٥٠,٣١٥	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	-	-
						٧٤٥,٠٧٨,٤١٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح بالحركة على التسهيلات والتعويضات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة إجمالي	المرحلة الثالثة إجمالي
		إجمالي	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٦,٥٥٦,٨٤٤	-	١٢٩,٧٩٥,٥٢٩	-	٧٠,٧٥٧,٥٩٣	٩٥٧,١٠٤,٩٦٦
٤٢٤,٦١١,٦٨٣	-	١٣,٣٥٦,٦٩١	-	٤,٢٤٧,٢٩٠	٤٤٢,٢١٥,٦٦١
(٣٣٨,٤٢٥,٧٧٠)	-	(٦٥,٢٥٢,١١٩)	-	(٧,٩٧٨,٢٢١)	(٤١١,٦٥٦,١١٠)
١٠,٠٨٠,٨٢٥	-	(١٠,٠٨٠,٨٢٥)	-	-	-
(١٠٤,١١٢,٦٩١)	-	١٠٤,٤٥١,٠٠٤	-	(٣٣٨,٣١٠)	-
(٢,٦٢٧,٤٧٥)	-	(٩,٩٢٤,١٥٣)	-	١٣,٥٥١,٦٢٨	-
(٩٧,٦٥٩,٣٤٤)	-	٨٤,٤٤٦,٠٢٦	-	١٣,٢١٣,٣١٨	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(١٠,٤٨٩,٦٦٥)	(١٠,٤٨٩,٦٦٥)
-	-	-	-	-	-
٧٤٥,٠٧٨,٤١٣	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	-	٦٩,٧٥٠,٣١٥	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥

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

إفصاح بالحركة على مخصص الائتماني للشركات الكبرى كما يلي :

المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الأولى إجمالي	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة إجمالي	المرحلة الثالثة إجمالي
		إجمالي	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٦٦٨,٩٠٨	-	٣,٠٤١,٨٤٦	-	٥٥,٤٦٠,٤٥٨	٦٧,١٧١,٢١٢
٦,١٧٣,٠٠٠	-	١٤٦,٠٨٣	-	٢,٣٦٤,٧٠٩	٨,٦٨٣,٧٩٢
(٢,٩٠٩,٥٢٢)	-	(١٢٥,٠١٣)	-	(٢,٢٥٣,٥٠٥)	(٥,٧٨٨,٠٤٠)
٥٧٦,٣٨٤	-	(٥٧٦,٣٨٤)	-	-	-
(١,٠٠٠,٨٥٩)	-	١,٠٩٠,٢١٣	-	(٨٩,٣٥٤)	-
(٢٤,٥٤٨)	-	(٩٦,٢٢٧)	-	١٢٠,٧٧٥	-
(١٤٩,٠٢٣)	-	١١٧,٦٠٢	-	٣١,٤٢١	-
(٦٦١,٠٢٧)	-	(١,٣٤٩,٨٢٦)	-	٣,٤٩٦,٦٦٩	١,٤٨٥,٨١٦
-	-	-	-	(٩,٦٢٠,١١٧)	(٩,٦٢٠,١١٧)
-	-	-	-	-	-
١٠,٨٢٢,٣٣٦	-	١,٦٣٠,٦٩٢	-	٤٩,٤٧٩,٦٣٥	٦١,٩٣٢,٦٦٣

رصيد بداية السنة
خسارة الائتماني على التعويضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر الائتماني على التعويضات المسددة خلال السنة
ما تحوّل إلى المرحلة الأولى
ما تحوّل إلى المرحلة الثانية
ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة الائتماني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة الائتماني على التعويضات المددومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد المخصص الائتماني المتوقعة في نهاية السنة

إيضاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتحويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٧٣٧,٧٦٢	٣٧١,٥٠٥	-	-	-	-	-
٣٠,٤١١,٧٥٤	٢٨,٩٠٨,٨١١	-	-	٤٠٥,٨٢٢	-	٢٨,٥٠٢,٩٨٩
٢٨,٣٣٤,٢٩٦	٢٩,٩١٦,٣٣٧	-	-	١,٧٩٧,٦٦٣	-	٢٧,١٤٨,٦٧٤
١٩,٢٧١,٣٩٧	٢٣,٤٥٨,٤٤٥	-	-	١,٢٦٦,٧٠٢	-	٢٢,١٩٥,٧٤٣
٢٥,٦٨٧,٣٨٨	١٩,١٨٦,٤٨٢	-	-	٣,٢٢٤,٥٥٩	-	١٥,٩٦١,٩٢٣
٢٠,٨٧٧,٩٠٣	١١,٩٨٠,٥٤٠	-	-	١,٨١٦,٤٦٣	-	٥,١٦٤,٠٧٧
-	٧,٤٦٧,٣٩٦	٧,٤٦٧,٣٩٦	-	-	-	-
٦,٠١٣,٠٢٠	٢٠,٨٨١,٣٨٤	٦,٨١٠,٩٣٨	٣٧٥,٢٠٦	١,٤١٨,١٤١	١٢,٢٧٧,٠٩٩	-
١٣١,٣٣٣,٥٢٠	١٤٢,٢٠٠,٩٠٠	١٤,٢٧٨,٣٣٤	٣٧٥,٢٠٦	١٥,٩٢٥,٣٥٠	١٢,٢٧٧,٠٩٩	٩٩,٣٤٤,٩١١

فئات لتصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إيضاح الحركة على التسهيلات والتحويلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٧,٨٥٥,٤٧٠	٣,٨٤٥,٨٧٠	١١,٠٠٩,٣٤٩	٣٨٢,٣٧٣	٨,٢٤٠,٤٥٨	١٣١,٣٣٣,٥٢٠	١٣١,٣٣٣,٥٢٠
٥٤,٨٨٥,٨٦٤	١١,٤٠٩,٩٠٣	٧,٣٧٩,٢٤٩	٣٣٢,٩٢٨	٢,٦٩٩,٧٤٢	٧١,٧٠٧,٨٨٦	٧١,٧٠٧,٨٨٦
(٤٩,٤٨٥,٥٧٦)	(٢,٨٥٧,٩٥٩)	(٩,٣٧٠,٠٢٠)	(٣٠١,١٩٨)	(٣,٦٥٢,٤٦٧)	(٦٥,٦١٧,٢٢٠)	(٦٥,٦١٧,٢٢٠)
١,٢٥٨,٤٧٤	-	(١,٢٥٠,٥٩٨)	-	(٧,٨٧٦)	-	-
(١١,٢٨٣,٩٨١)	(٧٦,٧٨٧)	١١,٣١١,٧٨٩	٧٦,٧٨٧	(٢٧,٨٠٨)	-	-
(٣,٨٨٥,٣٤٠)	(٤٣,٩٢٨)	(٣,١٥٤,٤١٩)	(١١٥,٦٨٤)	٧,١٩٩,٣٧١	-	-
(١٣,٩١٠,٨٤٧)	(١٢٠,٧١٥)	٦,٩٠٦,٧٧٢	(٣٨,٨٩٧)	٧,١٦٣,٦٨٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٩٩,٣٤٤,٩١١	١٢,٢٧٧,٠٩٩	١٥,٩٢٥,٣٥٠	٣٧٥,٢٠٦	١٤,٢٧٨,٣٣٤	١٤٢,٢٠٠,٩٠٠	١٤٢,٢٠٠,٩٠٠

(إجمالي التحويلات في بداية السنة)
التحويلات الجديدة خلال السنة
التحويلات المسددة خلال السنة
ما تحوّل إلى المرحلة الأولى
ما تحوّل إلى المرحلة الثانية
ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة
(إجمالي الأثر على حجم التحويلات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل)
التحويلات الناتجة من تعديلات
للتحويلات المسددة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(إجمالي التحويلات في نهاية السنة)

إيضاح الحركة على مخصص التدلي لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٤,٢٩٤	٧,٤٧٣	١٥٠,٧٤٨	٩٨٦	٤,١٠٢,٦١١	٤,٩٠٦,١١٢	٤,٩٠٦,١١٢
١٨٥,٨٤٣	٥١,٩٣٩	٦٩,٧١٩	١٥,٣٢٢	٣٧٢,١٠٦	٦٩٤,٩٢٩	٦٩٤,٩٢٩
(٣٧٩,٥٣٨)	(١٤,١٦٨)	(٦٠,٨٣٥)	(٤٩٦)	(٥٣٢,٧٥٨)	(٩٨٧,٧٩٥)	(٩٨٧,٧٩٥)
١٦,٢٣٩	-	(١١,٣١٣)	-	(١,٨٤٦)	-	-
(٥٩,١٦٧)	(٢,٦٨٣)	٨٥,١٥٨	٢,٦٨٣	(٢٥,٩٩١)	-	-
(٣٢,٠٢١)	(١,٥٥٩)	(٦٦,٩٧٥)	(١,٠٦٨)	١٠٤,٦٢٣	-	-
(٧٤,٩٤٩)	(٤,٢٤٢)	٦,٧٩٠	(١,٣٨٥)	٧٣,٧٨٦	-	-
(٨٩,٨٨٩)	٢٠,٨٦٧	٤١,٥٢٢	٣,٢٢٧	٢,٢٣٩,٩٥٣	٢,٢٣٩,٩٥٣	٢,٢٣٩,٩٥٣
-	-	-	-	(١٠,١٥٩)	(١٠,١٥٩)	(١٠,١٥٩)
-	-	-	-	-	-	-
٢٨٥,٧٦١	٦١,٨٦٩	٢٠٧,٩٤٤	١٧,٦٦٤	٦,٢١٥,٥٢٩	٦,٧٨٨,٧٧٧	٦,٧٨٨,٧٧٧

رصيد بداية السنة
خسارة التدلي على التحويلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر التدلي على التحويلات المسددة خلال السنة
ما تحوّل إلى المرحلة الأولى
ما تحوّل إلى المرحلة الثانية
ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة
(إجمالي الأثر على خسائر التدلي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل)
الأثر على المخصص الناتج من تعديلات
خسارة التدلي على التحويلات المسددة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
(إجمالي رصيد التدلي في نهاية السنة)

إسحاق بتوزيع إجمالي التسهيلات والتحويلات حسب ذات التصنيف الإئتماني الداخلي للبلد الحكومة والقطاع العام :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
	المجموع	إلزامي	تجميبي	إلزامي	تجميبي	إلزامي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	٨٩,٥٥١,١٢٥	-	-	-	-	٨٩,٥٥١,١٢٥
-	-	-	-	-	-	-
٩,٨٤٤,٨٣١	١٢,٣٦٣,٧٦٩	-	-	-	-	١٢,٣٦٣,٧٦٩
١٢,٣٤٤,٧١٣	١٥,٧٠٨,٦٧١	-	-	-	-	١٥,٧٠٨,٦٧١
٥,٧٨١,٨٨٤	٤,٣٧٣,٥٥١	-	-	-	-	٤,٣٧٣,٥٥١
٣٤,١٧١	١٤,١٨٥,٧٦٧	-	-	-	-	١٤,١٨٥,٧٦٧
١,٦٥٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٤	١١١,٥٢١	-	-	-	-	١١١,٥٢١
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	-	-	-	-	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤

تفاوت التصنيف الإئتماني بناء على نظام البلد الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إسحاق الحركة على تسهيلات والتحويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموعة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إلزامي	تجميبي	إلزامي	تجميبي	إلزامي	تجميبي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	-	-	-	-	-	-
٢٠,٦٤٨,٥١٧	-	-	-	-	-	-
(١٩,٦٦١,٤٥٦)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	-	-	-	-	-	-

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

إسحاق الحركة على مخصص التتالي للحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموعة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إلزامي	تجميبي	إلزامي	تجميبي	إلزامي	تجميبي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٣,٠٧٨	-	-	-	-	-	-
٢٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
(١٨٦)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٦٥١)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٤٧,٢٤١	-	-	-	-	-	-

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

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
٢٢,٠٣٨,٥١٥		٢٦,٧٥١,١٣١	
٦,٤٩٢,٤٠٥		٤,١٢٦,٦٠٥	
٢٨,٥٣٠,٩٢٠		٣٠,٨٧٧,٧٣٦	

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ١٧٠,١٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١١٧,٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١,٠٢٦,١٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٣٨,٧٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
٤٧,٨٥٨,٨٢٩		٣٣,٣٥٢,٤٤١	
٦٣,٢٦٢,٦٨٩		٤٦,٠٥٨,٨٤٧	
٦١٤,٢٦٤,٣٤٠		٤٩٦,١٨٧,٩٦٥	
٤١,١٧٥,٠٠٠		٤٣,٤٨٧,٥٠٠	
٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨		٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	
٦١٨,٦٦٨		-	
-		-	
٢٥٠,٠٠٠		١,٣٩٠,٦٢٥	
٧٦٥,٦٩٢,١٩٠		٦١٧,٦٩٦,١٢٨	

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة أجنبية

سندات واماند قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واماند قروض شركات

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

٧٦٦,٣١٠,٨٥٨		٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	
-		-	
٢٥٠,٠٠٠		٢,٩٨٧,٥٠٠	
٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨		٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	

ليما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٣١ كانون الثاني ٢٠١٨	المرحلة الأولى إيرادي	المرحلة الثانية إيرادي	المرحلة الثالثة إيرادي	المجموع
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	-	٢,٩٨٧,٥٠٠	٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	
٢٦٣,٠٨٤,٤٢٠	-	-	٢٦٣,٠٨٤,٤٢٠	
(١١٢,٨٧٢,٨١٥)	-	(٢,٧٣٧,٥٠٠)	(١١٥,٦١٠,٣١٥)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٧٦٦,٣١٠,٨٥٨	-	٢٥٠,٠٠٠	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف				
الاستثمارات المدومة				
التغيرات الناتجة عن تعديلات				
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية				
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى				
التغير في القيمة العادلة				

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

٢٠١٧	٢٠١٨	المرحلة الأولى إيرادي	المرحلة الثانية إيرادي	المرحلة الثالثة إيرادي	المجموع
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
-	-	-	-	١,٣٩٠,٦٢٥	٨٤٣,١٢٥
٢٣٥,١٩٢	-	-	-	٢٣٥,١٩٢	-
٢٣٥,١٩٢	-	-	-	١,٣٩٠,٦٢٥	٨٤٣,١٢٥
٤١١,٥٠٥	-	-	-	-	-
(٣٨,١٦٢)	-	-	-	(١,١٤٠,٦٢٥)	(١,١٧٨,٧٨٧)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,١٣٣	-	-	-	-	١٠,١٣٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦١٨,٦٦٨	-	٢٥٠,٠٠٠	-	٨٦٨,٦٦٨	١,٣٩٠,٦٢٥

الرصيد في بداية السنة

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)

الرصيد المعدل في بداية السنة

خسارة التبدل على الاستثمارات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التبدل على الاستثمارات الممتدة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

الاستثمارات المدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

المقطع خلال الفترة من الأيرادات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية	طبيعة النشاط	٣١ كانون الأول	
				٢٠١٨	٢٠١٧
الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة	الاردن	٢٥%	صناعية	دينار ٣٧٦,٦١٨	دينار ٣٧٧,٢٦٢

	٢٠١٨		
	دينار	٢٠١٧	
رصيد بداية السنة	٣٧٧,٢٦٢	-	
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	-	٣٧٠,٣٦٢	
حصة المجموعة من أرباح السنة	٨,٣٥٦	١٦,٩٠٠	
توزيعات نقدية مقبوضة	(٩,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	
الرصيد في نهاية السنة	٣٧٦,٦١٨	٣٧٧,٢٦٢	

إن تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

	٢٠١٨		
	دينار	٢٠١٧	
مجموع الموجودات	١,٩٠٧,٩٦٤	١,٩٠٥,٠٩٦	
مجموع المطلوبات	(٤٠١,٤٩٢)	(٣٩٦,٠٥٢)	
صافي الموجودات	١,٥٠٦,٤٧٢	١,٥٠٩,٠٤٤	

١٣ - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٩٠٥,٣٤٦	١٢,٠٠٧,٨٣٧	١,٢٠٤,٤٩٧	٤٥,٣٨٤,٦٢٢	٢٢,٦٢٩,٨٠٢	٢٠,٦٧٨,٥٨٨
١٣,٥٢٥,٧١٢	٣,٦٢٣,٩٧٦	٢٨٠,٩٩٥	٩,٣١٠,٢٩٨	-	٣٠٠,٤٤٣
(١,٨١٨,٥٦٧)	(٥٣٨,٤٧٨)	(١٧٤,٠٢٧)	(٩٨٧,٩٥٠)	(١١٨,١١٢)	-
١١٣,٦١٢,٤٩١	١٥,١٠٣,٣٣٥	١,٣١١,٤٦٥	٥٣,٧٠٦,٩٧٠	٢٢,٥١١,٦٩٠	٢٠,٩٧٩,٠٣١
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة					
إضافات					
استيعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة					
إستهلاك السنة					
استيعادات					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة					
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الكلفة :					
الرصيد في بداية السنة					
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي *					
إضافات					
استيعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في بداية السنة					
الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي					
إستهلاك السنة					
استيعادات					
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات **					
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة					

* يتضمن هذا البند الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة المعادلة الناتجة عن استحواد على بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٣) .

** تتضمن دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ١٠,٧٠,٧٢٧ دينار ناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي .

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٥,١٦٧,٦٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠,٥٠٨,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الشهرة *	ودائع العملاء	رخصة بنك	أنظمة
دينار	دينار	دينار	دينار	حساب وبرامج
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	١,٣٨٠,٥١٢	٣,١٢٤,١٦٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦,٥١٢,٥٦٠
٤,٥٥٨,٥٧٩	-	-	-	٤,٥٥٨,٥٧٩
(٣,٣١٧,٥٣٧)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٢,٦٩٢,٧٠٤)
٢٢,١٨٦,٢٨١	١,٣٨٠,٥١٢	٢,٤٩٩,٣٣٤	٩,٩٢٨,٠٠٠	٨,٣٧٨,٤٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة	الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي *	إضافات	الإطفاء للسنة	الرصيد في نهاية السنة
٥,٨٩١,٢٢٣	-	-	-	٥,٨٩١,٢٢٣
١٦,٨٠٠,٠٧٨	١,٣٨٠,٥١٢	٣,٧٤٩,٠٠٠	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٧٤٢,٥٦٦
١,٧٦٠,٠٣٩	-	-	-	١,٧٦٠,٠٣٩
(٣,٥٠٦,١٠١)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٢,٨٨١,٢٦٨)
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	١,٣٨٠,٥١٢	٣,١٢٤,١٦٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦,٥١٢,٥٦٠

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ المجموعة على بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧ ، بالإضافة إلى ذلك يمثل بند الموجودات غير الملموسة (أخرى) القيمة العادلة لودائع عملاء أساسية كأصل غير ملموس والناتج من عملية توزيع مبلغ شراء بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٣) .

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٩٢,٢٢٠	١٢,٩٦٣,٦٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٨٠٣,١٢٩	٤,٠٩٩,٠٣٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٤٠,٥٠١,٠٠٤	موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٦١,٣٦٠	٦٩,٥٧١	شيكات مقاصة
١٨,٤٣٤	٢١٣,٧٩٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,١٧٤,٣١١	٤,٨٦٥,٢٧٤	تأمينات كفالات مدفوعة
٦,٧٩٣,٣٤٣	١٩,٦٣٦,٧٤٤	أوراق تجارية مخصصة
٣,٧٦٦,٤١٢	٥,٣٦٤,٧٠٢	أخرى
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٨٧,٧١٣,٧٤٣	المجموع

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٤١٤,١٥٧	٣١,٩٩٢,٥٥٤	رصيد بداية السنة
٣,٩٦٩,٣٥٥	-	الرصيد المضاف من الإستحواذ على بنك صفة الإسلامي
٤,١١٠,٧٨٣	١٢,١٨٦,٤٩٠	اضافات
(١,٧٤٨,٢٧٣)	(٣,٤١٣,٦٥٩)	استبعادات
(١,٧٥٣,٤٦٨)	(٢٦٤,٣٨١)	(خسارة) التذني
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٤٠,٥٠١,٠٠٤	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٣,٣٣٠	٣,٦٩٠,٢٣٩	رصيد بداية السنة
٣٤٣,٤٤١	-	الرصيد المضاف من الإستحواذ على بنك صفة الإسلامي
١,٧٥٣,٤٦٨	٢٠٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة
-	٦٤,٣٨١	المقطع من صندوق مواجهة المخاطر / شركة تابعة
٣,٦٩٠,٢٣٩	٣,٩٥٤,٦٢٠	رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التذني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ١,٣١٣,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٢,٦٤١,٠٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	داخل المصلحة	خارج المصلحة	المجموع	داخل المصلحة	خارج المصلحة
دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار
٣٤,٤١٦,٨١٨	٣٤,٤١٦,٨٤٠	٢٨	٥٩,٥٤٣,٥٠١	٥٩,٢٧٦,٩٥٥	٢٦٦,٥٤٦
٢٤,٤٥٧,٠٥٢	٢٤,٤٥٧,٠٥٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٤٤,٣٢٧	٣٤,١٤٤,٣٢٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٥٨,٨٧٣,٨٩٢	٣,٠٠٠,٠٢٨	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	٩٣,٤٢١,٢٨٢	٣,٢٦٦,٥٤٦

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار
٢٦٧,٥٦٦,٩٣٩	١٨٠,٧٨٨,٣٦٧	٨٨,٥٦٤,٥٤٠	١,٦٠١,٠١٤	٥٣٨,٥٢٠,٨٦٠
٥٤٩,٣٤٢,٤٥٠	١٩,٥٣٩,٤٥٨	٦,١٩٩,٨١٩	٧٦٧,٣٨٩	٥٧٥,٨٤٩,١١٦
٨٨٧,٠٠٢,١٩٧	٤٨١,٤٣٢,٢٠٤	٩٢,١٦٥,٥٥٩	١٨٧,٧٦٩,٧٨٨	١,٦٤٨,٦٦٩,٧٤٨
٢٠٣,٥٤٥,٥٣٩	١,٤١٨,٠٠٠	٧,٩٤٦,٢٨٢	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٩٠٩,٨٢١
١,٩٠٧,٤٥٧,١٢٥	٦٨٣,١٧٨,٠٢٩	١٩٥,١٧٦,٢٠٠	٢٠٣,١٣٨,١٩١	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المصلحة ٢٠٣,١٣٨,١٩١ دينار أي ما نسبته ٦/٨٠ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١٣,١٤٥,١٤٥ دينار أي ما نسبته ٧,٩٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع لقي لا تشمل فوائد ٥٦٤,٦٧٥,٦٣١ دينار أي ما نسبته ١٨/٨٩ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٧٣,١٥٥,١٦٤ دينار أي ما نسبته ٢١,٣٠ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة للسحب) ١,٩٧٤,٠٤١ دينار أي ما نسبته ٠/٠٧ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٠٦٨,١٠٠ دينار أي ما نسبته ٠,٠٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع للجمدة ٥٥,٤٥٧,٢٨٥ دينار أي ما نسبته (١/٨٦ ٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٥,٩٤٦,٥٣٣ دينار أي ما نسبته ٢,٤٥ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ٧٧٧,٧١٩,٧٦٨ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صنوة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينـــــــــــــــــار	دينـــــــــــــــــار
٩٨,٨٣٧,٠٦٨	٨٧,١١٥,٥٣٥
١٠١,١٨٧,٤٤٣	٤٣,٧٦٠,٢٨٧
٤,٠١٥,١٤٦	٥,١٠٦,٢٧٤
٦,٠٤٩,٠٥٣	٥,٨٣٢,٤٤٠
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٤١,٨١٤,٥٣٦

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات التماثل بالهشاش

تأمينات أخرى

المجموع

١٩ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مصر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأصايط	عدد الأصايط		المبلغ دينار
			المتبقية	الكافية	
%١,٠٠ - %٢,٢٥	كسيالات بنكية	شهرية	٣٥٢٤	٥٤١٩	٢٨,٦٩٩,٨١٥
%١,٧٥ - %٢,٢٥	كسيالة بنكية	ربع سنوية	٩	٣٤	٣٨١,١٩٧
%٢,٠٠	كسيالة بنكية	سنوية	١	٣	٥٥,٠٠٤
%٤,٣٧٠	كسيالة بنكية	١٥ أيلول ٢٠١٨	٣٦	٤٠	٥,٤٠٠,٠٠٠
%٢,٥٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	١٢	١٥	٢,٣٧٠,٠٠٠
%٣,٠٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٨٤	٨٤	١,٥٨٩,٠١٦
%٥,٧٥٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٩	١٤	٤,٣٨٥,٧١٣
%٤,٥٠ - %٦,٠٠	كسيالات بنكية	نقمة واحدة	٤	٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
%٦,٠٠ - %٧,٥٠	-	شهرية / ربع سنوية	٥٧٢	٦٩٧	٢,٣٥٥,٥١٧
					٨٥,٢٣٦,٢٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أقراض من البنك المركزي الأردني
أقراض من البنك المركزي الأردني
أقراض من البنك المركزي الأردني
البنك الدولي للإنشاء والتعمير
أقراض من الصندوق العربي للإنشاء الإقتصادي والإجتماعي
أقراض من الصندوق العربي للإنشاء الإقتصادي والإجتماعي
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
بنوك محلية (بمرد لشركة نلعة)
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

%٢,٧٥ - %١,٠٠	كسيالات بنكية	شهرية	٣١١٨	٤٥٩٥	٢٨,٧١٧,٠٩٠
%٢,٢٥	كسيالة بنكية	ربع سنوية	١٥	١٦	٣١٢,٥٠٠
%١,٧٥	كسيالة بنكية	نقمة واحدة	٤	٤	١,٦٧٧,٥٠٨
%٢,٠٠	كسيالة بنكية	سنوية	٣	٤	١١٠,٠٠٨
%٢,٥٠	كسيالة بنكية	١٥ أيلول ٢٠١٨	٤٠	٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
%٣,٠٠	كسيالة بنكية	نصف سنوية	١٤	١٥	٢,٧٩٠,٠٠٠
%٥,٢٥	كسيالة بنكية	نصف سنوية	٨٤	٨٤	١,٥٨٩,١٥١
%٦,٠٠ - %٤,٥٠	كسيالات بنكية	نقمة واحدة	١٢	١٤	٦,٥٨٩,٥٧١
%٦,٠٠	-	شهرية / ربع سنوية	٤٧	٤٨	٤٣٧,١٦٧
					٨٨,٢١١,٩٩٥

- جميع المبالغ المقترضة لها دفعت ثابتة .

٢٠ - مخصصات متبوعة

إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	المكون خلال السنة	المنفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-
٢١٠,٧٩٧	-	٧٧٤,٩٥٣	٤٢,١٦١	٣٠,٩٨٠	٩١٢,٦٠٩
-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠
٢٣٤,٦١٥	-	١,٠٩٤,٩٥٣	٥٠,٧١٥	٤٦,٢٤٤	١,٢٣٢,٦٠٩

للعام ٢٠١٨

مخصص تمويل نهاية الخدمة

مخصص التضاييا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

للعام ٢٠١٧

مخصص تمويل نهاية الخدمة

مخصص التضاييا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

المجموع

رصيد بداية السنة	الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي	المكون خلال السنة	المنفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٤٢,٥١٦	٦٠,٧٨٥	١١٢,٤٩٦	-	٥,٠٠٠	٢١٠,٧٩٧
٤٢,٥١٦	٨٤,٦٠٣	١١٢,٤٩٦	-	٥,٠٠٠	٢٣٤,٦١٥

٢١ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٤,٧٧٣,٨٧٢
٢,٤٣٨,٧٣٣	-
(١٧,٩٢٠,٨١٩)	(١٨,٤٠٢,٧٧٦)
١٧,٢٢٦,٤٥٢	٢٠,٩٧٤,٢٧٥
٢,٤٣٣,٩١٢	٨٥٣,٧٤٨
١٤,٧٧٣,٨٧٢	١٨,١٩٩,١١٩

رصيد بداية السنة

الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي

ضريبة الدخل المنفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٧,٢٢٦,٤٥٢	٢٠,٩٧٤,٢٧٥
٢,٤٣٣,٩١٢	٨٥٣,٧٤٨
(٢,٣١٤,٩٠٣)	(٢٨٣,٧٢٦)
١٧,٣٤٥,٤٦١	٢١,٤٤٤,٢٩٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل سنوات سابقة

إطفاء موجودات ضريبية مزجلة

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

٢٠١٨

الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحذرة	أثر تطبيق معيار رقم (٩)	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣١,٠١٠	١,٥٧٧,٢٨٩	(٢,٢٩٥,٥٥٤)	٣٠,٨٥٤١	٣,٠٦٤,٨٨٠	-	٤٦٠,٧٨٥
(٣١,٦٤٤)	٢١٢,٥٨٩	(١٠١,٩٢٩)	٤٥٧,٣٩٥	٩٩١,٥٣١	-	٤٣٢,٢٠٧
٤٨١,٣٤٠	-	-	-	١,٣٧٥,٢٥٦	-	١,٣٧٥,٢٥٦
١,٢٩١,٥٨٣	١,٤٧٨,٢٩١	٣,٨٩٠,٢٣٩	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٦٩٠,٢٣٩
٨٩٢,٣١٤	١,١٣٩,٩٩٨	٢,٩٩٩,٩٩٦	٢,٩٩٩,٩٩٦	٢,٥٤٩,٤٦٨	-	٢,٥٤٩,٤٦٨
٨٠,٩٣٧	٥٨,٥٨٣	١٥٤,١٦٥	-	٧٧,٠٨٣	-	٢٣١,٢٤٨
٤٥,٣٣٠	٣٢,٨١١	٨٦,٣٤٤	-	٤٣,١٧١	-	١٢٩,٥١٥
٧٣,٧٧٩	٣٤٦,٧٩١	٩١٢,٦٠٩	٧٧٤,٩٥٣	٧٣,١٤١	-	٢١٠,٧٩٧
٤١٣,٩٠٩	١٣٥,٤٨٩	٣٥٦,٥٥٠	٣٥٦,٥٥٠	١,١٨٢,٥٩٨	-	١,١٨٢,٥٩٨
١٢٢,١٨٧	-	-	-	٣٤٩,١٠٦	-	٣٤٩,١٠٦
-	٦,٤٥٩,٩٠٥	١٦,٨٥٧,٦٤٦	-	٧٦٧,٠٩٨	١٧,٦٢٤,٧٤٤	-
٨,٣٣٦	-	-	-	٢٣,٨١٨	-	٢٣,٨١٨
٤٥٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦	٢٤,٣٦٠,٠٦٦	٥,٠٩٧,١٣٥	١٠,٤٩٧,١٥٠	١٧,٦٢٤,٧٤٤	١٢,١٣٥,٣٧

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

موجبات	رديات
دينار	دينار
٣١	٣١
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١
٥٩٩,٨١٥	-
-	٦,١٦٨,٦٦٠
٢,٢٠٢,٤٨٩	١٠,٧٢٧,٧٤١
٢,٨٩٤,٢٤٨	٢,٤٣٠,٢٤٨
(٥٣٧,٦٥٦)	(٢,٢٠٠,٢٤٣)
٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦

رصيد بداية السنة
الناتج عن الإستدواذ على بنك صفوة الاسلامي
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المحصل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٢,١٤٤,٥٤٤	٦٢,٥٣٠,٢٠٨	الربح المحاسبي
(٧,٩٨٨,٠٨٢)	(١٠,٢٢٤,٦٣٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٧,٥٩٣,١١٥	٨,٤٨٢,٨٣٠	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
(١١٥,٠٠٤)	(١٥٥,٩٢٥)	خسائر مدورة سنوات سابقة
٥١,٦٣٤,٥٧٣	٦٠,٦٣٢,٤٧٨	الربح الضريبي
%٣٣,٢٦	%٣٤,٢٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال بنك الاتحاد حتى عام ٢٠١٤.

قام بنك الإتحاد (الشركة الأم) بتقديم الاقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧. هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة البداية تخص عام ٢٠١٥ ولم يصدر بها قرار بعد. ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بعد.

تم الحصول على مخلص نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٣ لبنك صفة الاسلامي (شركة تابعة)، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة امام المحكمة، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالاضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية. هذا وتم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بإيراد بيع عقار ممتلك خلال العام ٢٠١٥. تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد التوازن المالية الموحدة.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للوساطة المالية حتى عام ٢٠١٤ وعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الإتحاد للتأجير التمويلي حتى عام ٢٠١٦.

- بلغت نسبة الضرائب المزجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا.

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢١,٧٤٨,١٣٩	٢٧,٣٧٣,٦٢١	فوائد ومصاريف برسم الدفع
١,٢٠٥,٢٩٣	١,٣٤١,٠٠١	ايرادات مقبوضة مقبضا
١٩٤,٩٧٨	٣٥٥,٣٢٩	ذمم دائنة
٦,٦٣٣,٩٤٩	٨,١٥٧,٢٧٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٩,٣٦٧	٤٧٧,٥٩٦	حوالات واردة
٤,١٧٢,٤٥٧	٧,٣٨٠,٥٢٢	شيكات برسم الدفع
٥,٣٤٤,٢٠٩	٣,٨٣٤,٧١٢	رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	٣,٢٩٤,٩٠٤	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
١٠,٩٣٦,٧٩٥	١٦,٤٨٧,١٢٥	مطلوبات أخرى
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة				المرحلة الأولى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠	٢,٢١١,٠٥٦	-	-	-	٤٠,٢٠٤,٣٦٠	-	-	٨٨١,٥٢٢,٩٢٤

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة				المرحلة الأولى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٦٠,٧٢١	١,٩٨١,٠٥٧	-	-	-	١٣٣,١٨٢	-	-	٢,٦٤٦,٤٨٢
٤,٧٦٠,٧٢١	١,٩٨١,٠٥٧	-	-	-	١٣٣,١٨٢	-	-	٢,٦٤٦,٤٨٢
٣,٠٠٦,٥٤٤	٧٢٣,٦١٩	-	-	-	١١٥,٦٤٧	-	-	٢,١٦٧,٢٧٨
(٤,٢٥٢,٢٦٦)	(١,٩٨١,٠٥٧)	-	-	-	(١٠٣,٣٢٩)	-	-	(٢,١٦٧,٩١٠)
-	-	-	-	-	(٦,٣٧٤)	-	-	٦,٣٧٤
-	-	-	-	-	٧٠,٨٤٣	-	-	(٧٠,٨٤٣)
-	١,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	(١,٨٦٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٢٠,٠٦٥)	١,٧٤٦	-	-	-	(٩,٤٤٠)	-	-	(٢١٢,٣٧١)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٩٤,٩٠٤	٧٢٧,٢٢٥	-	-	-	٢٠٠,١٢٩	-	-	٢,٣٦٧,٠٥٠

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسائر التسهيلات الجديدة خلال السنة
المستردة من خسائر التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إصاح بتوزيع إجمالي تسهيلات غير المبثورة (الكتالات) حسب فئات التصنيف الإجمالي الداخلي للبنك :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
المجموع	دينا	دينا	المجموع	دينا	المجموع	دينا
-	١١,٠٠٠	-	-	-	-	-
٢,٢٧٥,٨٢٤	٢٠,٠٦٠,٢٥٥	-	-	-	-	-
٣٦,١٥٢,٣٢٧	٢٨,٠٣٧,٦٠٠	-	-	-	-	-
١٥,١٧٣,٦٢٥	١٨,٩٣٦,٥٢١	-	-	٤١,٨٠١	-	١٨,٨٨٩,٧٣٠
٢٣,١٧٧,٠١٥	٢٧,٥١٥,٢٨٩	-	-	٤٧,٥٠٠	-	٢٧,٤٦٧,٧٨٩
٢٩,٦٤٩,٨٥٩	٢٩,١٥٨,١٨٩	-	-	١,٧٤٧,٩١٨	-	٢٨,٢١١,٠٢١
١١,١٧٩,٦٢٠	١٠,٤٥٢,٠٨٨	-	-	٤,٩٣٥,٦٠٤	-	٥,٥١٦,١٨٤
-	١,٠٩٥,٣٢٨	١,٠٩٥,٣٢٨	-	-	-	-
٤٨,٤٤٤,٦١٨	٤٠,٠٧٢,٣٨٦	١,١١٥,٧٠٨	-	١٤,٦٧١,٥٩٥	-	٢٤,٢٨٥,٠٨٣
١٧٨,٤٢٢,١٨٨	١٧٦,١٣٤,٤٨٦	٢,٢٩١,٠٥٦	-	٢١,٤٤٤,٧٦٨	-	١٥٢,٤٧٨,٦٦٢

غير مصنف

المجموع

إصاح الحركة على تسهيلات غير المبثورة - الكتالات

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا
١٧٨,٤٢٢,١٨٨	-	١,٠٣٣,٩٢٢	-	٢,٢٠٠,٢٣٨	-	١٧٨,٤٢٢,١٨٨
٢٠,٧١٢,٤١٧	-	١٣,١٠٢,٨٦٢	-	١,٥٠٤,٤٨٨	-	٢٠,٧١٢,٤١٧
(٢٣,٠٠٠,٩٦٩)	-	(٦٢٥,٥٠١)	-	(١,٣٨,١٨٥)	-	(٢٣,٠٠٠,٩٦٩)
-	-	(٢٦٠,٤٤٠)	-	-	-	-
-	-	٨,١٩٣,٩٢٣	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٤٥,٣١٥	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٥٢,٤٧٨,٦٦٢	-	٢١,٤٤٤,٧٦٨	-	٢,٢١١,٠٥٦	-	١٧٦,١٣٤,٤٨٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المتبقية

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة من تحديلات

تسهيلات المصدرة

تحديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إصاح الحركة على مخزون تسهيلات غير المبثورة - الكتالات

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا	دينا
-	-	-	-	-	-	-
٢,٥١٧,٢٧١	-	٥,٢٥١	-	١,٩٨١,٠٥٧	-	٢,٥١٧,٢٧١
٢,٥١٧,٢٧١	-	٥,٢٥١	-	١,٩٨١,٠٥٧	-	٢,٥١٧,٢٧١
٨٢٤,٠١٩	-	٧,٠٥٣	-	٧٣٣,٦١٩	-	٨٢٤,٠١٩
(٢,٠٨٤,٣٢٢)	-	(٢,٢٦٨)	-	(١,٩٨١,٠٥٧)	-	(٢,٠٨٤,٣٢٢)
-	-	(١,١٥٥)	-	-	-	-
-	-	١١,٨٤١	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٨٦٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٦٥,١٨١)	-	٧,٥٣١	-	١,٧٦٦	-	(٦٥,١٨١)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٣٥,١٠٨	-	٧٨,٢٣١	-	٧٢٧,٢٢٥	-	١,٢٤٠,٥٦٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١)

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

خسارة التبدلي على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التبدلي على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المنصوص - كما في نهاية السنة - نتيجة لتغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة من تحديلات

تسهيلات المصدرة

تحديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إسحاق بنوزيغ إجمالي التسهيلات غير المباشرة (متراف غير مستقلة) حسب فئات للتسليف الإجمالي الداخلي للبيك :

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميبي	إلبرادي	تجميبي	إلبرادي	المرحلة الثالثة
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
٢٢٥,٠٢٢	-	-	-	-	-	٢٢٥,٠٢٢
٧٢,٢٢٠,٢٨٩	-	-	-	-	-	٧٢,٢٢٠,٢٨٩
٨٠,٠١٧,٢٦١	-	-	-	-	-	٨٠,٠١٧,٢٦١
١٩,٠٥١,٨١٩	-	-	-	-	-	١٩,٠٥١,٨١٩
١٨,١٣٢,٢٣٦	-	-	-	-	-	١٨,١٣٢,٢٣٦
١٢,٧٢٥,٥٠٤	-	-	٧٢,٥٠٧	-	-	١٢,٧٢٥,٥٠٤
١,٣٤٨,٨٨٩	-	-	٢,١٧١,٦٥٠	-	-	١٢,٧٢٥,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	-
٧٨,١٠٥,١١١	-	-	٥,٤٥٧,٢٤٢	-	-	٨٤,٠١٢,٥٢٢
١٢٢,٢٢٧,٤٢١	-	-	١,٢٠٢,٤٩١	-	-	١٢٢,٢٢٧,٤٢٠
٢٢٩,٦٠٦,٨٨٠	-	-	-	-	-	-
٢٨٢,٤٧١,٤٠٩	-	-	-	-	-	-

فئات التسليف الإجمالي بناء على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنّف
المجموع

إسحاق الحركة على التسهيلات غير المباشرة - متراف غير مستقلة

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميبي	إلبرادي	تجميبي	إلبرادي	المرحلة الثالثة
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
٢٧٥,١٠٦,٤٨٩	-	-	٨,٢٦٤,١٢٠	-	-	٢٨٢,٤٧١,٤٠٩
٢٥٨,٧١٧,٢٦٤	-	-	٧,٠٤٥,٩٥٦	-	-	٢٦٥,٧٦٣,١٨٠
(٢١٠,٢٢٢,١٦١)	-	-	(٧,١٧١,٤١٣)	-	-	(٢١٨,٢٩٤,٥٧٧)
٧٢٤,٩٥٤	-	-	٧٢٤,٩٥٤	-	-	١,٤٦٩,١٠٨
(١,٠٢٨,٠٨٢)	-	-	١,٠٢٨,٠٨٢	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٢٢,٢٢٧,٤٢١	-	-	١,٢٠٢,٤٩١	-	-	٤٢٢,٢٢٧,٤٢٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التحويلات الجديدة خلال السنة
التحركات المتبقية
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التحويلات المتبقية من تعديلات
التسهيلات المدرومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إسحاق الحركة على منحصر تسهيلات غير المباشرة - متراف غير مستقلة

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي	تجميبي	إلبرادي	تجميبي	إلبرادي	المرحلة الثالثة
ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ	ديـ
-	-	-	-	-	-	-
١,٣٤٧,٨٢٩	-	-	١٢٤,١٩١	-	-	١,٤٧٢,٠٢٠
١,٣٤٧,٨٢٩	-	-	١٢٤,١٩١	-	-	١,٤٧٢,٠٢٠
١,٧٠٧,١٧٣	-	-	٨٧,٢٥٦	-	-	١,٧٩٤,٤٢٩
(١,٤١١,١٦٦)	-	-	(١٠٠,٥٥٢)	-	-	(١,٥١١,٧٢١)
٤,٧٣٥	-	-	(٤,٧٣٥)	-	-	-
(٤,٨٥٨)	-	-	٤,٨٥٨	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٢٢,٤٢٦)	-	-	(١٤,١٠٢)	-	-	(١٣٦,٥٢٨)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٥١١,٢٩٤	-	-	٩٦,٩١٦	-	-	١,٦٠٨,٢١٠

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي لتأخير المدة رقم (١)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة لتتالي على التحويلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة لتتالي على التحويلات المستعقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المنحصر - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المرحلتين خلال السنة
التحويلات المتبقية من تعديلات
التسهيلات المدرومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إسماح بتوزيع إجمالي تسهيلات غير المبثورة (إضافات) حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي		المجموع	إجمالي		المجموع
	دينار	دينار		دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٨٣,٠٧١	٣٣,١٠١,٧٥٨	-	-	-	-	-
٦٢,٤٩٧,٠٤٥	٢٥,٥٧٥,١١٦	-	-	-	-	-
٦٥,٧٧١,٠٧٦	٥٧,٦٤٠,٨٥٢	-	-	-	-	-
١٧,١٣٩,٨١٧	٨٠,٠٩٦,١١٣	-	-	-	-	-
١٨,٦٦٠,٤١٥	٣٢,١٢٠,٥٤٠	-	-	-	-	-
١١,٧٠٤,٨٨٨	٢,٩٨٤,٨١٣	-	-	١٧١,٤١٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٥٠,٨١٣,٨٠٧	٨٢,٢٤٤,٥١٢	-	-	٩,٣٧٧,٦٠٣	-	-
٣٧٧,١٧٠,١١١	٣١٥,٣٦٣,١٤٤	-	-	٩,٥٥٧,٠٩٣	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

للمصاح للمركبة على تسهيلات غير المبثورة - إضافات

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي		المجموع	إجمالي		المجموع
	دينار	دينار		دينار	دينار	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٧,١٧٠,١١١	٣٧٧,٣١١,١٧٢	-	٦٥٨,١١٧	-	-	-
٢٤٧,٦٤٥,٦٤٩	٢٣٩,١١٦,٢٥٢	-	٨,٥٢٩,٣٩٧	-	-	-
(٣١٠,٢٥١,٨٧٤)	(٣٠٩,٧٣١,٧١٩)	-	(٥٢٠,١٥٥)	-	-	-
-	٥٧٣,١٧٧	-	(٥٧٣,١٧٧)	-	-	-
-	(١,٤١٣,٣٢١)	-	١,٤١٣,٣٢١	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٣٦٣,١٤٤	٣٠٥,٨٠٦,٨٥١	-	٩,٥٥٧,٠٩٣	-	-	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المنتهية
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات لنتيجة من تدفقات
التسهيلات المدرومة
تدفقات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للمصاح للمركبة على مخصص تسهيلات غير المبثورة - إضافات

المجموع	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إجمالي		المجموع	إجمالي		المجموع
	دينار	دينار		دينار	دينار	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٧٤١,٤٢٠	٧٣٧,٦٨٨	-	٣,٧٣٢	-	-	-
٧٤١,٤٢٠	٧٣٧,٦٨٨	-	٣,٧٣٢	-	-	-
٣٧٨,٠١٦	٣٥٦,٧٥٨	-	٢١,٣٣٨	-	-	-
(٦٥٩,٢٥٣)	(٦٥٥,٧٧٤)	-	(١٧٩)	-	-	-
-	٣٨٤	-	(٣٨٤)	-	-	-
-	(١,٩٤٤)	-	٤,١٤٤	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٦٧,١٣٣)	(٦٤,٢٦٤)	-	(٦,٨٦٩)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٣٦,١٣٠	٤١٠,١٤٨	-	٢٥,٤٨٢	-	-	-

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة للتلف على تعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر لتلف على تعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات لنتيجة من تدفقات
التسهيلات المدرومة
تدفقات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

علاوة الإصدار
تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول (٢٠١٧).

الأرباح الموزعة
بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠١٧ (١٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار عن العام (٢٠١٦).

٢٤ - الإحتياطيات

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

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

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

ج - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقدير	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني	١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٩,٤١٠,١٨٧	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	١,١٩١,٥٨٩	(٧٢٧,٠٤٩)	إحتياطي القيمة العادلة

٢٥ - الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٤٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل ٢٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع حوالي ٤١ مليون دينار.

٢٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالعملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩
-	-
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩
(١,٥٢٣,٢٦٠)	(٢,٩٣٢,٠٧٠)
٤١,٦٨٩	٨٤٦,٢٧٩
-	-
١,١١٧,٧٤٣	١٦٧,١٥٣
١,١٩١,٥٨٩	(٧٢٧,٠٤٩)

الرصيد في بداية السنة

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل في بداية السنة كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨

ارباح (خسائر) غير متحققة

موجودات ضريبية مؤجلة

المحول الى الاحتياطيات

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في نهاية السنة

٢٧ - ارباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٤٣,٢٤٣,٣٥٣
-	١٤,٠٣٤,٦٧٠
-	(١٧,٧٠٧,٨١٨)
-	٦,١٦٨,٦٦٠
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٤٥,٧٣٨,٨٦٥
٣١,٣٦٤,٢٦٩	٣٥,٧٣٦,٥٨٢
(١,١١٧,٧٤٣)	(١٦٧,١٥٣)
(٨,٩٧١,٨٤٤)	(١١,٧٤٩,٠٩٦)
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)
(٥٨٧,٣٠٣)	-
-	٦,٨٥١
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٥٣,٥٦٦,٠٤٩

الرصيد في بداية السنة

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة

الرصيد المعدل كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨

الربح للسنة

(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

المحول الى الاحتياطيات

ارباح مؤجلة

رسوم زيادة رأس المال

اثر استبعاد شركة تابعة

الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٢,٣٨٢ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- يحظر التصرف بمبلغ ١١,٩٥٧,٧٤٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٥٥٩,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي احتياطي القيمة العادلة السالب والبالغ ٧٢٧,٠٤٩ دينار .

٢٨ - مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	(٨٣,٨٤٣)
-	-
٥٤٧,٥٠٠	(٧٤٤,٣٠٩)
١٥,٢٢٩,٢٨٥	١٣,٠٦٤,٨٦٨
-	(١,٣٠٠,٩٠٤)
١٥,٧٧٦,٧٨٥	١٠,٩٣٥,٨١٢

أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات انتمائية مباشرة

ارتباطات والتزامات محتملة

٢٩ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اسم الشركة	بلد الإقامة	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	التوزيعات
بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)	الأردن	٦٤,١٦%	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردن	١٢,٠٠%	هابت الشركة تملك الاسهم والسندات والمصن في الشركات	١,٦٤٨,٤٤٥

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل إلغاء العمليات المتقابلة

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار
موجودات مالية	١,٠٧٨,٢٢٦,١٩٧	٩٢٦,٠٠٨,٦٩١
موجودات اخرى	٣٤,٩٠٨,٧٥٥	٣٠,٧٢٣,٤٨٦
اجمالي الموجودات	١,١١٣,١٣٤,٩٥٢	٩٥٦,٧٣٢,١٧٧
مطلوبات مالية	٩٤٣,٥٠١,٤١٩	٧٩٦,٦١٢,٤٤٠
مطلوبات اخرى	٢٨,٣٣٨,٥٥١	٢١,٩٧٤,٢٤٧
اجمالي المطلوبات	٩٧١,٨٣٩,٩٧٠	٨١٨,٥٨٦,٦٨٧
حقوق الملكية	١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٣٨,١١٥,٤٩٠
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,١١٣,١٣٤,٩٥٢	٩٥٦,٧٣٢,١٧٧
حقوق الملكية المعادة الى غير المسيطرين	٩٠,٣٧٦,٦٨٤	٨٨,٣٥٥,٩٨٩
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	١٢٨,٩٢٨	(١٦٨,٠٠٤)
مجموع حقوق غير المسيطرين	٩٠,٥٠٥,٦١٢	٨٧,٨٨٧,٩٨٥

ب - قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل إلغاء العمليات المتقابلة

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار
(اجمالي الدخل)	٤٣,١٥٠,٩١٣	٣٦,١٤٩,٥٥٧
الربح للسنة	٨,٣٥٠,٦٦١	٥,٧١٣,٩٥٥
مجموع الدخل لشمائل	٨,٣٢١,٩٧٩	٥,٧١٣,٣٧٩
الحصة المعادة الى غير المسيطرين	٥,٣٣٩,٣٢٦	٣,٦٦٥,٦٦٥
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	١,٢٨٩,٢٧٩	(٢٣١,٢٢١)
حقوق غير المسيطرين	٦,٦٢٨,٦٠٥	٣,٤٣٤,٤٤٤

٣٠- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١,٠٤٠,٠٠٧	١,١٥٤,٥٧٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٨٠٣,١٩٩	٣٦,١٦٢,٧٧٦	قروض وكمبيالات
١,٣٠٤,١٢٤	١,٢٠٢,١٤٩	بطاقات الإئتمانية
٤١,٨٣٠,٨٩١	٥٣,٠٤٠,٢٩٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩,٦٥٢,٦٨٠	٩,٥٨٠,٢١٣	حسابات جارية مدينة
٥٧,٣٢٣,٢٤٠	٥٩,٤٨٨,٤٣٩	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٨٩٧,٥٠٩	٣,٢٧٣,٠٦٩	حسابات جارية مدينة
٧,٤١٥,٥٠٧	٨,٦٠٠,٤٣٧	قروض وكمبيالات
٧,٣٤٣,٧٨٣	٨,٧٦٢,٤٠٧	الحكومة والقطاع العام
٨٧٢,٨٦٣	٨١٠,٤٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١,٩٥٥,١٧٩	٣,١٤٦,٠٨٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٥,٩٧٠	٤٨,٦٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٦٦١,٥٠٨	٣٠,٦٨٦,٧٩٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٢,٥٧٣	٨٠٤,٦٧٧	أخرى
١٨٦,٨٥٩,٠٣٣	٢١٦,٧٦١,٠٨٩	

٣١- الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٣٥٤,٣٠٨	١,٨٦٢,٦١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١,٠٧١,٦٤٥	٩٠٧,١٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٤٥٣,٢٣٠	٧,٠٠٨,٦٠٣	ودائع توفير
٤٩,١٣٠,١٤٥	٦٠,٠٩٦,٨١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٧٠٦,٢٣٦	٩,٦٩٨,٠٤٢	شهادات إيداع
٢,٧٧٦,٠٢٩	٢,٧٣٥,٦٣٧	تأمينات نقدية
٢,٥٩٧,٦٦٠	٣,٢٦٨,٦٨٣	أموال مقرضة
٣,٠٧٩,٨٠٦	٣,٢٣١,٤٢٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٧٢,١٦٩,٠٥٩	٨٨,٨٠٩,٠١١	

٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤,٧٤٨,٥٣٦	٧,٢٩٠,٦٦٧	عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
٩,٩٥٦,٦٣٧	٩,١٩٣,٢٥١	عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
٧,٤٣٤,٩٧٩	٨,٣١٦,٥٠٦	أخرى
(٧٤١,١٠٧)	(٩٥١,٠٢٠)	ينزل : عمولات مدينة
٢١,٣٩٩,٠٤٥	٢٣,٨٤٩,٤٠٤	صافي إيرادات العمولات

٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٧٢٩,٢٠٨	٣,٩٣٩,٤٤٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٢,٧٩٦,١٩٦	١,٩١٤,٥٦٣	ناتجة عن التقييم
٥,٥٢٥,٤٠٤	٥,٨٥٤,٠٠٦	

٣٤ - (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	(خسائر) أرباح	(خسائر) أرباح	عوائد توزيعات	المجموع
أدونات خزينة وسندات	متحققة	غير متحققة	أسهم	دينــــــــــــــــار
٢٠١٨	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٠,٣٤٥	١٩,٤٢٩	-	-	٣٩,٧٧٤
(٢,٢٦٨,١٨٩)	(١,٠٠٥,١٣٥)	١٦١,٦٣٧	(٣,١١١,٦٨٧)	٦٥٨,٠٧١
٦٥٨,٠٧١	-	-	-	(٤١,٩٥٥)
(٢٤,٧٦٢)	(١٧,١٩٣)	-	-	(٢,٤٥٥,٧٩٧)
(١,٦١٤,٥٣٥)	(١,٠٠٢,٨٩٩)	١٦١,٦٣٧	-	١١٥,٩٦٠
٢٠١٧	١١٥,٩٦٠	-	-	٢,٧٦٦,٢٧٠
أدونات خزينة وسندات	٢,٦١٧,٧٦٨	(٤٦,٣٠٤)	١٩٤,٨٠٦	(٢,٣٨٢)
أسهم شركات	(٢,٣٨٢)	-	-	٤٧٨,٥١١
مشتقات مالية	-	٤٧٨,٥١١	-	٢,٣٥٨,٣٥٩
صناديق استثمارية	٢,٧٣١,٣٤٦	٤٣٢,٢٠٧	١٩٤,٨٠٦	

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩٣٨,٧٧٢	١,٠٢٦,١٣٣

عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٦ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢٤,٥٣٥	١٤٤,٦٢٢
٨٥,١٢١	١٠٧,١٥٧
-	٢٠٨,٠٣٨
٣٢١,٠٢٩	٢٩٨,٧٢٠
٣٧٥,٢٩٢	٣٢٢,٤٨٠
١٢٠,٠٠٠	٥٥,٤٦٨
١٧٥,٤٥٢	٢٠٠,٧١١
١,٢٠١,٤٢٩	١,٣٣٧,١٩٦

إيجار صناديق الأمانات

حسابات جامدة

أرباح بيع موجودات مستملكة

إيرادات البوندد

إيرادات ديون معدومة مستردة

إيرادات تصفية شركات مستثمر بها

إيرادات أخرى

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣١,٢٥٢,٩٩٧	٣٣,٥١٨,٥٧٩
٣,٣٤٢,٨١٨	٣,٦٠٩,٨٤٣
١,٢٨٠,٠٠٠	١,٣٧٢,٥٣٨
١,٤٠٣,٠٠٩	١,٥٨٧,٤٢٣
٣٢٩,٧٣٢	٣٢٦,٦٠٨
٨١٢,١٦٠	٧٣٦,٦٩١
٢٧,٣١٧	٨٠,٥٢٥
١,٢١١,١٧٢	١,٧٠٤,٢٢٨
٢٠٠,٦٤٤	١٨٠,٦١٢
١٢٠,٩٩٠	٦,٠٢٤
٣٩,٩٨٠,٨٣٩	٤٣,١٢٣,٠٧١

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإيداع

نفقات طبية

مياومات السفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

حوافز بيعية وتسويقية

نفقات التأمين على حياة الموظفين

أخرى

٣٨- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٠٥٣,٣٦٣	٢,١١٧,٠٤٤	بريد وهاتف ورويتز
١,٢٤٩,١٩٩	١,١٥٩,٣٧٧	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٣,٥١١,٥٤٦	٣,٨٩٤,٦٩٤	الإيجارات
١,٤٦١,٧٥٤	١,٢٧٤,٠٥٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٥,٦٣٤,٥٤٨	٧,٥٢٩,٦٤٧	اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
٧١٣,٠٠٥	٨٠٥,٨٨٨	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٢,٤٣٠,٢٣٠	١,٦٦٤,٣٠٣	أتعاب محاماه وتنقيق وصيانة وبرامج واستشارات
١,٤٧٩,٥٥٨	١,١٧٢,٧٩٣	رسوم حكومية ورخص مهن
٢٦٨,٤٦٣	٣١٥,٦٥١	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٤٤,٨٥١	١,٢٧٥,٩٩١	أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٧٣١,٧٤٣	٥,٠٦٧,٠٦٥	دعاية وإعلان
٦٦٧,٨٩٤	٩٥٧,٢٢٧	اشتراكات وتبرعات
١١٠,٠٠٠	١٠٨,٤٣٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٧٧,٩٣٠	١,٣٦٣,٠١٧	أخرى
٢٧,٠٣٤,٠٨٤	٢٨,٧٠٥,١٨٨	

٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١,٣٦٤,٢٦٩	٣٥,٧٣٦,٥٨٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٥٠,٣٦٤,٢٨٤	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠,٢٠٩	٠,٢٢٣	أساسي ومخفض

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم المصرح بها للعام ٢٠١٨ وتم احتساب المتوسط المرجح للعام ٢٠١٧ بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم من تاريخ الزيادة براس المال .

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣٨,٣١١,٧٤٣	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٥,٨٧٣,٩٢٠	٨٥,١٨٧,٨٢٨	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٤٩٧,٤٩٤	٩,٢٣٤,٤٧٧	أرصدة مقيدة السحب
٦٠٠,٠١٦,٢٠٣	٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	

٤١ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة المدفوعة المرحبة والمداولة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها.

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق

أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية		قيمة عادلة		قيمة عادلة موجبة	
				دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٥,٨٧٨,٨٧٧	٣٤,٦٧٢,٩٥٥	٥٠,٥٥١,٨٣٢	٦٤,٥١٦	٣٧٩,٣٩٧			
-	١٨,٤٣٤,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	٢٠,٥٦١,٠٠٠	١٠٣,٧٤٧	٢٠,١٥٠			
-	-	٨,١٥٨,٩٥١	١٠١,٤٦٤,٩١٣	١٠٩,٦٢٣,٨٦٤	٣٣٤,٠١٦	١٢٢,٤٥٨			
					٥٠٢,٢٧٩	٥٢٢,٠٠٥			

٢٠١٨

تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة

عقود مبادلة أسعار الفائدة

تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة

٢٠١٧

تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة

عقود مبادلة أسعار الفائدة

تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة

-	٢,٨٩٩,٦٨٠	٧,٦٠٠,٩٥٠	٢٥,٥٦٥,٧٧٦	٣٦,٠٦٦,٤٠٦	١٣٦,٨٩٥	١٥٣,٣٦٢
-	٦,٣٨١,٠٠٠	-	٢,٥٤٥,٠٠٠	٩,٩٢٦,٠٠٠	١٩,٨٤١	٨٤٩
-	-	-	٨٠,٥٣٤,٦٦٧	٨٠,٥٣٤,٦٦٧	٧٩,٠٦٨	٢٠١,٨٣٢
					٢٣٥,٨٠٤	٣٥٦,٠٤٣

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

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

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٨	٢٠١٧
شركة الإتحاد الإسلامي للاستثمار	٥٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨
بنك صفوة الإسلامي	٣٥,٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للموسطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	١٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

قامت البنك بالفوزل في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاحتياطية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما ورد أدناه :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠١٧	٢٠١٨	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك ونحوي الصلة بهم)	مجلس الإدارة
		دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٧٤٨,١٩٥	٤٨,٩٠٩,٧٤٦	٤٢,٩٠٩,٤٣٩	٩٥٠,٠٠٠	٣,٥٤٣,٣٩٢	١,٥٠٦,٩١٥
٢١,١٣١,٥٣٧	٩١,٩٥٢,٤١٢	٦,٥٣٧,٤٠٥	٧,٦٠٧,٧٣٢	٢,٥٦٥,٥٨٣	٧٥,٢١١,٦١٢
٣٣,٢٨١	١٩٢,٦٠٣	-	١٩٢,٦٠٣	-	-
٢٤٧,١٥٧	٢,٠٢٤,١٦٥	١,٦١٤,٢٠٩	٤٠٩,٩٥٦	-	-
١٤٥,٠٢٤	٣,٦٨٠,٢٨٨	٣,٦٨٠,٢٨٨	-	-	-
٤,٤٣٢,٦٢٩	١٣,٩٦٠,٢٧٨	١١,٢٥٣,٢٧٨	٢,٥٨٩,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

للودائع

ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

اضمانات

قبولات

كفالات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار

مناصر قائمة الدخل الموحدة :

فوائد وحوادث ودعوات دائنة

فوائد ومصروفات ودعوات مدينة

معلومات اضافية

تسهيلات وتمويلات ائتمانية تمت المراقبة

مخصص تنكلي تسهيلات وتمويلات ائتمانية تحت المراقبة

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣,٥٪ الى ١٧٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٥٪ الى ٤,٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمناقص الادارة للتنفيذ العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٣٧٥,٠٩٥	٥,٠٥٦,١٦٠
١,٣٠٢,٧٧٧	١,٣٠٣,٤٨٣
٦,٦٧٧,٨٧٢	٦,٣٥٩,٦٤٣

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا

بدل اتلاف وتنقلا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

المجموع

٤٣ - شراء حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي

قامت الشركة التابعة (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) المملوكة من قبل بنك الاتحاد بنسبة ٥٨% في بداية شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١,٨% من أسهم بنك صفوة الإسلامي مقابل ١١٣ مليون دينار نقداً. وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفوة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتها ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم خلال العام ٢٠١٧ الإنتهاء من توزيع مبلغ الشراء وعكس أثر ذلك على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الجدول أدناه يلخص القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لبنك صفوة الإسلامي بتاريخ الإستحواذ ٣ كانون الثاني ٢٠١٧ بعد إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتتطابق مع الميقات المحاسبية المتبعة في بنك الاتحاد :

القيمة الدفترية	تعديلات القيمة العادلة	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار
الموجودات :		
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨
٢٨,٥٣٠,٩٣٧	-	٢٨,٥٣٠,٩٣٧
٥,٠٩٢,٨٢٧	-	٥,٠٩٢,٨٢٧
١,٦٩٥,٧١٠	-	١,٦٩٥,٧١٠
٤٧,٩٠٤,٢٨٨	-	٤٧,٩٠٤,٢٨٨
٣٧٠,٣٦٢	-	٣٧٠,٣٦٢
٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢	-	٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢
٢٤,٥٤١,٨١٧	٢,٧٦٣,٣٣٧	٢١,٧٧٨,٤٨٠
١,٧٤٢,٥٦٦	-	١,٧٤٢,٥٦٦
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥
٦,٥٦٩,٣٧٣	-	٦,٥٦٩,٣٧٣
٩٢١,٦٧٥,٩٠٥	٢,٧٦٣,٣٣٧	٩١٨,٩١٢,٥٦٨
المطلوبات :		
٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨
٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦	-	٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦
٨,٢٢٤,١٩٨	-	٨,٢٢٤,١٩٨
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣
١,٧٣٣,٤٧٩	-	١,٧٣٣,٤٧٩
٧٧٠,٨٨٠,٤٥٧	-	٧٧٠,٨٨٠,٤٥٧
١٥٠,٧٩٥,٤٤٨	٢,٧٦٣,٣٣٧	١٤٨,٠٣٢,١١١
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	-	-
(٨٤,٦٩٠,٣٢٤)	-	-
١٥,٠٥٧,٥١٢		

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	
٩,٩٢٨,٠٠٠	رخصة بنك صفوة **
٣,٧٤٩,٠٠٠	ودائع عملاء **
١,٣٨٠,٥١٢	شهرة **
١٥,٠٥٧,٥١٢	

٢٣٠,٤١٧,٢١٧	تحليل التدفقات النقدية عند الإستحواذ :
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	صافي النقد للمستحوز من الشركة التابعة
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	صافي النقد المدفوع
	صافي التدفقات النقدية

** قام البنك بتقييم عمليات توحيد الأعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات بنك صفوة الإسلامي ، وبعد اكتمال عملية توزيع مبلغ الشراء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) وتم الاعتراف وتسجيل الأصول المنوبة المذكورة أعلاه (البيان ١٤) .

٤٤ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والالتزام لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والالتزام والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك ، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والالتزام على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل :

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته وإجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفؤة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فإن دراسة وإدارة الرقابة على الالتزام مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الأمر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسيط (Middle Office) وتتبعه إدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر :

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليته وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

٣ - التدقيق الداخلي :

إن دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالا كاملا من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام أو عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك أو الأسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر :

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولا بأول الأمر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات أو إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعته سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الالتزام للجانب الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعته أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقفوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية و مدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعة بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعة سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ أي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص رأس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفا استخدام لرأس المال.

أ- مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.

تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقاً من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن أن تشكل دلاله على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وأدائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن أن تنتج عن ذلك.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة أن تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن أن يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلاء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

مخاطر العمليات :

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

اختبارات الاوضاع الضاغطة

ضمن اطار ادارة البنك للمخاطر المتوقعة و التحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكانم الضعف التي يواجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجيه للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الاوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

الية اختيار سيناريوهات الاوضع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الاوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الاوضع الضاغطة على ائتمارات البنك المختلفة سواءا على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي :

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

٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

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

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

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

وبناء على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقاص للبند داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعية لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

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

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبينة على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكل مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لاختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبة :

المقرض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيليه متذبذبه بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضاً مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيه لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبوله لدى القطاع التي ينتمي له. ايضاً الاداره والتحكم لديه ضعيفه . الديون المصنفة تحت المراقبه تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبه او تخفيض تصنيفها الائتماني .

• دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للايرادات العميل التشغيلية قد اصبحت مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافية ضعيفة . التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

• مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض اصبحت مكان شك وهناك احتماليه لخساره جزء من اصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

• خساره :

هناك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد ، الامر الذي لايشجع البنك نحو القيام باعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبه به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

• اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظة.

• عند جدول المديونية يتوجب دراسته التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، و اية موجودات اضافية يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافية تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات و سلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.

• في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عام.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، و بحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء :

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركه	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢
جيد	٣
مرضي	٤
مقبول	٥
مرتفع	٦
تحت المراقبة	٧
غير عامل	٨

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية و الختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظة التسهيلات الشركات الكبرى و الشركات المتوسطة و الصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للأفراد، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

يقوم النظام باحتساب احتمالية التعثر (PD) باتباع الخطوات التالية:

تبدأ العملية باحتساب اثر المؤشرات الاقتصادية باستخدام عامل مؤشر أسعار المستهلك (CPI) لاثني عشر شهرا بالمعادلة التالية: $(CPI/CPI_{t-12\ months})$. ويتم اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي الى مصفوفة احتمالية التعثر. بعد اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي، يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة الى احتمالات من خلال تطبيق "التوزيع الطبيعي".

يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة كذلك الى احتمالات التعثر (PIT) من خلال احتساب الاحتمالات الهامشية لكل عملية انتقال تصنيف.

اضافة الى احتساب احتمالية التعثر PIT ، يتم الحصول على متوسط المدى لاحتمالية الانتقال على المدى البعيد للفترة $t+1, t+2, t+3, t+4$ باستخدام طريقة سلسلة ماركوف. كما انه يتم دمج احتمالية التعثر (PD) لكل صف من PIT الى الفترات $t, t+1, t+2, t+3, t+4$.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمي المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني و يتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان و لا يوجد اي مائع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩) للبنك المركزي الأردني . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين و نوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلال التاريخي للعمليات وانواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDS) خاصة بهذه التعرضات بناءا على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية و بما يتضمن مسؤوليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الإلتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالإلتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتداد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقة عليها.

لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :

- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب و ضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
- آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة ادارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية و مخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	تعرضات عاملة
%	دينار	%	دينار	دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	دينار
%٥٩,٩	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	%٤,٥٥ - %٠,٣٤	٨,٨١٠	٩١,٩٠٣,٢٢٧	ديون عاملة	١
%٤٥,٥	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٠٢ - %٠,٣٤	٤١٦,٥٣٩	١٧٥,٧٩٨,٣١٦	ديون عاملة	٢
%٤٤,٦	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	%٢٥,٨٨ - %٠,٣٤	٤٣٠,٦٨٩	٢٩٩,٩٨٨,٥٠١	ديون عاملة	٣
%٤٦,٦	٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٠٢ - %٠,٣٤	١,٢٤٤,٥١٧	٤٤٢,٢٨٣,١٢٢	ديون عاملة	٤
%٤٧,٦	٣١٨,٠٠٠,٠٠٠	%٣٠,٥٨ - %٠,٣٤	٢,٥٢٥,٠٢٢	٤٦٠,٦٠٢,٩٩٢	ديون عاملة	٥
%٤٣,٢	٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٤١ - %٠,٣٤	٣,٢٢٣,٣٠٠	٣٨٥,٢٤٨,٧٨٠	ديون عاملة	٦
%٤٧,٣	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	%٣٠,٥٨ - %٠,٣٤	٤,٦٩٣,٦٣٧	٢٠٤,١٩٩,١٤١	ديون عاملة	٧
%٥٣,٣	١,٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٤١ - %٠,٠٠١	٨,٤٠٩,٣٨١	٢,٣٧٩,٤٨٨,٠٠٥	ديون عاملة	غير مصنف
	٢,٩٢٧,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٩٥١,٨٩٥	٤,٤٣٩,٥١٢,٠٨٤		المجموع
%٥٧,٥١	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٦٠,٣٦٩,٨٦٩	٤٢,١٧١,٩٧٨	غير عامل	٨
%٤٩,٢٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	١٠,٦٣٢,٥١٩	٧٧,٧٩٧,٩٦٧	غير عامل	غير مصنف
	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٧١,٠٠٢,٣٨٨	١١٩,٩٦٩,٩٤٥		المجموع
	٣,٠٤٧,٠٠٠,٠٠٠		٩١,٩٥٤,٢٨٣	٤,٥٥٩,٤٨٢,٠٢٩		المجموع الكلي

تعرضات غير عاملة

٢ - توزيع خاتم حسب النشاطات الاقتصادية:

أ - التوزيع القلي: الختم خاتم حسب الأوقات الطويلة

إجمالي	أخرى	حكومة وإقطاع علم	الفرق	السهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	طبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١١,٠٠٨,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١١,٠٠٨,٨١٨
٢١٨,٢٦٤,١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٨,٢٦٤,١١١
٤,٢٥٨,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٥٨,٨٩٠
٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	٢٨٧,١٩٨,٩٢٠	١٣٥,٩٤٢,٦٦٣	٣١٧,٩٦٦,٩٧	٤٨,٧٧٨,٦٠٢	٤,١٥٤,٢٨١	٦٦٦,١١١,٧١٢	٤٨١,٣٢٩,٤٤٢	٢٣٨,٥٩٤,٢٨٩	١١,٠٥٧,٣٢٩
٧٦٦,٤٤٦,٣٦٠	٧٠٩,٢٧٨	٦١١,٨٨٣,٣٦٠	-	-	-	-	٥,٣١٠,١٥٦	٧,٦٩٨,١٨١	٩,٠٨٥,٢٤٥
٧٥٤,١٢٠	-	٦٥,٦٤١	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,١٨٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦٥,٦٦٢,١٩٠	٧٠٩,٢٧٨	٦١١,٨١٧,٧١٩	-	-	-	-	٥,٣١٠,١٥٦	٧,٦٩٨,١٨١	٩,٠١٥٦,٨٥٦
٤٤,٨١٣,٧٦٣	١٢,٥٥٩,٩٨٤	٧,١١٤,٤٤٧	٥٧٩,٦٨٩	٤٢,٠١٩	٧,٧٩١,٩٢٢	٢,٨٩٧,٩٩٢	٨,١٨٣,١٠٩	٣,٧٤٤,٠٢٧	١,٨١٩,٥٣٤
٢,٥٨٢,٧٦٠,٢٢٨	٢٠٠,٤٦٨,١٩٢	-	٣١٨,٥٠٥,٧٨١	٤٩,٠٢١,٢٢١	١٧,٩٤٦,٢١٣	٦٦٦,١١١,٧٠٥	٤٩٥,٥٢٢,٤٠٧	٢٥٠,٠٣٦,٤٩٧	٥٩٧,٢٨٤,٠٢٧
١٧٦,١٢٤,١٨١	٧١,٧٢٠,٢٠٠	٢,٥٠٠	٢٠,٥٨٤,٢٢٤	٦٤٠,٨٨١	٤٨٩,١٢٨	-	٢٢,٧٧١,١٩٦	١١,٠٤٧,٢٠٤	٧,٨٧٨,١٤٣
٢٢٢,٢٨٩,٧٨٨	٤٦,٨٦٨,٠٢٣	-	٤٥,٧١٤,٨٢٣	-	٢٤,٩٤٧,٠٨٥	٤٤٢,١١٢	١١٤,٨٧٨,٢٩٧	٢,٠١٠,٨٢٨	٣٢,٩٦١
٤٢٢,٤٢٩,٩٢٠	١٣٧,٢٠٢,٧٦٣	١,١٨٩,٧١٩	٢٩,٥٢٢,١٩٣	٢,٥١٧,٢١٦	٦,١١١,٥٢٤	-	٢,٠٢٢,٢٢٨	٤٥,٣٢٩,٤٥٥	٢,٥٤٧,١١٢
٤,٤٥٤,١٢٤,١٨١	٥٥٦,٢٥٩,١٧٨	٨٠٦,١٢٨,١٨٩	٤٦٤,٣٢٧,٥٤٥	٥٢,٢٠٩,١١٨	٨٠,٠٢٨,٩٦٠	٦٦٦,٤١٢,٢١٧	٨٨,٥١٢,٠٢٨	٢٣٦,٥٢٤,٩٩٤	١٠,٩٠٤,٢٥٣

ب - توزيع خاتم حسب مراحل التصنيف: الفرص ومطلو رقم (١)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٩٠٤,٢٥٣	١,٢٦٠	٦,٨١٢,٤٤٦	-	-	٦٠,٩١٥,٧٩٧
٣٣٦,٥٢٤,٩٩٤	٢,٠٣١,٥٢٣	٤١,٢٠٩,١٢٤	١,٥٦٥,٩٩٩	١,٥٦٥,٩٩٩	٢٩,٠٧١,٥١٦
٨٨,٥١٢,٠٢٨	٨,٩٤٨,٥٩٢	٥٧,٧٤٠,٧٩٠	٢٢٤,٠٧٢	٧,٥٤٢,٨١٢	٨٠,٦٠٤٤,٧١١
٦٦٦,٤٢٢,٢١٧	٩,١٦٨,٣٦٢	٦,٦٧٢,٠٥٩	٢,٦٧٢,٠٥٩	٢٤٤,٧٤٨,٩٦٤	٢٤٩,٩٦٢,٧٣٨
٨٠,٢٨٨,٩٦٠	١,١١٠,٢١٤	١٥,٣٢٢,١٦٦	-	-	٦٢,٥٤٥,١٢٠
٥٢,٢٠٩,٤١٨	٣٠٢,٠٩٢	٢٢٢,٢٢١	٢٢٢,٢٢١	٣٧,٨١١,٧٧٩	١٢,٠٧٩,٥٠٦
٤٦٤,٣٢٧,٥٤٥	١,٧٤٩,٢٧٧	١,٢٠٢,٧٧٧	٩,٤٧٢,٧٥١	٨١,٨١٢,٨٩٩	٣٦٩,٩٨٧,٧٤١
٨٠,٦١٢٨,١٨٩	-	-	-	-	٨٠,٦١٢٨,١٨٩
٥٥٦,٢٥٩,١٧٨	٩,١٢٥,١٤٤	٧١٩,٧٩٦	٩,٠٨٩,٦٦٨	٨,٩٧٧,٥١٠	٤٤٦,٢٢٨,٤٦٠
٤,٤٥٤,١٢٤,١٨١	٢٢,٤١١,١١٤	٩,٢٧٥,٩٤١	٢٨١,٢٠,٢٢٥	٣٨٦,٥٢١,٩٦٤	٣,٧٤٨,٢٠٩,٢٢٨

ملي
صناعة
تجارة
عقارات
زراعة
السهم
الفرق
حكومة وإقطاع علم
أخرى
المجموع

٣ - توزيع التبرعات حسب المناطق الجغرافية - بالعملة المحلية
أ - التوزيع الكلي للتبرعات حسب المناطق الجغرافية - بالعملة المحلية

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأوسط الأخرى	دول الشرق	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤١,٠٠٨,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٠٠٨,٨١٨
٢٤٨,٢٦٤,١١١	٣,٢٢٨,٩٩٦	٤,٢٢٥,٦٧١	-	٣٧,٣٩١,٢٩٨	٨٤,٧٣٣,٠١٤	٨١,٨٦٣,٥٦٥	٨١,٨٦٣,٥٦٥	٨٢١,٨٦٧
٤,٢٥٨,٨٩٠	-	-	-	-	١,٢٥٨,٨٩٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦
٧٦٦,٤٤٦,٣٢٠	١,٤١٧,٤٨٥	٥١,٨٣٤,٢١٢	-	٢,٧٩٠,٨٩٤	٢٨,٥٦٢,٣٥٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٦٥٥,١٧٢,٦٠٩
٧٥١,١٣٠	-	٦٥,٦٤١	-	-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦٥,٦٦٢,١٩٠	١,٤١٧,٤٨٥	٥١,٧٦٨,٥٧١	-	٢,٧٩٠,٨٩٤	٢٧,٨٧٣,٨١١	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٦٥٥,١٧٢,٦٠٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤,٨٦٣,٧٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٨٦٣,٧٢٣
٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٢٨	٤,٦٤٦,١٨١	٩٢,٠٥٩,٨٨٣	-	٤٠,١٨٢,١١٢	١١٤,٥٥٤,٢٥٤	١٠٨,٥٢٢,٠٢٥	١٠٨,٥٢٢,٠٢٥	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣
١٧٦,١٣٤,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	١٧٦,١٣٤,٤٨٦
٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨
٤٣٢,٤٣٦,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٤٣٦,٩٢٠
٤,٤٥٤,٦٧٤,٤٨٢	٤,٦٤٦,١٨١	٩٢,٠٥٩,٨٨٣	-	٤٠,١٨٢,١١٢	١١٤,٥٥٤,٢٥٤	١٠٨,٥٢٢,٠٢٥	١٠٨,٥٢٢,٠٢٥	٤,٠٩٤,٦٤٦,٩٢٧

ب - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التوزيع العالمية التبرعات رقم (١)

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأوسط الأخرى	دول الشرق	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٩٤,٦٤٦,٩٢٧	٣٢,٤٩٦,٦١٤	٩,٢٧٥,٩٤١	٢٨١,١٢٠,١٢٥	-	-	-	-	٣,٢٨٨,٢٣٤,٧٨٣
١٠٨,٥٢٢,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٥٢٢,٠٢٥
١١٤,٥٥٤,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٥٥٤,٢٥٤
٤٠,١٨٢,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,١٨٢,١١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢,٠٥٩,٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٠٥٩,٨٨٣
٤,٦٤٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٤٦,١٨١
٤,٤٥٤,٦٧٤,٤٨٢	٣٢,٤٩٦,٦١٤	٩,٢٧٥,٩٤١	٢٨١,١٢٠,١٢٥	-	-	-	-	٣,٧٤٨,٢٠٩,٣٢٨

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

١ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٧,٩٦	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	٢٥٥,٠٠١,٩٠١	٢١,٤٤٤,٧٦٨	٩,٥٥٧,٠٩٣
%٠,٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	-	-
%٥,٠٢	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	٢٥٥,٠٠١,٩٠١	٢١,٤٤٤,٧٦٨	٩,٥٥٧,٠٩٣
%٤,٧٩	٨,٤٣٩,٢٣٨	٢٤٥,٣١٥	٢,٢١١,٠٥٦	٨,١٩٣,٩٢٣	٢١,٤٤٤,٧٦٨	٩,٥٥٧,٠٩٣	٩,٥٥٧,٠٩٣
%٠,٠٠	١,٤٦٣,٣٣١	-	-	١,٤٦٣,٣٣١	٩,٥٥٧,٠٩٣	٩,٥٥٧,٠٩٣	٩,٥٥٧,٠٩٣
%٠,٢٤	١,٠٢٨,٠٨٢	-	-	١,٠٢٨,٠٨٢	٩,٥٥٧,٠٩٣	٩,٥٥٧,٠٩٣	٩,٥٥٧,٠٩٣
%٤,٣١	٢٠٠,٥٥٧,٠٦٤	٣٣,٠٦٣,٧٨٨	١١٩,٩٦٩,٩٤٥	١٦٧,٤٩٣,٧٧٦	٢٩٥,٢٠٦,٢٦١	٢٩٥,٢٠٦,٢٦١	٢٩٥,٢٠٦,٢٦١

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
سندات وأموال وأذونات وكما يلي :
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضمن موجودات مالية بالكافة المطانة
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية المرحومة (أدوات الدين)
الموجودات الأخرى
المجموع
الكالات المالية
الاعتمادات المستندية
الائتمانات الأخرى
المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب - الخصم الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخصم الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افسر ادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افسر ادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثانية - افسر ادي	المرحلة الثالثة - تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٠٢,٤٩٨	٤٧,٣٢٤	٣٧٠,٩٩٨	١٨٩,٧٥٤	١,٥٩٤,٤٢٢	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٠٢,٤٩٨	٤٧,٣٢٤	٣٧٢,٨٥٨	١٨٩,٧٥٤	١,٦٦٥,٢٦٥	٢٠٠,٥٥٧,٠٦٤	٣٣,٠٦٣,٢٨٨	١٦٧,٤٩٣,٧٧٦
٦٣,٧٠١	-	١,٨٦٠	-	٦١,٨٤١	٨,٤٣٩,٢٢٨	٢٤٥,٣١٥	٨,١٩٣,٩٢٣
٤,١٤٤	-	-	-	٤,١٤٤	١,٤٦٣,٣٣١	-	١,٤٦٣,٣٣١
٤,٨٥٨	-	-	-	٤,٨٥٨	١,٠٢٨,٠٨٢	-	١,٠٢٨,٠٨٢

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تعميلات وتحويلات إئتمانية مباشرة
مندات وأسناد وأذونات وكما يلي:
ضمن الموجودات مالية بالقيمة المعللة من خلال قلعة النحل
ضمن الموجودات مالية بالقيمة المعللة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضمن موجودات مالية بالكافة المطفأة
مشتقات أدوات مالية
للموجودات المالية الموهونة (أدوات الدين)
الموجودات الأخرى
المجموع
التكاليف المالية
الإعتمادات المستندية
الائتمانية الأخرى
المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٨٢,٤٨٥,٤١٨	٢٤١,٠٠٨,٨١٨	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢٤٨,٢٦٤,١١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٣٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٨,٨٩٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
٣٥٧,٠٤١,٨٣٢	٤٣٥,٢٣٢,٤٥١	للأفراد
٥٧٤,١١٥,٢٣٢	٦٦٦,١٢١,٧١٣	القروض العقارية
		للشركات :
٨٩١,٣٧١,٨٢٠	٩٠٥,٩٧٦,٧٢٠	الشركات الكبرى
١٢٦,٤٩١,٢٦٢	١٣٤,٢٩٢,٦٦٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	للحكومة والقطاع العام
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	المجموع
		سندات واسناد وأذونات :
-	٧٥٤,١٣٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٧٥٧,١٥٧	٤٤,٨٦٣,٧٣٣	الموجودات الأخرى
٣,٣٤٦,٦٦٧,٦٦٤	٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٢٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	١٧٦,١٣٤,٤٨٦	كفالات
١٦٢,٢١٥,٢٨٧	١٦٧,١٧٩,٦٦٧	اعتمادات
١٨٢,١١٦,٤٢٥	٩٦,١١٠,٠٨١	قبولات
٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	ستوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
٩٠٦,٢٢٦,١٠٩	٨٧١,٨٦٤,١٥٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٢٥٢,٨٩٣,٧٧٣	٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

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

٦ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية -	المرحلة الثانية -	المرحلة الأولى -	المرحلة الأولى -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢,٥٣٠	-	-	-	-	-
٨٧,٦٤٨,١٨١	٧٠,٠٢٥,١٦٣	١٣٣,٥٠٩	٤,٦٧٦,١٧٦	٢٨٠,٦٤٢	١٢,٥٣٢,٦٩١
٨٦٨,٦٦٨	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٦١٨,٦٦٨
-	-	-	-	-	-
١,٢٤٠,٥٦٤	٧٢٧,٢٢٥	-	-	-	-
١,٦١٨,٢١٠	-	-	٧٨,٢٣١	-	٤٣٥,١٠٨
٤٣٦,١٣٠	-	-	٩٦,٩١٦	-	١,٥٢١,٢٩٤
-	-	-	٢٥,٤٨٢	-	٤١٠,٦٤٨
-	-	-	-	-	-

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية -	المرحلة الثانية -	المرحلة الأولى -	المرحلة الأولى -
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٦,٢٤٧	-	-	-	-	-
٨٧,٠٧٤,٢٢٢	٧١,٤٦١,١٨٦	٣٧,٦٣٩	٤,١٨٥,٥٢٨	١٠٤,٣٨٩	١١,٢٣٥,٤٨٠
١,٦٢٥,٨١٧	١,٣٩٠,٦٢٥	-	-	-	٢٣٥,١٩٢
-	-	-	-	-	-
٢,٥٤٧,٢٧١	١,٩٨١,٠٥٧	-	٥,٢٥٩	-	٥٦٠,٩٥٥
١,٤٧٢,٠٣٠	-	-	١٢٤,١٩١	-	١,٣٤٧,٨٣٩
٧٤١,٤٢٠	-	-	٣,٧٣٢	-	٧٣٧,٦٨٨

البنية

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفأة
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الشامل الآخر
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية
أخرى

البنية

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكافة المطفأة
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الشامل الآخر
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية

فيا لي توزيع القيمة المضافة عليك بالقيمة مقابل إجمالي التمرضات الاستهلاكية :

[illegible]

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنف كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الاولى او الثانية وقد بلغت قيمتها ١٢,٤٢٢,٨٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٤٦,٩٦٩,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية خلال عام ٢٠١٨ نتيجة لذلك، وقد بلغت ١٠٩,١٢٥,٦٧١ دينار خلال عام ٢٠١٨ (٢٦,٨٣٧,٥١٨ دينار خلال عام ٢٠١٧).

سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠١٨	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٢٠١٨	المجموع ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA+	S&P	-	٤٠,١٧٩,٨٤٠	٢٩,٧٦٥,٣٨٤
AA	S&P	-	-	٧٠٩,٣٩٠
AA-	S&P	-	٢,١٢٦,٧٦٣	١,٠٦٦,٠٠٨
A+	S&P	-	٤,٤٠٩,١٥٥	٤,١٦٦,٩٢٦
A	S&P	-	٩,٥١٤,١٠١	٩,١٢٠,٤٠٩
A-	S&P	-	٧,١٨١,٤٩٧	٨,٥١١,٢٢٦
BBB+	S&P	-	١٣,٦٦٩,٠٢٩	١٠,٨٢٦,٧١٣
BBB	S&P	-	٥,٣٦٣,٦٧٩	٢,٥٢٩,٤٨٣
BBB-	S&P	-	٤,٩٧٧,٧٥٨	-
BB+	S&P	-	٤,١٢٦,٥٨١	٣,١٨٨,٣٤٨
BB	S&P	٦٦٨,٤٨٩	١,٤٠٩,٤٩٢	-
BB-	S&P	-	٣,٨٦٧,٣٤٧	٣,٥٨٧,٠٥٨
B+	S&P	٦٥,٦٤١	٩,٦٣٢,٣٤٩	٩٣٧,٧٨٤
غير مصنف	S&P	-	٤٤,٩٧٠,٢٥٩	٤٧,٠٩٩,٤٣٤
حكومية	S&P	-	٦١٤,٢٦٤,٣٤٠	٤٩٦,١٨٧,٩٦٥
المجموع		٧٥٤,١٣٠	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٦١٧,٦٩٦,١٢٨

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد مقوف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستها إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث إن معظم موجودات ومطلوبات البنك قبله لاعاد التسمير في المدى القصير مما يحد من اثر التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فحره اعلاه تسمير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحسبية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠١٨

العملة	التغير زيادة بمعدل الفائدة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـ	حسابية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	١%	٣,٨٧٠	٣,٨٧٠
دولار أمريكي	١%	٧٣٦	٧٣٦
يورو	١%	٣٢٦	٣٢٦
جنيه استرليني	١%	(٥)	(٥)
ين ياباني	١%	١٦٣	١٦٣
عملات أخرى	١%	٢٠٠	٢٠٠

للعام ٢٠١٧

العملة	التغير زيادة بمعدل الفائدة	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـ	حسابية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	١%	٣,٣٥٨	٣,٣٥٨
دولار أمريكي	١%	١,٠٨٤	١,٠٨٤
يورو	١%	٤٤٦	٤٤٦
جنيه استرليني	١%	(٢٤)	(٢٤)
ين ياباني	١%	١٤٩	١٤٩
عملات أخرى	١%	٢٤٧	٢٤٧

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

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠١٨		دينار	دينار
دولار أمريكي	%١	(١٣٢,٢٤٨)	٢٨,١٩٩
يورو	%١	(١٥٩,٧٤٠)	-
جنيه استرليني	%١	(٨٨,٢٦٠)	-
ين ياباني	%١	١١٨,٣٩٥	-
عملات أخرى	%١	٢٤٧,٤٢٠	-
للعام ٢٠١٧			
دولار أمريكي	%١	١٥٨,٨٦٧	٣٥,٦٩١
يورو	%١	(٨٥,٩٦٨)	-
جنيه استرليني	%١	(٨,٩٥٨)	-
ين ياباني	%١	١٥١,٥٠٦	-
عملات أخرى	%١	٧٦٨	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فاقه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بالأسهم :

تم إدارة المخاطر لمحفظة الأسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنويع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتنا على أسس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقراراً وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسطي).

إجراء تحليل حساسية لتباين مدى تأثير استثماراتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم إدارة هذه المخاطر من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠١٨		دينار	دينار
سوق عمان المالي	%٥	٢٧١,٠٤١	٢٧٩,٠٦١
بورصة لندن (فلسطين)	%٥	-	٧٢٢,٨٦٥
FTSE ١٠٠	%٥	٤,٧٦٥	-
Hang Seng Index	%٥	٧,٠٢٣	-
Borsa Italiana	%٥	٤٠١	-
Swiss Market index (SMI)	%٥	٧,٥٥٧	-
للعام ٢٠١٧			
سوق عمان المالي	%٥	١٥٩,٥٦١	٥٠٤,٨٤٦
بورصة لندن (فلسطين)	%٥	٢٣,٣٨٦	٨٣٢,٧١٠

في حال هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقرره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إداراتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٢٠١٤/٢٠١٣ - مخطط الميزانية
أولاً : رأس المال الجيد، أدناه توزيع الميزانية (المخصصات) على أساس الفترة المتبقية لإستحقاق التعاقدي بتاريخ التوائم المالية :

المجموع	دينار	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من ٢ سنة إلى سنة	من ١ سنة إلى سنة	من ٦ شهور إلى ١ سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
٩٧,٢٩١,٢٩٠	-	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٠,٠٤١	٧٥,٩٢٢,٢٤٩	-
٣,٠٢١,٧٦١,٩١٠	-	-	-	٢٦١,١٢٥,١١٥	٦٥,٧٢٣,٥٧٧	٤٨٧,٥٤٤,٢٠٠	٥٩٢,٩٦٠,٢٦٥	١,٠٢٩,٢٦٨,١٢٣	-
١٤٦,٦٧٦,٨٧١	-	-	٧٠,٨٥٥,٨٤٣	١٨,٩٦٦,٢٦٥	١,٣٢٧,٨٤٧	٨,٧٢٥,٠٢٥	١٢,٠١٤,١٨٤	٢٥,٧٥٧,٧٠٧	-
٩١,٢٤٢,٩٤٨	-	-	٣٢,٢٢٩,٩٩٥	٣٧,٠٦٤,٠٠٢	١١,٦٥١,٩٥٣	١٠,٢٢٥,٠٨١	٦٧,٩١٧	-	-
١,٢٢٢,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,١٩٩,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٨,٧٠٢,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٤٤٥,١٠٧,٨٣٦	-	-	١,٣٠,٨٥٠,٨٢٨	٣٢٥,٦٩٥,٢٨٢	٦٧٤,٢٠٨,٣٧٧	٥٠٩,٧٩٤,٢٠٦	٦١٣,١١١,٥٣٧	١,١٣١,٠٧٨,٥٧٩	-
٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٧	-	-	١,٣٧٣,٦٧٠,٨٤٩	٦٣١,٧٦١,٠٦٤	٦٧٢,٣٦٨,٧٢٧	٦٦٩,٠٤٠,٣٦٩	٦٥٨,١٩٣,٠٧٧	٨٧٢,٨٧٤,٤٩٨	-

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

٢٠١٧/٢٠١٦ كسافي

المجموع	دينار	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من ٢ سنة إلى سنة	من ١ سنة إلى سنة	من ٦ شهور إلى ١ سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
٥٩,٢١٧,٥٩٨	-	-	-	٣,٢٦٤,١٦٧	-	-	١٢,٠٢٩,٠٣٥	٤٣,٩١٤,٣٦٦	-
٢,٧١٢,٧٤٧,٧٩١	-	-	-	٢٣٦,٥٤٦,٢٧٥	٤٦٧,٤٤٠,١٠٦	٤٢٢,٩١١,٠٢٠	٥٥٧,٣٧٦,٥٥٨	١,٠٢٨,٣٦٣,٧٤٠	-
٢٢٦,٠٩٦,٨٧٣	-	-	١,٠٩,٧٥٠,٦٥٧	٢٢,٤٦٩,٨٣٧	١٤,٣٥٢,٩١٦	١٤,٠٩٤,٢٠٢	٩,٥٢٢,١٣١	٥٦,٥٧٢,١٣٠	-
٩٦,١٤٧,٩٠٣	-	-	٤٠,٥٠٠,٧١١	٥٣,٨٨٤,٥٥٢	٩٠,٩١٢	٧٢٢,٧١٠	١١٤,٤٤٢	٤٩٥,٥٧٦	-
٢٢٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٧٧٣,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٢٤٥,١٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٥٩,٤٦٣,٨٤٧	-	-	١,٤٩,١٦٦,٢٦٨	٣٦٦,١٦٤,٦٣٦	٤٨٢,٧٠٢,٦٢٤	٤٣٧,٨٠٧,٦٢٢	٥٧٩,٠٦٢,١٦٦	١,١٢٩,٣٤٥,٨٤٢	-
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	-	-	١,٢٧٣,٥٩٥,٩٥٥	٥٣٩,١٤٦,٢٢١	٦٢٦,٢٩٥,٢٤٢	٢٠٧,٩٥٩,٦٨٤	١٧٤,٦٣٦,٨٢٥	٩٨٢,٢٦٤,٧٩٦	-

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخري	دين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٣٦١,٥٣٩	٢٧,٨٦٧,٧٨	-	١,٢١٧,٤٤٣	١٩,٣٤٦,٧٧٥	٩٢,٩٣٠,٢٤٣
٢٤٧,٨٩٠,٣٢٣	٢٣,٧١٤,٦٠١	٣,٧٥٦,٠٣١	٧,٦٥٤,٣٧٤	٢٣,٤٨٧,٠٦٢	١٨٩,٢٧٨,٢٦٥
١,٢٥٩,٤٦١	-	-	١,٢٥٩,٤٦١	-	-
٨,٠٥٧,٦٨١	٢٩١,٥٩٥	-	٩٥,٢٩٠	٣,٢٩٣,٥١٣	٤,٣٧٧,٢٨٣
٢٣١,٧٣٩,١٣٢	١٥,٢٦٩,٢٠٩	١٩,٤٤٧,٤٢٦	٦٩,٥٤٠	١,٥٥٨,١٢٠	١٩٥,٣٩٤,٨٣٧
٩,٠٣٩,٧٥٠	-	-	-	-	٩,٠٣٩,٧٥٠
٢١٥,٣٣٢,١٦٨	-	-	٩١١,٧٧٧	٢٢,٧٧٨,٠٠٤	١٩١,٦٤٧,٣٨٧
٢٣,١١٤,٣٦٨	١٠,٤٣١,١٥٧	٦,٤٧٥	١٧,٢٠٣	٦٨٤,٨٨٢	١١,٩٧٤,٦٥١
٨٧٧,٧٩٤,٤٢٢	٧٧,٥٧٣,٦٤٠	٢٣,٢٠٩,٩٢٢	١١,٢٢٥,٠٨٨	٧١,١٤٨,٣٥٦	٦٩٤,٦٣٧,٤١٦

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات تقنية
مطلوبات اخرى
مجموع المطلوبات

٦٩,٥١٥,٧٣٠	٢١,٩٧٠,٥٥٨	١٠,٧٤٤,٣٧٧	٩,٨٧٣	١٣,٢٠٥,٠١٦	٢٣,٥٨٥,٩٠٦
٧٦٢,٦٣١,٥٧٥	٢٦,٤٧٧,٧٠٥	٦٠٤,٢١٦	١٩,٨٧٦,٢٩٨	٦٩,٧٨١,٤١٨	٦٤٥,٨٩١,٩٣٨
٤٠,١٠٢,٨٢٩	٤,٣٢٢,٣٥٣	-	١٢٨,٠٤٩	٣,٦٥٧,٨٧٧	٣١,٩٨٤,٥٥٠
٦,٩٨٧,٥٧٢	٥١,٠٦٨	٢١,٧٩٢	٣٦,٨٢٤	٤٧٨,٠٦٤	٦,٣٩٩,٨٢٤
٨٧٩,٢٣٧,٧٠٦	٥٢,٨٣١,٦٨٤	١١,٣٧٠,٣٨٥	٢٠,٠٥١,٠٤٤	٨٧,١٢٢,٣٧٥	٧٠٧,٨٦٢,٢١٨

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

(١,٤٤٣,٢٨٤)	٢٤,٧٤١,٩٥٦	١١,٨٣٩,٥٣٧	(٨,٨٢٥,٩٥٦)	(١٥,٩٧٤,٠١٩)	(١٣,٢٢٤,٨٠٢)
٤٧٣,٦٣٤,١٥٣	٢٧,٢٢٩,٣٤٩	٢٠,٧٥٣,٨٨٤	٣٠٠,٠٨٩	٣٨,٢٦٤,٥٣٣	٣٨٧,٠٨٦,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٨٣٢,٨٤٨,٣٦٦	٥٩,٤٠٨,٤٣٨	٢٢,٦٤٨,٥٣٥	٩,٧٥٠,٥٤٤	٧٨,٠٢٧,٢٤٨	٦٦٣,٠١٣,٦٠١
٨١١,٢٢٦,٨٤٤	٥٩,٣٣١,٦٥٢	٧,٤٩٧,٩١٥	١٠,٦٤٦,٣١٥	٨٦,٦٢٤,٠٩٧	٦٤٧,١٢٦,٨٦٥
٢١,٦٢١,٥٢٢	٧٦,٧٨٦	١٥,١٥٠,٦٢٠	(٨٩٥,٧٧١)	(٨,٥٩٦,٨٤٩)	١٥,٨٨٦,٧٣٦
٤٨٧,٦٣٠,٦٠١	٨,٦١٨,٥٠٢	٢٠,٢٤٧,٥٠١	١٥٧,٣٤٦	٣٩,١٢٩,٦٠٢	٤١٩,٤٧٧,٦٥٠

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	من سنة لغاية		لغاية سنة	
	أكثر من ٥ سنوات	دينار	دينار	دينار
دينار				
٣١٥,٣٦٣,٩٤٤	-	١٣,٧٢١,٣٥٧	٣٠١,٦٤٢,٥٨٧	
٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	
١٧٦,١٣٤,٤٨٦	٢٩١,٢٢٣	١٢,٧٤٩,٣١٥	١٦٣,٠٩٣,٩٤٨	
٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠	٢٩١,٢٢٣	٢٦,٤٧٠,٦٧٢	٨٩٧,١٧٦,٤٥٥	
٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	-	١,٧٧٢,٥٠٠	٣٧٦,١٩٧,٦٦٩	
٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	-	-	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	
١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	٢١٦,٩٢٣	١٢,٢٨٩,٣٠٠	١٦٥,٩١٦,٧٦٥	
٩٣٩,٨٦٤,٥٦٦	٢١٦,٩٢٣	١٤,٠٦١,٨٠٠	٩٢٥,٥٨٥,٨٤٣	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

٤٦ - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET١) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية

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

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

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

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي التقني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

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

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

٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار	
حقوق حملة الأسهم العادية			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)			
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة			
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل			
علاوة الإصدار			
الاحتياطي التقني			
الاحتياطي الاختياري			
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها			
الأرباح (الخسائر) المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة			
إجمالي رأس المال الأساسي للأشهر العادية			
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)			
الشهرة والموجودات غير الملموسة			
موجودات ضريبية مزجلة نتيجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)			
صافي حقوق حملة الأسهم العادية			
رأس المال الإضافي			
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها			
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)			
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢			
احتياطي مخاطر مصرفية عامة			
مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى			
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها			
إجمالي رأس المال المستند			
رأس المال التقني			
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر			
نسبة كفاية رأس المال (CET ١)			
نسبة كفاية رأس المال الأساسي			
نسبة كفاية رأس المال المستند			
نسبة الرافعة المالية			
الشريحة الأولى من رأس المال			
مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المتسلطة من الشريحة الأولى			
نسبة الرافعة المالية			

٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	-	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	-	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠
٢٤٨,٢٦٤,١١١	-	٢٤٨,٢٦٤,١١١	٢٤٨,٢٦٤,١١١	-	٢٤٨,٢٦٤,١١١
٤,٢٥٨,٨٩٠	-	٤,٢٥٨,٨٩٠	٤,٢٥٨,٨٩٠	-	٤,٢٥٨,٨٩٠
٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	١,٤٢٣,٧٤٧,٨٦٦	٨٥٤,١٧٠,٥٩٠	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	١,٤٢٣,٧٤٧,٨٦٦	٨٥٤,١٧٠,٥٩٠
١٣,٤٧٨,٤٩٢	-	١٣,٤٧٨,٤٩٢	١٣,٤٧٨,٤٩٢	-	١٣,٤٧٨,٤٩٢
٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	-	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	-
٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٥٧٩,٤١٨,٨٧٠	١٨٦,٢٧٣,٣٢٠	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٥٧٩,٤١٨,٨٧٠	١٨٦,٢٧٣,٣٢٠
٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨	٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨
٧٤,٤٨٦,١٨٥	٧٤,٤٨٦,١٨٥	-	٧٤,٤٨٦,١٨٥	٧٤,٤٨٦,١٨٥	-
٢٢,١٨٦,٢٨١	٢٢,١٨٦,٢٨١	-	٢٢,١٨٦,٢٨١	٢٢,١٨٦,٢٨١	-
١١,٩٥٧,٧٤٦	-	١١,٩٥٧,٧٤٦	١١,٩٥٧,٧٤٦	-	١١,٩٥٧,٧٤٦
٨٧,٧١٣,٧٤٣	١,٥٧٩,٨٦٨	٨٦,١٣٣,٨٧٥	٨٧,٧١٣,٧٤٣	١,٥٧٩,٨٦٨	٨٦,١٣٣,٨٧٥
٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٢,١٢٩,٩٤٩,٩٩٠	١,٧٣٨,١١٩,١٤٢	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٢,١٢٩,٩٤٩,٩٩٠	١,٧٣٨,١١٩,١٤٢
الموجودات :			الموجودات :		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني			نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني		
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي			تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة			موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
استثمار في شركة حليفة			استثمار في شركة حليفة		
ممتلكات ومعدات			ممتلكات ومعدات		
موجودات غير ملموسة			موجودات غير ملموسة		
موجودات ضريبية مزجلة			موجودات ضريبية مزجلة		
موجودات أخرى			موجودات أخرى		
اجمالي الموجودات			اجمالي الموجودات		
المطلوبات :			المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
ودائع العملاء			ودائع العملاء		
تأمينات نقدية			تأمينات نقدية		
اموال مقترضة			اموال مقترضة		
مخصصات متنوعة			مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبة الدخل			مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات أخرى			مطلوبات أخرى		
اجمالي المطلوبات			اجمالي المطلوبات		
الصافي			الصافي		

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
٣٣٨,٣١١,٧٤٣	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	-	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٣٢٥,٠٩٨	٤,٠٦٣,٥٠٠	٤,٢٦١,٥٩٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	١,٢٨٧,٩١٠,٦٣٤	٧٩٦,٤١٧,٣٥٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧,٥٠٩,٢٨٠	-	٧,٥٠٩,٢٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٥١٩,٢٤٢,٧٢٠	٩٨,٤٥٣,٤٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢	-	استثمار في شركة حليفة
٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٧٠,٩٦٨,٠٦٠	-	ممتلكات ومعدات
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢٠,٩٤٥,٢٣٩	-	موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٩,٠٨١	٨٩٧,٣٨٥	٣,٦٦١,٦٩٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٣٠١,٧٦٣	١,٥٢٣,٦١٠	٦٠,٧٧٨,١٥٣	موجودات اخرى
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	١,٩٣٦,٨٠٦,١٤٦	١,٦٣٥,٤٦٩,١٠٧	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٨٧٣,٩٢٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٤٨٢,٥٩٦,٨٥٢	٢,٢٠٨,٧٣٩,٠٦٩	ودائع العملاء
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٢٩,٠٩٧,١١٨	٨٠,٩٩١,٥٩٢	تأمينات نقدية
٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٦,٣٤١,٣٨٤	١,٨٧٠,٦١١	اموال مقترضة
٢٣٤,٦١٥	-	٢٣٤,٦١٥	مخصصات متنوعة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	-	١٤,٧٧٣,٨٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٤,١٥٠,٤٣٠	٤٦,٠٩٤,٧٥٧	مطلوبات اخرى
٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٧٠٥,١٨٥,٧٨٤	٢,٤٠٨,٥٧٨,٤٣٦	اجمالي المطلوبات
٤٥٨,٥١١,٠٣٣	١,٢٣١,٦٢٠,٣٦٢	(٧٧٣,١٠٩,٣٢٩)	الصافي

٤٨ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات إنتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٥,٨٥٣,٧٤٤	٢١٩,٢٥٣,٨٦٣	اعتمادات
١٨٢,١١٦,٤٢٥	٩٦,١١٠,٠٨١	قبولات
		كفالات :
٤٨,٢٦٠,٢٧٢	٤٣,٤٧٣,٥٧٤	- دفع
٧١,٣٠٧,٧٨٠	٦٧,٥٤٨,٠٠٢	- حسن تنفيذ
٥٨,٨٥٤,٩٣٦	٦٥,١١٢,٩١٠	- أخرى
٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	سقوف تسهيلات وتمويلات إنتمانية
٩٣٩,٨٦٤,٥٦٦	٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠	غير مستغلة
		المجموع

ب - التزامات تعاقدية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨٩٨,٠٠٧	٤٨٦,٣٣٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٥٠٥,٨٨٢	١,٤١٨,٠٠٨	عقود شراء موجودات غير ملموسة

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٣,٩١٦,٠٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٤٩٧,٥٥١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة إزائها ٩١٢,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١٠,٧٩٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني إن المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥٠ - مستويات القيمة المعلنة
١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والسند والقيمة المعلنة بشكل مستمر

إن يخص الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بقيمة المعلنة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح مستويات حول كيفية تحديد القيمة المعلنة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة) :

المخالفات بين الحسابات الهمة غير الملموسة والقيمة المعلنة	مخالفات همة غير ملموسة	مخالفات التقييم والمخالفات المستخدمة	مستوى القيمة المعلنة	القيمة المعلنة	
				٢٠١٧	٢٠١٨
				دينار	دينار
لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق	لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق لا ينطبق	الاسم المعلنة في الاسواق المالية الاسم المعلنة في الاسواق المالية الاسم المعلنة في الاسواق المالية تقييم مدير المصادق القيمة المعلنة	المستوى الأول	-	٦٥,٦٤١
			المستوى الأول	-	٦٨٨,٤٨٩
			المستوى الأول	٣,٦٥٨,٩٤٨	٥,٨١٥,٧١٠
			المستوى الثاني	٣,٨٥٠,٣٣٢	٦,٩٠٨,٦٥٢
				٧,٥٠٩,٢٨٠	١٣,٤٧٨,٤٩٢
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسم المعلنة في الاسواق المالية عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر مستويات مالية مؤثرة	المستوى الأول	٢٦,٧٥١,١٣١	٢٢,٠٣٨,٥١٥
			المستوى الثالث	٤,١٢٦,٦٠٥	٦,٤٦٦,٤٠٥
لا ينطبق	لا ينطبق			٣,٨٧٧,٧٣٦	٢٨,٥٣٠,٩٢٠
				٣٨,٢٨٧,٠١٦	٤٢,٠٩٠,٤١٢
المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الأول والثاني	المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الأول والثاني	٤٥,٠٠٧,٣٩٧ ٣٣٤,٥١٤,٠٤٩ ٢,١٠٠,٣١٠,٥١٢ ٦٢٤,٦٦٦,١٢٨ ٣,١٠٤,٢٧٨,١٥٦	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
			القيمة المعلنة	القيمة المعلنة	القيمة المعلنة
			دينار	دينار	دينار
			٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الأول والثاني	المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الأول والثاني	٥٨,٨٧٣,٩٢٠ ٢,٦٩١,٣٣٥,٧١١ ٢١٠,٠٨٨,٧١٠ ٨٨,٢١١,٢٢٧ ٣,٠٤٨,٥١٠,٥٤٦	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
			القيمة المعلنة	القيمة المعلنة	القيمة المعلنة
			دينار	دينار	دينار
			٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٥٨,٨٧٣,٩٢٠
المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الأول والثاني	المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الثاني المستوى الأول والثاني	٢,٦٩١,٣٣٥,٧١١ ٢١٠,٠٨٨,٧١٠ ٨٨,٢١١,٢٢٧ ٣,٠٤٨,٥١٠,٥٤٦	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
			القيمة المعلنة	القيمة المعلنة	القيمة المعلنة
			دينار	دينار	دينار
			٢,٦٩١,٣٣٥,٧١١	٢,٦٩١,٣٣٥,٧١١	٢,٦٩١,٣٣٥,٧١١

البيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث لتدريج تسعير طبقاً عليها والتي تمكّن من مخططات الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

الموجودات المالية

موجودات مالية بالقيمة المعلنة

موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال ثقة الدخل

صناديق حكومية مدرجة في الاسواق المالية
صناديق شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية

موجودات مالية بالقيمة المعلنة من خلال الدخل الشامل :

لهم متوفر لها اسماء مرفوعة

لهم غير متوفر لها اسماء مرفوعة

المجموع

مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعلنة

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

٢ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة المعلنة بشكل مستمر :

بمستثناء ما يورد في الجدول أدناه تمتد في القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الشاملة في التوائم المالية الموحدة البنك تقرب قيمتها المعلنة :

موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعلنة
ودائع لأجل وخاصة لائتمان وشهادات ايداع لدى البنك المركزي
لرصد حسابات جارية ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
شهادات استثمارية مبلغة : (بالقيمة المعلنة)
موجودات مالية أخرى بالقيمة المعلنة
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعلنة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعلنة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات تقديرية
أموال معتقدة
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة المعلنة