

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

<u>الصفحات</u>	<u>جدول المحتويات</u>
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل للشامل الآخر المرحلية الموجزة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
٤١-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

حضرات السادة/ رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الأردن ش.م.ع
رام الله - فلسطين

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة لبنك الأردن (إدارة و فرع فلسطين) - ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من بيانات الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة والتغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فبها لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، وعليه فالتأكد لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ بتاريخ ١٦ تموز ٢٠١٧.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠١٨.
- تنتهي السنة المالية للبنك في ٣١ كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة لأغراض الإدارة وسلطة النقد الفلسطينية.

شركة القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم أبو غربية
إجازة رقم (٢٠١٧/١٠٥)



بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	بالدينار الأردني
			الموجودات
٧١,٤٦١,٣٩٣	٦٤,٧٢٨,٥٢٣	٣	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٤,٠٤٨,٦٦٠	٣٤,٥٩٥,٦٩٢	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٣٥٣,٧٧٤	٤٦,١٥٠,٧٩٥	٥	أرصدة لدى الإدارة العامة
١٩٧,٤١٧,١٣٣	١٩٠,١٣٩,٨١٩	٦	لروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي موجودات مالية بقيمة المعاملة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,١٤٣,١٨٥	٦,٠٨٩,٨٢٥	٧	موجودات مالية بالتكلفة للمطفاة
٧٠,٢٢٤,٦١٧	٧٢,٧٨٤,١٥٣	٨	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٨٥٠,٢١٤	١,٨٣٤,٥٨٣	٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩٨,٧٩٠	١٩٥,٥٧٤	١٠	أراضي
١,٦١٤,١٤٢	١,٦١٤,١٤٢	١١	موجودات أخرى
٨,١٨١,٠٦٦	١٠,٣٢٢,٠١٣	١١	موجودات ضريبية مزجلة
٣,٢٢٦,٥٠٠	٣,٤٥٩,٠٠٠	١٢	مجموع الموجودات
٤٤٢,٧١٩,٤٧٤	٤٣١,٩١٤,١٢٩	.	
			المطلوبات وحقوق الإدارة العامة
			المطلوبات
٢,٠٣٧,٣٥٦	--		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٤,٠٩٩,٦٤٠	٣٤٢,٥٣٦,٩٧٥	١٣	ودائع عملاء
١١,٢٤٣,٢٢٩	١٠,٤٧٢,١١٨	١٤	تأمينات تقنية
٤,٠١٩,٧٣٣	٤,٠٥٩,٧٠٩	١٥	مخصصات متنوعة
٨١٩,٥٠٧	١,٢٢٨,٥٨١	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٤,٢٣٧,٤٧٢	٥,١٤٥,٤٤٨	١٧	مطلوبات أخرى
٣٧٦,٤٥٦,٩٣٧	٣٦٣,٤٤٢,٨٣١		مجموع المطلوبات
			حقوق الإدارة العامة
٤٦,٧٩٤,٠٠٠	٤٦,٧٩٤,٠٠٠	١٨	رأس المال المدفوع
٥,٤٨٤,٢٤٣	٥,٤٨٤,٢٤٣	١٩	إحتياطي قانوني
٤,١٠٣,٦٣٢	٤,١٠٣,٦٣٢	١٩	إحتياطي التقلبات الدورية
٣,١٣٦,٢٢٤	٣,٠٨٢,٦٥٤	١٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٩٧,٤٤٦	١٤٤,٠٨٧	٢٠	إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها المعادلة
٦,٥٤٦,٩٩٢	٩,٨٦٢,٦٨٢	٢١	أرباح مدورة
٦٦,٢٩٢,٥٣٧	٦٨,٤٧١,٢٩٨		مجموع حقوق الإدارة العامة
٤٤٢,٧١٩,٤٧٤	٤٣١,٩١٤,١٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق الإدارة العامة

المدير المالي
أحمد حنون

المدير الإداري
حاتم لفتاوة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.

بنك الأردن ش. م. ع
ادارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ حزيران		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)			
٧,١٧٤,٦١٠	٨,٤٢٧,١٩٧	٣,٧٦٦,٥٢٢	٤,٢١١,٢٧٢		إيرادات الفوائد
(٢٣٠,١٨٥)	(٤٥٢,٦٤٥)	(١٣٦,١٦٣)	(٢٧٤,٨١٥)		مصاريف الفوائد
٦,٩٤٤,٤٢٥	٧,٩٧٤,٥٥٢	٣,٦٣٠,٣٥٩	٣,٩٣٦,٤٥٧		صافي إيرادات الفوائد
١,١٤٧,٨٢٠	١,٣٨٩,٧٦٦	٥٥٤,٦١٤	٦١٠,١١٩		صافي إيرادات العمليات
٨,٠٩٢,٢٤٥	٩,٣٦٤,٣١٨	٤,١٨٤,٩٧٣	٤,٥٤٦,٥٧٦		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٣٢١,٤٨٣	٢٩١,٣٩٩	١٥٤,٧٨٢	١٥٤,١٨٩		أرباح عملات أجنبية
٣٠٤,٣٢٣	٤٣٥,٥٧١	٣٠٤,٣٢٣	٤٣٥,٥٧١		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة - توزيعات أرباح
٢٩,٢٦٧	١١٢,٨٣٥	(١٤,٧٩٨)	٧٨,٤٠٦		المسترد من مخصص تنفي القروض والسلف
--	٤٧١,٣٠٢	--	٤٧١,٣٠٢		المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٦٥,٧١٠	١٨٧,٨١٦	٧٤,٠٦٤	١٥٠,٨١١		إيرادات أخرى
٨,٩١٣,٠٢٨	١٠,٨١٣,٢٤١	٤,٧٠٣,٣٤٤	٥,٨٣٦,٨٥٥		صافي الإيرادات التشغيلية
(٣,٤٢٢,٦٠٢)	(٣,٦٥٥,٤٧٧)	(١,٦٥٧,٦٥٠)	(١,٦٩٤,٨٢٨)		نفقات الموظفين
(٣١٥,٧٣٠)	(٣٦٩,٥٠٧)	(١٥٨,٩٢٩)	(١٨١,٤٠٨)		إستهلاكات وإطفاءات
(٢,٠٣٤,٧٤٥)	(٢,٧٠٠,٣٦٣)	(١,٤٣٩,٧٧٨)	(١,٣٤٧,٦١٨)		مصاريف أخرى
(١١,٤٣٠)	(٣٤,٧٤٠)	٦,٧٩٧	(١٤,١٣٤)	٦-ب	مخصص تنفي القروض والسلف
--	(٥,٠٠٠)	--	--	١٥	مخصص قضايا
(٢٨٠,٨٢٦)	(٢٥٣,٨٤٨)	(٨٣,٣١٤)	(٨٥,٥٢٣)	١٥	مخصص تمويل نهاية الخدمة
(٦,٥٧٥,٣٣٣)	(٧,٠١٨,٩٣٥)	(٣,٣٣٢,٨٧٤)	(٣,٣٢٣,٥١١)		إجمالي المصاريف والمخصصات
٢,٣٢٧,٦٩٥	٣,٨٤٤,٣٠٦	١,٣٧٠,٤٧٠	٢,٥١٣,٣٤٤		الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٥٠,٠٠٠)	(٤٦٠,٠٠٠)	(٢٣٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	١-١٦	ضريبة الدخل
٦٤,٩٢٠	(١١٢,٢٦٧)	١٢,٢٥٩	(١٤٨,١٦٩)	١-١٦	منافع ضريبية (مطفاة) مرجلة
٢,٠٥٢,٦١٥	٣,٢٧٢,٠٣٩	١,١٥٢,٧٢٩	٢,١١٥,١٧٥	١-١٦	صافي الربح (الخسارة) للفترة بنود الدخل الشامل الآخر
(٢٠٥,١٩٧)	(٥٣,٣٥٩)	(٢٤٨,٩٣٤)	٤٣,٩٤٧		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الأرباح والخسائر (خسائر) أرباح إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠٥,١٩٧)	(٥٣,٣٥٩)	(٢٤٨,٩٣٤)	٤٣,٩٤٧		إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
١,٨٤٧,٤١٨	٣,٢١٨,٦٨٠	٩٠٣,٧٩٥	٢,١٥٩,١٢٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الإدارة العامة المرحلية الموجزة

مجموع حقوق الإدارة العامة	أرباح مددورة**	احتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
٦٦,٢٦٢,٥٣٧ (١,٣٥٤,٦٨٦) ٣٤٤,٧٦٧	٦,٥٤٦,٩٩٢ (١,٣٥٤,٦٨٦) ٣٤٤,٧٦٧	١٩٧,٤٤٦ -- --	٢,١٣٦,٢٢٤ -- --	٤,١٠٣,٦٣٢ -- ٤,١٠٣,٦٣٢	٥,٤٨٤,٢٤٣ -- ٥,٤٨٤,٢٤٣	٤٦,٧٩٤,٠٠٠ -- ٤٦,٧٩٤,٠٠٠
٦٥,٢٥٢,٦١٨ ٣,٢٧٢,٠٣٩ (٥٣,٣٥٩)	٥,٥٣٧,٠٧٣ ٣,٢٧٢,٠٣٩ --	١٩٧,٤٤٦ -- (٥٣,٣٥٩)	٢,١٣٦,٢٢٤ -- --	٤,١٠٣,٦٣٢ -- --	٥,٤٨٤,٢٤٣ -- --	٤٦,٧٩٤,٠٠٠ -- --
٣,٢١٨,٦٨٠ -- --	٣,٢٧٢,٠٣٩ (٣٠١,١٦٦) ١,٣٥٤,٦٨٦	(٥٣,٣٥٩) -- --	-- ٣٠١,١٦٦ (١,٣٥٤,٦٨٦)	-- -- --	-- -- --	-- -- --
٦٨,٤٧١,٢٩٨	٩,٨٦٢,٦٨٢	١٤٤,٠٨٧	٢,٠٨٢,٦٥٤	٤,١٠٣,٦٣٢	٥,٤٨٤,٢٤٣	٤٦,٧٩٤,٠٠٠
٥٩,٥٢٥,٨١٢ ٢,٥٢٢,٦١٥ (٢٠٥,١٩٧)	٧,٢٣٥,٤٠٥ ٢,٥٢٢,٦١٥ --	٤٤٦,٠٩٤ -- (٢٠٥,١٩٧)	٢,٤٢٢,٣١١ -- --	٣,٣٣٠,٩٠٨ -- --	٤,٩٦٩,٠٩٤ -- --	٤١,١٢٢,٠٠٠ -- --
١,٨٤٧,٤١٨ --	٢,٥٢٢,٦١٥ (٥٠١,٤٥٤)	-- (٢٠٥,١٩٧)	٥٠١,٤٥٤ --	-- --	-- --	-- --
٦١,٣٧٣,٢٣٠	٨,٧٨٦,٥٦٦	٢٤٠,٨٩٧	٢,٩٢٣,٧٦٥	٣,٣٣٠,٩٠٨	٤,٩٦٩,٠٩٤	٤١,١٢٢,٠٠٠
الرصيد المتراكم	حساب الرصيد المتراكم	١,٣٥٤,٦٨٦	١,٣٥٤,٦٨٦	١,٣٥٤,٦٨٦	١,٣٥٤,٦٨٦	١,٣٥٤,٦٨٦

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية للمرحلية الموجزة

الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)
أثر تطبيق المحول الدولي للتقرير المالية رقم (٩)
إغلاق موجودات ضريبية بالأرباح المددورة معيار (٩)
الرصيد في بداية الفترة - المعدل
الربح للفترة
التغير في احتياطي القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول لاحتياطي المخاطر
المحول من مخاطر مصرفية عامة
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)

الرصيد كما في بداية الفترة (مدققة)
صافي الربح للفترة
التغير في احتياطي القيمة العادلة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول لاحتياطي المخاطر
الرصيد كما في نهاية الفترة (مراجعة غير مدققة)
* استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم ٢٠١٨/٢ بشأن متطلبات المحول الدولي لاعادة التقارير المالية رقم (٩) تقدم تحويل مبلغ ١,٣٥٤,٦٨٦ دينار كرسيد التقلبات من حساب الرصيد المتراكم المصرفية إلى مخصصات مخاطر متوقفة متنوعة.

** يشمل رصيد الأرباح المددورة مبلغ ٣,٤٥٩,٠٠٠ دينار (مبلغ ٣,٢٢٦,٥٠٠ دينار) كما في نهاية السنة السابقة) مقابل مبالغ ضريبية موجبة لا يمكن للتصرف بها الا بمقتار ما يتحقق منها قبل.

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

قائمة التكاليف النقدية للمرحلية الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مرجعة غير منققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)	البيان	بالدينار الأردني
٢,٣٣٧,٦٩٥	٣,٨٤٤,٣٠٦		الأنشطة التشغيلية : الربح للفترة قبل الضريبة
٣١٥,٧٣٠	٣٦٩,٥٠٧		تعديلات :
١١,٤٣٠	٣٤,٧٤٠		إستهلاكات وإطفاءات
٢٨٠,٨٢٦	٢٥٣,٨٤٨		مخصص تدني القروض والسلف
(٣٠٤,٣٢٣)	(٤٣٥,٥٧١)		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٢٩,٢٦٧)	(١١٢,٨٣٥)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة - توزيعات أرباح
--	(٤٧١,٣٠٢)		المسترد من مخصص تدني القروض والسلف
--	٥,٠٠٠	١٥	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٩,٧٢٤)	(١,٠٨٦)		مخصص قضايا
٥٩,٦٨٩	(٥٠,٩٢٦)		(أرباح) إستبعاد ممتلكات ومعدات
			فرق عملة
٢,٦٢٢,٠٥٦	٣,٤٣٥,٦٨١		النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير: في
(٧٨٥,٧٨٦)	(٤,٧٤٨)		الموجودات والمطلوبات
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)		إحتياطي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٣٣,٨٣٢,٦٧٤)	٦,٦٤١,٥٤٤		أرصدة لدى الإدارة العامة
(١,٩٨١,٩٦٥)	(٢,١٤٩,٩٦٤)		قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء
١٣,٧٤٩,٩٩٥	(١١,٥٦٢,٦٦٥)		موجودات أخرى
(١,٣٧٠,٧٨٣)	(٧٧١,١١١)		ودائع عملاء
٥٩٤,٨٨٨	٩٠٧,٩٧٦		تأمينات تقنية
			مطلوبات أخرى
(٤١,٠٠٤,٢٦٩)	(٨,٠٠٣,٢٨٧)		النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٥٤٢,٨٤٥)	--		والتعويضات
(٥٥,٣٥٤)	(٢١٨,٨٧٢)	١٥	الضريبة المنقوعة
(٤١,٦٠٤,٤٦٨)	(٨,٢٢٢,١٥٩)		التعويضات المدفوعة
			صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩,٥٧٨,٢٦٠)	(٢,٥٥٩,٥٣٦)		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٦٩,٧٠٥)	--		إضافات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (سندات)
(٢٧٥,١٠٦)	(٣٣٦,٥٦٦)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال اللحل للشامل
٥٨,١٩٤	٨,٨٥٧		الآخر
--	(٢١,٨٦٥)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٠٤,٣٢٣	٤٣٥,٥٧١		العائد من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٢,٠٦٠,٥٥٤)	(٢,٤٧٢,٥٣٩)		إضافات موجودات غير ملموسة
			أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة - توزيعات أرباح
(٥٣,٦٦٢,٠٢٢)	(١٠,٦٩٥,٦٩٨)		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
١١١,٢١٠,٥٧١	٩٢,٠١٢,٥٢٣		صافي (النقص) في النقد
١٠٧,٦٤٧,٥٤٩	٨١,٣١٧,٨٦٥	٢٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١- معلومات عامة

تأسس بنك الأردن كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم تسجيل (١٩٨٢) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠، ويقوم بممارسة الأعمال المصرفية من خلال (٩٩) فرعاً ومكاتباً منتشرة في الأردن وفلسطين، وفقاً للقوائم المالية الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. فقد بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٠٠ مليون دينار أردني متسماً إلى ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم، كما بلغ إجمالي الأصول ما يقارب ٢,٥٥١ مليون دينار، وإجمالي ودائع العملاء ٢,١٤٣ مليون دينار ونسبة كفاية رأس المال ١٨,٣١ %.

باشر بنك الأردن نشاطه في مناطق السلطة الفلسطينية خلال عام ١٩٩٤ حين قام بفتح فرع الأول في مدينة البيرة بتاريخ ٢ نيسان ١٩٩٤ وبعد أن حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة الأعمال المصرفية التجارية المختلفة، وقد سجل لدى مراقب الشركات في رام الله كفروع لشركة أجنبية. يعمل بنك الأردن في مناطق السلطة الفلسطينية حالياً من خلال أربعة عشر فرعاً ومكتب واحد وستة عشر مكتب نقدي. إن العنوان المسجل للإدارة الإقليمية للبنك هو البيرة - رام الله - فلسطين، ص.ب ١٨٢٩.

بلغ عدد موظفي البنك "إدارة وفروع فلسطين" كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٤٥) موظف، (٣٥٠) موظف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في الجلسة رقم (٦٠٩) بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠١٨.

٢- أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية الموجزة، وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التي ظهرت بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة بشكل عام على القيمة العادلة للمقبل الممنوح مقبل الموجودات.

إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

تشتمل القوائم المالية للمرحلية الموجزة المرفقة على القوائم المالية لفروع فلسطين بالإضافة إلى القوائم المالية للإدارة الإقليمية لفروع فلسطين في رام الله، وقد تم تجميع القوائم المالية بعد أن تم إجراء التناقص للحسابات الداخلية المشتركة بين الإدارة والفروع المذكورة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية للمفعول ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٨ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) : الإيرادات من العقود مع العملاء.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) : تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الأسهم.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) على المعيار الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالية رقم (٢٢): معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الأرصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وادناه الأثر المالي المتوقع لتطبيق إضافة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥):

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

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

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف بقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البضود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الاعتراف والقياس).
يلخص الجدول التالي أثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بالصفى بعد خصم الضريبة على الأرصدة الافتتاحية على كل من المخصصات والأرباح المدورة :

الأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية	بالدينار الأردني
	المخصصات
	الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,٣٥٤,٦٨٦	أثر التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
<u>١,٣٥٤,٦٨٦</u>	
	الموجودات الضريبية المؤجلة
	الاعتراف بموجودات ضريبية مزجلة على الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣٤٤,٧٦٧	
<u>٣٤٤,٧٦٧</u>	
	حقوق الإدارة العالمة
	الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١,٣٥٤,٦٨٦	الضريبة ذات الصلة
<u>(٣٤٤,٧٦٧)</u>	أثر التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
<u>١,٠٠٩,٩١٩</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة تأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

أ - التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغى تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والتعرض والذمم والموجودات المتلحة للبيع والتي كانت تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩).

ب - الموجودات المالية:

قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ إستناداً لطلب سلطة النقد الفلسطينية، هذا ولم يكن هنالك إختلافات جوهرية بين المرحلة الأولى للمعيار والنسخة النهائية للمعيار الصادرة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤.

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، حيث يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر - لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، حيث يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل علم بناء على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها ، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار ، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلفة ككل .
تقلس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي ولغير المسدد).
- كما تقلس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:
- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة منهف تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية و/أو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية والغير محتفظ فيها بغرض التداول، قد يختار البنك بشكل غير قابل للتعديل عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الاخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
إن جميع الموجودات المالية التي لا تقلس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر المذكورة اعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية. عند الاعتراف الأولي، للبنك إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل إذا كان ذلك يتل بشكل جوهرى من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- المطلوبات المالية:
 - ين تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للبنك والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الربح والخسارة في قائمة الربح أو الخسارة ، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:
 - الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية للمصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل.
 - يتم الاعتراف في المبلغ المتبقى من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.
- لم يتم البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على القوائم المالية المحلية الموجزة.

ب- تكني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التكني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التكني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية إستناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل اسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).
- هذا وتم احتساب خسائر التكني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:
- خسائر التكني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التكني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- خسائر التكني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التكني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.
- يقوم البنك بقياس مخصصات التكني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان للمتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:
- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ القوائم المالية المرحلية للموجزة.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

في حين يتم احتساب التذني للمتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال إنطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على البنك تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تضرر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتذني نتيجة لحدوث خسارة أو تضرر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يعتمد البنك على المعلومات المعقولة والناعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة البنك السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية المتوقعة، حيث يفترض البنك بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى على أكثر من ٣٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

يعتبر البنك أن الموجودات المالية بحالة تضرر عندما:

- لن يتمكن المتترض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للبنك دون لجوء البنك إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).
- إذا مضى أكثر من ٩٠ يوم على استحقاق الموجودات المالية.

إن لية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التضرر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التضرر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التضرر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسم الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

في كل فترة مالية، يقوم البنك بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التفتحات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.
يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر فيتم إثبات مخصص للخسائر في قائمة الدخل الشامل الأخر ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية. هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ولا يكون هذا الإفصاح مفصول في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الأخر تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر.

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

أثر النموذج الجديد لانخفاض القيمة:

من المتوقع بصفة عامة أن تزيد خسائر التدني وتصبح أكثر تقلباً بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكنتيجة للتطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ نتج عنه مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إضافي تفصلها كما يلي:

١١,١٧٨,٧٧٩	مخصص تنفي التسهيلات الإئتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (بالدينار الأردني)
١٥٨,٧٦٧	مصرف الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتي تم الاعتراف بها في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:
١,٧٣٤	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على الأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٩,٠١٧	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
١,٠٧٢,٨٣٢	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١١٢,٣٣٦	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة
١٢,٥٣٣,٤٦٥	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات الإئتمانية غير المباشرة
	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

وفيما يلي الفروقات بين متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩):

الفرق	قيمة المخصصات وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية	قيمة المخصصات وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية	الأداة المالية (بالدينار الأردني)
١٥٨,٧٦٧	١٥٨,٧٦٧	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١,٧٣٤	١,٧٣٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
١,٠٧٢,٨٣٢	١٢,٢٥١,٦١١	١١,١٧٨,٧٧٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٩,٠١٧	٩,٠١٧	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٢,٣٣٦	١١٢,٣٣٦	-	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,٣٥٤,٦٨٦	١٢,٥٣٣,٤٦٥	١١,١٧٨,٧٧٩	

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

قام البنك بتطبيق الاستثناء المتقدم من المعيار عند التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك بتقيد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

بنك الأمان ش.م.ح
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

قائمة التعلقات النقدية المرهنية الموجزة

الإصلحات الكمية:

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (1) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٨ وذلك على النحو التالي:

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد كما في تطبيق IFRS ١	المسحرة الإجمالية المتوقعة (ECL)*	المبلغ المعدل تصنيفه (Reclassification)	المبلغ كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	البنك (بالدينار الأردني)
٧١,٢٠٢,٢٢٦	-	٧١,٢٠٢,٢٢٦	١٥٨,٧١٧	-	٧١,٤٦١,٢٤٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٤,٠٤٦,٩٢٥	-	٣٤,٠٤٦,٩٢٥	١,٧٣٥	-	٣٤,٠٤٨,٦٦٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٢٥٣,٧٧٤	-	٤٨,٢٥٣,٧٧٤	-	-	٤٨,٢٥٣,٧٧٤	أرصدة لدى الإدارة العامة
٦,١٤٣,١٨٥	-	٦,١٤٣,١٨٥	-	-	٦,١٤٣,١٨٥	موجودات مالية بالقيمة الصادلة من خلال قائمة
١٩٦,٣٤٤,٣٠١	-	١٩٦,٣٤٤,٣٠١	١,٠٧٢,٨٣٢	-	١٩٧,٤١٧,١٣٣	تسهيلات ائتمانية مبطنة:
٧,٠٧٥,٦٠٠	-	٧,٠٧٥,٦٠٠	٩,٠١٧	-	٧,٠٨٤,٦١٧	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكتابة
٥,٠٨٣,٢٤٠	-	٥,٠٨٣,٢٤٠	١٠٤,١٠١	-	٥,١٨٧,٤٤١	المحفظة
٣١,٢١٢,٠١٣	-	٣١,٢١٢,٠١٣	-	-	٣١,٢١٢,٠١٣	كالات مالية
١٤,٤٦٧,٢٥٦	-	١٤,٤٦٧,٢٥٦	٨,٢٣٤	-	١٤,٤٧٥,٤٩٠	متوف غير مستغلة
٤٧٧,١٦٩,٠٢٠	-	٤٧٧,١٦٩,٠٢٠	١,٣٥٤,١٨٦	-	٤٧٨,٥٢٣,٢٠٦	إصلحات مستغلة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

المستمر الإنشائية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

البند (بالدينار الأردني)	Stage ٣	Stage ٢ Collective	Stage ٢ Individual	Stage ١ Collective	Stage ١ Individual	Total
أرصدة لدى بنك مركزية	-	-	-	-	١٥٨,٧٦٧	١٥٨,٧٦٧
أرصدة وإيداعات لدى بنك ومارسكت مصرفية	-	-	-	-	١,٧٣٥	١,٧٣٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١١,١٧٨,٧٧٩	٨٩,٣٥٦	١٠٥,٥٠٤	٤٦١,١٣٧	٤٦٦,٨٣٥	١٢,٢٥١,٦١١
أموال دين ضمن محطة موجودات مالية بإكثافة المسئاة	-	-	-	-	٩,٠١٧	٩,٠١٧
أموال دين ضمن محطة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال المحلل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-
كتالات مالية	١٧,٧٦٠	-	-	-	٦,٣٤١	٢٤,١٠١
مقرف غير مستقلة	-	-	-	-	-	-
اكتفادات مستتبه	-	-	-	-	٨,٢٣٤	٨,٢٣٤
أخرى	-	-	-	-	-	-
	١١,١٧٦,٥٢٩	٨٩,٣٥٦	١٠٥,٥٠٤	٤٦١,١٣٧	٦٠٠,٩٢٩	١٢,٥٢٣,٤٦٥

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة فروع فلسطين
رام الله - فلسطين
إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية الموجزة

• الإلتصاق عن المرحلتين الانتقالية حسب تطورات التناوب رقم (1/2008) وبشكل مقارن مع السجل الفعلي للتقرير المالية (9) (Mapping). (وبشكل مقارن مع الفترة السابقة)

حسب السجل الفعلي للتقرير المالية (9)

المرحلة	Stage 3			Stage 2			Stage 1			حسب تطورات التناوب رقم (2009/17)			البلد
	ECL	إجمالي	قوائم مطابقة	ECL	إجمالي	قوائم مطابقة	ECL	إجمالي	مخصص	إجمالي	قوائم مطابقة	إجمالي	
1,774,268	11,178,779	13,357,975	-	194,860	21,019	-	877,973	194,987,357	-	196,987,357	-	196,987,357	فلسطين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,089	-	23,089	فلسطين
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فلسطين
-	-	-	-	-	-	-	-	6,314	-	31,568	292	31,860	فلسطين
-	-	-	-	-	-	-	-	9,703	-	20,641	323	20,964	فلسطين
-	-	-	-	-	-	-	-	11,162,762	-	11,531,498	1,773,653	13,305,151	فلسطين
1,774,268	11,178,779	13,357,975	-	194,860	21,019	-	877,973	194,987,357	11,178,779	208,594,153	1,774,268	210,368,421	مجموع

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وأفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

قائمة التفتحات النقدية المرحلية الموجزة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد اطار شامل لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية اخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلا من المعيار المحاسبة الدولي رقم (١): عقود الانشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨): الأيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (١٣): برنامج ولاء للعملاء، وتفسير لجنة معايير تقارير (١٥): اتفاقيات انشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (١٨): عمليات نقل الاصول من العملاء، والتفسير (٣١)- عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من تطبيق المعيار على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك.

استخدام التقديرات

عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

٢- نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (ملفقة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مرجعة غير مدفقة)	بلدينار الأردني
٢٧,٠٥٢,٣٢٠	٢٢,١٨٣,٢٢٩	نقد في الخزينة
٩,٧٥٦,٦٦٦	٨,٠٠٠,٥٩٩	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
٩,٣٥٨,٨٠٠	٩,٣٥٨,٨٠٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
٢٥,٢٩٣,٦٠٧	٢٥,٢٩٨,٣٥٥	- وديعة رأسمالية **
--	(١١٢,٤٥٠)	الاحتياطي الإلزامي *
٧١,٤٦١,٣٩٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣	مخصص خصائر متوقعة ***
٥٥,٥٣٠,٠٢٩	٤٨,٧٦٠,٨٥٣	المجموع
		منه بالعملة الأجنبية

* بحسب التعميم رقم ٦٧ / ٢٠١٠ الصادر عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٠، يتعين على البنك الاحتفاظ لدى سلطة النقد باحتياطيات الزامية بنسب مئوية تعادل ٩% من كافة ودائع العملاء ولجميع العملات، كما تقرر بحسب التعميم المشار اليه تحويل ٢٠% من الاحتياطي الإلزامي كرصيد متحرك يضاف إلى الحسابات الجارية لدى سلطة النقد ويقاه ٨٠% من الاحتياطي الإلزامي كحساب ثابت وذلك تمهيداً لتطبيق نظام التسوية الجديد. لا تدفع سلطة النقد فوائد على هذه الاحتياطيات.

* بحسب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية لكافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢١ آذار ٢٠١٢ فقد تقرر تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة لبعض القطاعات الاقتصادية داخل مدينة القدس من رعا الاحتياطي الإلزامي .

** تدفع سلطة النقد فوائد على الوديعة الرأسمالية وفقاً لأسعار الفوائد السائدة في السوق بعد خصم عمولة بنسبة ٢٥ بالألف. إن أرصدة الاحتياطي الإلزامي والوديعة الرأسمالية هي أرصدة مقيدة السحب.

*** بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١١٢,٤٥٠ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مبلغ ١٥٨,٧٦٧ دينار كما في ١ كانون ثاني ٢٠١٨).

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلة الموحدة

٤- أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسست مصرفية محلية	بنوك ومؤسست مصرفية خارجية	بنوك ومؤسست مصرفية محلية	بنوك ومؤسست مصرفية خارجية	بنوك ومؤسست مصرفية محلية	بنوك ومؤسست مصرفية خارجية
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	(مبلغ)	(مبلغ)	(مبلغ)	(مبلغ)	(مبلغ)	(مبلغ)
٨,٦٦٨,٠١٤	١٥,٥٩٦,٨٧٦	٨,٢٤٤,٥٢٦	١٥,٣٨٤,١٦٦	٤٢٣,٤٨٨	٢١٢,٧١٠	٤٢٣,٤٨٨
٢٥,٣٨٠,٦٤٤	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٥٤,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٢٦,٦٤٤	٩,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٢٦,٦٤٤
	(١,١٨٤)	--	(٢٨٢)	--	(٩٠٢)	--
٣٤,٠٤٨,٦٦٠	٣٤,٥٩٥,٦٩٢	٢٢,٤٩٨,٥٢٦	٢٥,٣٨٣,٨٨٤	١١,٥٥٠,١٣٤	٩,٢١١,٨٠٨	١١,٥٥٠,١٣٤
١٥,٠٤٨,٦٦٠	١٥,٥٩٦,٨٧٦	١٢,٤٩٨,٥٢٦	١٥,٣٨٤,١٦٦	٢,٥٥٠,١٣٤	٢١٢,٧١٠	٢,٥٥٠,١٣٤

حسابات جارية وحتت الطلب
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
مخصص خسائر متوقعة
منه بالعملة الأجنبية

- بلغت الأرصدة المرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية غير مصنفة إئتمانياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١٣,٠١٤,٧٤٨ دينار أردني (مبلغ ١٢,٦٦٢,٩٢٥ دينار مورف في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت الأرصدة المرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية غير مصنفة إئتمانياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ١١,١٢٦,٦٤٤ دينار، مقابل مبلغ ١١,١٩٣,٢٠٧ دينار، مقابل مبلغ ١٠,٨٣٠,٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحسوب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتأخير المالية رقم (٩) مبلغ ١,١٨٤ دينار للسنة أشهر المتبقية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مبلغ ١,٧٣٧ دينار كما في ١ كانون ثاني ٢٠١٨).

- لا يوجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسست المصرفية.

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٥- أرصدة لدى الإدارة العامة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بلدينار الأردني
٣,٣٥٣,٧٧٤	٤,١٥٠,٧٩٥	ودائع تحت الطلب
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
٤٨,٣٥٣,٧٧٤	٤٦,١٥٠,٧٩٥	
٥٥٦,١٠٧	٢,٨٦١,٦٧٦	منه بالعملة الأجنبية
١,٣٥٤,٥٥٢	٧٨٥,٨٦٨	فوائد مقبوضة من الإدارة العامة

٦- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدقق)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بلدينار الأردني
٥١٨,٣٤٤	١,٧٨٥,٣٥٨	الأفراد (التجزئة)
٤٤,١٧٥,٨٩٩	٥٢,٤٣٥,٠٤٠	حسابات جارية مدينة
٥٨٠,٣٣٣	٦٠٢,٧٩٠	قروض وكمبيالات *
٤٥,٢٧٤,٥٧٦	٥٤,٨٢٢,٦٨٨	بطاقات الائتمان
١٣,١٤٦,٥٠٩	١٣,٢٣٥,٣١٠	الشركات الكبرى
١٣,١٤٦,٥٠٩	١٣,٢٣٥,٣١٠	حسابات جارية مدينة
١٠,٤٦٣,٦٢٧	١٠,٠٧٢,٣٣٤	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٢,٥٠٢,٠٩٧	٥٨,٠٠٢,٢٦٣	حسابات جارية مدينة
٧٢,٩٦٥,٧٢٤	٦٨,٠٧٤,٥٩٧	قروض وكمبيالات *
٢,٧٦٢,٩٦٣	٣,٦١٦,٣٢٦	القروض العقارية
٦٥,٨٢٣,٣٠٧	٥٣,٦٠٧,٤١٢	الحكومة والتطاع العام
(٢٣,٢٨٣)	(٢٤,٣٧٠)	بنزل : فوائد مطقة
(٢,٥٣٢,٥٦٣)	(٣,١٩٢,١٤٤)	مخصص تنفي قروض وسلف
١٩٧,٤١٧,١٣٣	١٩٠,١٣٩,٨١٩	صافي القروض والسلف

* الصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات للمقبوضة مقمماً للبالغة ١,٩٥٧,٣٩٠ دينار كما في نهاية الفترة الحالية (مقابل ١,٨٢٧,٧٤٣ دينار كما في نهاية السنة السابقة).

إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلة الموجزة

٦- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصفى (تتمة)

أ. معلومات حول القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء:

٣١ كانون أول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨		
النسبة	الرصيد	النسبة	الرصيد	
%١٨,٠	١٩٦,٠٦٣,٣١٢	%٩٥,٤	١٨٤,٥٢٣,٤٤٩	قروض وسلف ممنوحة بعملات أجنبية*
%١,٤٩	٢,٩٨٥,٧٢٢	%٢,٢٥	٤,٣٥٧,٣٤٢	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة*
%١,٤٨	٢,٩٦٢,٣٣٩	%٢,٢٤	٤,٣٣٢,٩٧٢	قروض وسلف غير عاملة وتحت المراقبة بعد تنزيل الفوائد المعلقة**
%١٥,٩	٣١,٧٩٢,٨٧٥	%١١,٤	٢٢,٠٢١,٣٢٣	قروض وسلف ممنوحة بضمانات عقارية * القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل القروض والسلف
-	٣٩,٨٧٦,٨٤٠	-	٣٢,٠٣٨,٩٦٠	

* النسبة إلى إجمالي القروض والسلف

** النسبة إلى إجمالي القروض والسلف بعد تنزيل الفوائد المعلقة

ب. فيما يلي الحركة على مخصص تدنى القروض والمصرف:

الاجمالي بالدينار الأردني	القطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	مراجعة غير مدققة ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
						الرصيد في بداية الفترة	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢,٥٣٢,٥٦٤	--	٤,٢٥٢	٢,٠٩٦,٤٢٣	--	٤٣١,٨٨٩	٤٣١,٨٨٩	الرصيد في بداية الفترة
١,٠٧٢,٨٣٢	٢٣٢,٢٧٨	١٩٥,٤٨٤	٣,٦٤٩	٧,٦٥٩	٦٣٣,٧٦٢	٦٣٣,٧٦٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣,٦٠٥,٣٩٦	٢٣٢,٢٧٨	١٩٩,٧٣٦	٢,١٠٠,٠٧٢	٧,٦٥٩	١,٠٦٥,٦٥١	١,٠٦٥,٦٥١	الرصيد في بداية الفترة المعدل
٣٤,٧٤٠	--	--	--	--	٣٤,٧٤٠	٣٤,٧٤٠	المسترد خلال الفترة من الإيرادات
(١٦,٠٩٠)	--	(١١٧)	--	--	(١٥,٩٧٣)	(١٥,٩٧٣)	المسترد خلال الفترة من المخصص
--	--	--	--	--	--	--	محول إلى ديون خارج المركز المالي
(٤١٦,٠٢٨)	(٧٤,٣٦٨)	(٦٦,٥٩٧)	٦٢٠	١,٠٦٦	(٢٧٦,٧٤٩)	(٢٧٦,٧٤٩)	صافي حركة مخصص خسائر متوقعة
(١٥,٨٧٤)	--	٢,٠٧٢,٢٠٩	(٢,٠٩٦,٤٢٣)	--	٨,٣٤٠	٨,٣٤٠	فروق تقييم العملات وتسويات
٣,١٩٢,١٤٤	١٥٧,٩١٠	٢,٢٠٥,٢٣١	٤,٢٦٩	٨,٧٢٥	٨١٦,٠٠٩	٨١٦,٠٠٩	الرصيد في نهاية الفترة
							مدققة
الاجمالي بالدينار الأردني	القطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد		٣١ كانون أول ٢٠١٧
٢,٦٤٢,٧٥١	--	١٩,٨٣٠	٢,٠٦٢,١٦٤	--	٥٦٠,٧٥٧	٥٦٠,٧٥٧	الرصيد في بداية السنة
٤٥,٣٥٣	--	٧٨٦	٤,٠١٩	--	٤٠,٥٤٨	٤٠,٥٤٨	المسترد خلال السنة من الإيرادات
(١٥,١٥٠)	--	(٤,٢٢٤)	--	--	(١٠,٩٢٦)	(١٠,٩٢٦)	المسترد خلال السنة من المخصص
(١٩٢,٧١٢)	--	(١٣,٢٧١)	(١٥,٤٢٤)	--	(١٦٤,٠١٧)	(١٦٤,٠١٧)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
٥٢,٣٢١	--	١,١٣٠	٤٥,٢٦٤	--	٥,٥٢٧	٥,٥٢٧	فروق تقييم العملات وتسويات
٢,٥٣٢,٥٦٣	--	٤,٢٥١	٢,٠٩٦,٤٢٣	--	٤٣١,٨٨٩	٤٣١,٨٨٩	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٦- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصافي (تتمة)

ج. فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:
مراجعة غير مدققة

الاجمالي بالدينار الأردني	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٣,٣٨٣	٤٨٣	٨,٤٩٣	--	١٤,٤٠٧	الرصيد في بداية الفترة
١,٢٦٦	--	--	--	١,٢٦٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٣٤)	--	--	--	(٥٣٤)	ينزل: للفوائد المحولة للإيرادات
--	--	--	--	--	ينزل: للفوائد المعلقة التي تم شطبها
--	--	--	--	--	محول إلى ديون خارج المركز المالي
٢٥٥	٨,٣٢٨	(٨,٤٩٣)	--	٤٢٠	فروق تقييم العملات وتسويات
٢٤,٣٧٠	٨,٨١١	--	--	١٥,٥٥٩	الرصيد في نهاية الفترة
					مدققة
الاجمالي بالدينار الأردني	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون أول ٢٠١٧
٣٠,٤٦٥	١,٠٤٢	٨,١٧١	--	٢١,٢٥٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٠٢	١١	--	--	١,٩٩١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٧٠)	(٥٢٢)	--	--	(٢٤٨)	ينزل: للفوائد المحولة للإيرادات
--	--	--	--	--	ينزل: للفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٠,١٦١)	(٤٨)	(٤)	--	(١٠,١٠٩)	محول إلى ديون خارج المركز المالي
١,٨٤٧	--	٣٢٦	--	١,٥٢١	فروق تقييم العملات وتسويات
٢٣,٣٨٣	٤٨٣	٨,٤٩٣	--	١٤,٤٠٧	الرصيد في نهاية السنة

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٦- قروض وسلف وأنشطة تمويلية للعملاء - بالصلالي (تتمة)

د- عملاً بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١)، تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠٠٨ استبعاد القروض والسلف المصنفة والمتعثرة منذ أكثر من (٦) سنوات والمستدرك لها بالكامل ضمن مخصص للتدني في قيمة القروض والسلف ومراقبتها خارج المركز المالي. تمثل الحركة على مخصص تدني هذه القروض والسلف وفوائدها المعلقة ما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)		بالدينار الأردني
فوائد معلقة	مخصص	فوائد معلقة	مخصص	
١,٨٦٣,٩٠٨	٨,٧٢٠,٥٣٢	١,٧٥٠,٨٨٥	٨,٦٤٦,٢١٦	الرصيد أول السنة
١٠,١٦١	١٩٢,٧١٢	--	--	إضافات - المحول من ديون داخل المركز المالي
(٩٦,٨٩٩)	(٦٤٨,٩٤٢)	(٥٧,٥٠٩)	(٩٦,٧٤٥)	استيعادات (مخصصات، معلقة مستردة)
(١٤٧,٥٢٠)	--	(١٥٢)	--	فوائد معلقة تم شطبها
١٢١,٢٣٥	٣٨١,٩١٤	(٣٩,٢٣٨)	(١٩٢,٧٤٣)	فروق تقييم العملات وتسويات
١,٧٥٠,٨٨٥	٨,٦٤٦,٢١٦	١,٦٥٣,٩٨٦	٨,٣٥٦,٧٢٨	الرصيد آخر السنة

هـ- التسهيلات المضمونة من قبل مؤسسات ضمان القروض
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)

نوع التسهيل	المبلغ الممنوح (دينار)	الرصيد الحالي (دينار)	نسبة تحمل المصرف (دينار)	الديون المتعثرة (دينار)
قروض	٦,٠٧٤,٥٧٧	٥,٤٧٥,٧٤٠	٣٧,٢%	٥٧١,٥٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)				
قروض	٥,٢٩٣,٨٥٧	٤,٨٢٩,٥١٩	٣٦,٦١%	٥٧٩,١٩٣

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل للشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)		بالدينار الأردني
٥,٥٢٤,٦٨٨	٦١٨,٤٩٧	٥,٤٩٨,٣٨٩	٥٩١,٤٣٦	
٦,١٤٣,١٨٥	--	٦,٠٨٩,٨٢٥	--	أسهم شركات غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وأرواح فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٨- موجودات مالية بالوكالة المطبأة:
تمثل الموجودات المالية بالوكالة المطبأة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ أذونات وسندات خزينة صادرة عن البنك المركزي الأردني وسندات دين محلية وأذونات خزينة محلية صادرة عن وزارة المالية
تفصيلها كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير معقدة)

التصنيف الائتماني المزمسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار/إيجار	نسبة القفدة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٨,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٩٩٥	٢/٠٩/٢٠١٨	٢/٠٩/٢٠١٥
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٦,٥٠٠,٠٠٠	%٢,٨٩٥	٥/١١/٢٠١٨	٥/١١/٢٠١٥
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٠٨٧	١٠/١٢/٢٠١٨	١٠/١٢/٢٠١٥
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١١,٥٠٠,٠٠٠	%٣,١٦٠	٧/٠٦/٢٠١٩	٧/٠٦/٢٠١٦
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٦,٠٨٢,٠٠٠	%١,٥٠١	٤/١٢/٢٠٢٦	٤/١٢/٢٠١٦
BB-	سندات الخزينة الأردنية	١٤,٨٨٢,٣٨٦	%٤,٥٢٩	١٧/٠٧/٢٠٢٢	١٧/٠٧/٢٠١٧
BB-	سندات الخزينة الأردنية	٦,٠٠٠,٠٠٠	%١,٢٣٩	٥/٠٧/٢٠٢٢	٥/٠٧/٢٠١٨
Baa2	سندات الحكومة المحلية	٦,١٣٥,٧٨٦	%٣,١٢٥	١٥/٠٦/٢٠٢١	٢٣/٠٨/٢٠١٧
A-	سندات بنك أبوظبي التجاري	٢,٢١٩,٤٩٣	%٤,٥٠٠	٠٦/٠٢/٢٠٢٣	١٢/٠٩/٢٠١٧
A-	سندات بنك المشرق	٢,١٢٢,٧٧٨	%٣,٥٨٤	٢٨/٠٧/٢٠٢١	٢٧/١١/٢٠١٧
A-	سندات بنك الخليج الأول	١,٤٢٦,٨٢٢	%٣,٥٨٤	٢٨/٠٧/٢٠٢١	١٣/١٢/٢٠١٧
A-	سندات بنك الخليج الأول	٢,١٢٤,٨٥٥	%٢,٢٥٠	١٤/٠٧/٢٠١٩	١٦/٠٢/٢٠١٨
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(٦١٢)			
		٥,٠٠٠,٢٥٠,٥٠٨			
--	سندات محلية باندكو القفصة	١٥,٥٩٨,٠٠٠	%٥,٠٠٠	١٥/٠٨/٢٠٢١	١٥/٠٨/٢٠١٦
--	سندات محلية - ابك	٤,٥٩٤,٢٦٠	%٥,٠٠٠	٣١/٠١/٢٠٢٠	٣١/٠١/٢٠١٧
--	أذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٦٣,١٠٨	%٥,٩٠	١٧/١٠/٢٠١٨	٢٥/٠٤/٢٠١٨
--	أذونات خزينة محلية - وزارة المالية	١١٠,٨٠٥	%٦,٠٠	٢٧/١١/٢٠١٨	٢٧/٠٥/٢٠١٨
--	أذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٨٥٦,٤٠١	%٤,٥٠	٠١/١٢/٢٠١٨	٢٥/٠٤/٢٠١٨
--	أذونات خزينة محلية - وزارة المالية	٩٧٩,٢٦٤	%٤,٥٠	١٣/٠١/٢٠١٨	٢٥/٠٤/٢٠١٨
	مخصص خسائر ائتمانية متوقع	(١,٠٢٥٢)			
		٢٢,٧٨٤,١٥٣			
		٧٢,٧٨٤,١٥٣			

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وأرواح فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية الموجزة

موجودات مالية بالتكلفة المطلقة (تتمة)

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحاسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) مبلغ ١٠,٨٦٥ دينار للسنة أشهر المقبولة في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مبلغ ٩,٠١٧ دينار كما في ١ كانون ثاني ٢٠١٨)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مطلقة)

التصنيف الائتماني للمؤسسة	نوع الموجودات	قيمة الاستثمار/دينار	نسبة للكلفة	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الاستثمار
١٩/٠٣/٢٠١٨	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٠٠,٠٠٠	%٢,٨٥٦	١٩/٠٣/٢٠١٨	١٩/٠٣/٢٠١٥
٠٣/٠٩/٢٠١٨	سندات الخزينة الأردنية	٨,٠٠٠,٠٠٠	%٦,٩٩٥	٠٣/٠٩/٢٠١٨	٠٣/٠٩/٢٠١٥
٠٥/١١/٢٠١٨	سندات الخزينة الأردنية	٦,٥٠٠,٠٠٠	%٦,٨٦٥	٠٥/١١/٢٠١٨	٠٥/١١/٢٠١٥
١٠/١٢/٢٠١٨	سندات الخزينة الأردنية	٥,٠٠٠,٠٠٠	%٣,٠٨٧	١٠/١٢/٢٠١٨	١٠/١٢/٢٠١٥
٠٧/٠٦/٢٠١٩	سندات الخزينة الأردنية	١١,٥٠٠,٠٠٠	%٣,١٦٠	٠٧/٠٦/٢٠١٩	٠٧/٠٦/٢٠١٦
٠٤/١٢/٢٠٢١	سندات الخزينة الأردنية	٢,٠٨٢,٠٠٠	%٦,٥٠١	٠٤/١٢/٢٠٢١	٠٤/١٢/٢٠١٦
١٢/٠٢/٢٠٢٢	سندات الخزينة الأردنية	٤,٨١٧,٧٧٤	%٤,٥٢٩	١٢/٠٢/٢٠٢٢	٠٢/٠٨/٢٠١٨
٠٤/٠٦/٢٠١٨	سندات البنك الإفريقي للاستيراد	٢,١٤١,٤٦١	%٢,٨٧٥	٠٤/٠٦/٢٠١٨	٢٣/٠٨/٢٠١٧
١٥/٠٦/٢٠٢١	سندات الحكومة المصرية	٢,١٣٧,١٦٩	%٢,١٢٥	١٥/٠٦/٢٠٢١	٢٣/٠٨/٢٠١٧
٠٦/٠٣/٢٠٢٣	سندات بنك أبو ظبي التجاري	٢,٢٢٩,٠١٥	%٤,٥٠٠	٠٦/٠٣/٢٠٢٣	١٢/٠٩/٢٠١٧
٢٨/٠٢/٢٠٢١	سندات بنك المشرق	٢,١٤٥,٤٥٥	%٢,٩١٧	٢٨/٠٢/٢٠٢١	٢٣/١١/٢٠١٧
٢٨/٠٢/٢٠٢١	سندات بنك المشرق	١,٤٢٨,٤٦٣	%٢,٠٦٨	٢٨/٠٢/٢٠٢١	١٢/١٢/٢٠١٧
		٥,٠٠٠,٢٢,٢٩٧			
١٥/٠٨/٢٠٢١	سندات محلية - باندكو القابضة	١٥,٥٦٨,٠٠٠	%٥,٠٠٠	١٥/٠٨/٢٠٢١	١٥/٠٨/٢٠١٦
٣١/٠١/٢٠٢٠	سندات محلية - فييك	٤,٥٩٤,٣٢٠	%٥,٠٠٠	٣١/٠١/٢٠٢٠	٣١/٠١/٢٠١٧
--		٢,٠١٩٢,٣٢٠			
		٧,٠٢٢,١١٧			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٩- ممتلكات ومعدات - بالصفى

بالدينار الأردني

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير معقدة)

الكلية:

الرصيد في بداية الفترة
إعادة تصنيف
إضافات
استبدالات
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	تصنيفات وديكورات	الجهزة الحاسب الألي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	٣٠ حزيران ٢٠١٨
١٠,٢٦٠,٥٣١	٢,٦٤٢,٥٩٥	٢,٧٠١,٦٣٧	١٢٩,٤٥٥	٣,٧٨٦,٨٩٤	٣,٧٨٦,٨٩٤
٢٦٢,٥٤٢	٣١,٧١٣	٢٢٥,٤٦٦	--	٥,٨١٣	--
(٥٨٦,٥٢٥)	(٢٧٣,٩٤٨)	(١٤٠,٥٥٥)	--	(١٧٢,٠٧٢)	--
٩,٩٣٧,٠٤٨	٢,٤٠٥,٣٦٠	٢,٧٨٦,٥٩٨	١٢٩,٤٥٥	٣,٦٢٠,٦٨٥	--

الإستهلاك المتراكم:

الإستهلاك متراكم في بداية الفترة

إعادة تصنيف

الإستهلاك للفترة

استبدالات

الإستهلاك المتراكم في نهاية الفترة

دفعت على حساب شراء موجودات ثابتة

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية الفترة

تكافة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل

المجموع	تصنيفات وديكورات	الجهزة الحاسب الألي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	٣٠ حزيران ٢٠١٨
٨,٤٢٤,٢٧٤	٢,٣٤٢,٩٢٧	٢,٠٢٤,٧٢٨	٥٢,٥٢٤	٢,٠٠٤,١٨٥	٢,٠٠٤,١٨٥
٣٤٤,٤٢٦	٨٩,٠٣٢	١٣٢,١٢٨	٦,٠٦٩	١١٧,١٩٧	--
(٥٧٨,٧٥٤)	(٢٧٣,٦٥٧)	(١٣٩,٧٢٩)	--	(١٦٥,٣٦٨)	--
٨,١٨٩,٩٤٦	٢,١٥٨,٣٠٢	٢,٠١٧,١٢٧	٥٨,٦٠٣	٢,٩٥٥,٩١٤	--
٨٧,٤٨١	٣٤,٨٠٢	--	--	٥٢,٦٧٩	--
١,٨٢٤,٥٨٢	٢٧٦,٨٦٠	٧٦٩,٤٧١	٧٠,٨٠٢	٧١٧,٤٥٠	--
٥,١٢٦,٢٩٣					

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وأرواح فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٩. ممتلكات ومعدات - بالصلفي (تكملة)

المجموع	تخصيصات ريبورت	أجهزة الحاسب الأي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقفة)	بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقفة)
١٠,٣٣٧,٤٦٩	٣,٦٢٥,٠٤٥	٢,٦٩٩,١٢٥	١٦٥,١٨٣	٣,٨٤٨,١١٦	للرصيد في بداية السنة	٧,٨٧٠
--	(٧,٨٧٠)	--	--	٧,٨٧٠	إعادة تصنيف	٢٧٣,٣١٢
٨٠٦,١٧٥	٣٦,٠١٢	٤١٥,٩٣٥	٨٠,٩١٦	٢٧٣,٣١٢	إضافات	(٣٤٢,٤٠٤)
(٨٨٣,١١٣)	(١٠٠,٥٩٢)	(٤١٣,٤٢٣)	(١١٦,٦٩٤)	(٣٤٢,٤٠٤)	استبدلات	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٣٦٠,٥٢١	٣,٦٤٢,٥٩٥	٢,٧٠٩,٦٣٧	١٢٩,٤٠٥	٣,٧٨٦,٨٩٤	الاستهلاك المتراكم :	استهلاك مراكز في بداية السنة
٨,٦٧٤,٢٩١	٣,١٨١,١١٨	٢,٢٤٧,٣٩٧	١٦٥,١٧٨	٢,٨٠٠,٥٩٨	إعادة تصنيف	استهلاك السنة
--	(٧,٤٧٦)	--	--	٧,٤٧٦	استهلاك السنة	إستبدال
٦٢٤,٤٢٥	١٧٩,٨٧٠	١٩٠,٥٢٢	٤,٠٤٦	٢٤٩,٩٨٧	استهلاك السنة	استبدال
(٨٧٤,٤٤٢)	(١٠,٥٨٥)	(٤١٣,١٩١)	(١١٦,٦٩٠)	(٢٣٢,٩٧٦)	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	لخدمات على حساب شراء موجودات ثابتة
٨,٤٢٤,٢٧٤	٣,٢٤٢,٩٢٧	٢,٠٢٤,٧٢٨	٥٢,٥٢٤	٣,٠٤١,٠٨٥	صافي ممتلكات ومعدات في نهاية السنة	تكلفة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل
١٣,٩٥٧	--	--	--	١٣,٩٥٧		
١,٨٥٠,٢١٤	٢٩٩,٦٦٨	٦٧٦,٩٠٩	٧٦,٨٧١	٧٩٦,٧٦٦		
٥,٥٢٩,٢٨٠						

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٠ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٨٥,٤١٤	١٩٨,٧٩٠	رصيد بداية الفترة - بالصافي
٥٢,٨٧٤	٢١,٨٦٥	إضافات خلال الفترة
(٣٩,٤٩٧)	(٢٥,٠٨١)	الإطفاء للفترة
(١)	-	استعدادات
١٩٨,٧٩٠	١٩٥,٥٧٤	رصيد بداية الفترة - بالصافي

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي والأنظمة الإلكترونية المستخدمة في البنك.

١١ - موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٨٣٥,٣٠٧	٢,١٠٣,٠٤٩	فوائد وعمولات مستحقة القبض
٣٤٣,٠٢٨	٧٧٩,٤٩٣	مصرفات منفوعة متتمة
١٩,٣٢٥	١٩,٣٢٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء
١,١٠١,٥٥٢	٣,٣٣٠,٨٩٧	لديون مستحقة - بالصافي *
٩٤,٩٤٢	١٠٥,١٤٩	سلف الضريبة المنفوعة
٤,٣٤٣,٩٥٠	٣,٥٧٧,٣٨٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٤٢,٩٦٢	٤٠٦,٧١١	شيكات للمقاصة
٨,١٨١,٠٦٦	١٠,٣٢٢,٠١٣	موجودات متفرقة

* إن البنك يسند التخلص من هذه الموجودات تماثلياً مع تعليمات سلطة النقد الفلسطينية بهذا الخصوص.

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٢ - موجودات ضريبية موجزة

الضريبة الموجزة		بالدينار الأردني			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
٣١ كانون الأول (مئققة)	٣١ حزيران (مراجعة غير مئققة)	٣١ كانون الأول (مئققة)	٣١ حزيران (مراجعة غير مئققة)	٣١ كانون الأول (مئققة)	٣١ حزيران (مراجعة غير مئققة)
١,٠٦١,١٥٨	١,٠٦١,١٥٨	٢,٦٨٥,٤٧٣	--	--	٢,٦٨٥,٤٧٣
١,١٠٥,٥٧٤	١,١١٥,٦٤٥	٢,٨٧٤,٧٠٩	(٢١٨,٨٧٢)	--	٢,٨٣٩,٧٣٣
٢٥٤,٣٦٠	٢٥٤,٣٦٠	٨٨٣,٤١١	--	--	٨٨٣,٤١١
٥١,٨٢٧	٥٣,٢٢٧	١٨٥,٠٠٠	--	--	١٨٥,٠٠٠
٧٥٣,٥٨١	٧٥٣,٥٨١	٢,٦١٧,٢٣٧	--	--	٢,٦١٧,٢٣٧
--	٢٢٠,٩٨٩	٧٦٧,٥٠٨	(٤٢٩,٨٩١)	--	١,١٩٧,٣٩٩
٣,٢٢٦,٥٠٠	٣,٤٥٩,٠٠٠	٢,٥٨,٨٤٨	(٦٤٨,٧٦٣)	--	١٢,٤٠٣,٢٥٣

إن الضرائب الموجبة البالغة ٣,٤٥٩,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مئق ٣,٢٢٦,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ناتجة عن الفروقات الزمنية الحسابات المشمولة على أساس نسبة ضريبية ٢٨,٧٦٣٪. هذا يؤكد الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحققها في المستقبل.

٣٠ حزيران	
٢٠١٨ (مراجعة غير مئققة)	٢٠١٧ (مئققة)
٣,٢٢٦,٥٠٠	٣,١٦٨,٢٢٤
٣٤٤,٧٦٧	--
٣,٥٧١,٢٦٧	٣,١٦٨,٢٢٤
٧٤,٥٣٠	١٣٠,٧٦٧
(١٨٦,٧٩٧)	(٧٢,٤٩١)
٣,٤٥٩,٠٠٠	٣,٢٢٦,٥٠٠

بالدينار الأردني
رصيد بداية الفترة / السنة
أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
الرصيد بداية الفترة - المعدل
المضاد
المستبد
رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٣ - ودائع عملاء

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	بالدينار الأردني ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
٨٤,٦٢٣,٦٦١	٢,٦٩٦,٥٠٨	٥,٢٨٣,٤٨٠	٢٧٤,٦١٤	٧٦,٣٦٩,٠٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣٤,٢١٠,٦٤٩	٢,٤٨٢	٢٧٩,٦٠٥	٥٩	٢٣٣,٩٢٨,٥٠٣	ودائع للتوفير
٢٣,٧٠٢,٦٦٥	١٠٣,٤٤٣	١٤٣,٠٩٩	--	٢٣,٤٥٦,١٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٤٢,٥٣٦,٩٧٥	٢,٨٠٢,٤٣٣	٥,٧٠٦,١٨٤	٢٧٤,٦٧٣	٣٣٣,٧٥٣,٦٨٥	

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	بالدينار الأردني ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)
٩٠,٣٧٧,٨٢١	٤,٠٠٧,٩٣٥	٦,٢٤٥,١٦٨	٣٨٧,٧٤٠	٧٩,٧٣٦,٩٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣٩,١٧٥,٨٦٤	٨,٠٨٥	٩٧٤,٣٥٨	٥٩	٢٣٨,١٩٣,٣٦٢	ودائع للتوفير
٢٤,٥٤٥,٩٥٥	٤٢٥,٢٢٢	١٨٩,٥٩٩	--	٢٣,٩٣١,١٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٣٥٤,٠٩٩,٦٤٠	٤,٤٤١,٢٤٢	٧,٤٠٩,١٢٥	٣٨٧,٧٩٩	٣٤١,٨٦١,٤٧٤	

١٤ - تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨,٤٠٣,٤٧٧	٧,٨٦٧,٢٣٤	تأمينات مقبل تسهيلات مباشرة
١,٠٤٠,٨٦٢	٧٨٢,٣٥٣	تأمينات مقبل تسهيلات غير مباشرة
١,٧٩٨,٨٩٠	١,٨٢٢,٥٣١	تأمينات خدمات أخرى
١١,٢٤٣,٢٢٩	١٠,٤٧٢,١١٨	
٩,٧٤٥,٦٠٥	٨,٦٦٤,٤٨٤	منه بالعملة الأجنبية

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٥ - مخصصات متنوعة

رصيد بداية الفترة/السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	رصيد نهاية الفترة/السنة
٣,٨٣٩,٧٣٣	٢٥٣,٨٤٨	(٢١٨,٨٧٢)	٣,٨٧٤,٧٠٩
١٨٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	--	١٨٥,٠٠٠
٤,٠١٩,٧٣٣	٢٥٨,٨٤٨	(٢١٨,٨٧٢)	٤,٠٥٩,٧٠٩
٣,٥٧٠,٣٠٦	٤٤٧,١٦٧	(١٧٧,٧٤٠)	٣,٨٣٩,٧٣٣
١٧٣,٠٠٠	٧,٠٠٠	--	١٨٥,٠٠٠
٣,٧٤٣,٣٠٦	٤٥٤,١٦٧	(١٧٧,٧٤٠)	٤,٠١٩,٧٣٣

بالدينار الأردني
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك

١٦ - مخصص ضريبة الدخل

إبان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(مدققة)	(مدققة)	رصيد بداية الفترة
٤٩٤,١٧١	٨١٩,٥٠٧	الضريبة المتفرعة
(٥٤٦,٥٤١)	--	أروقات عملة
٧٣,١٩٢	(٥٠,٩٢٦)	الضريبة المستحقة
٧٩٨,٦٨٥	٤٦٠,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة / السنة
٨١٩,٥٠٧	١,٢٢٨,٥٨١	

باعتبار المنافع الضريبية (المطفاة) المرحلة الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	موجودات ضريبية مزجلة
٨٠,٨٥٨	٧٤,٥٣٠	إطفاء موجودات ضريبية
(١٥,٩٣٨)	(١٨٦,٧٩٧)	
٦٤,٩٢٠	(١١٢,٢٦٧)	

ج - حصل البنك على مخصصات ضريبية نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٦ ويجري العمل حالياً على مخصصات ضريبية نهائية عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٧، تم الاستدراك في قائمة الدخل لمبلغ ٤٦٠,٠٠٠ دينار أردني يمثل الضريبة المستحقة على الدخل ومبلغ ٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني يمثل ضريبة القيمة المضافة على الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مبلغ ٧٩٨,٦٨٥ دينار أردني ومبلغ ١,٠٥٠,٠٠٠ دينار أردني على التوالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٧- مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤٣,٣٢١	٥١,١٩٢	فوائد مستحقة غير منقوعة
٤٦٣,٤٦٢	٥٠٦,٥٨٥	شيكات مقبولة الدفع
١,٤٣٠,٥٧١	١,٦٣٤,٩٥٠	أمانات مزققة
٩١,٤٢٠	٩١,٨٨٩	تأمينات صناديق حديدية
٨٦,٩٢٢	١١٣,٠٤١	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
١,٠٧٦,٤١٨	١,٦٠٨,٥٧٢	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٧٦٥,٦٧١	٧٧١,١٤٦	مصاريف مستحقة
--	١٠٢,٠٨١	مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة*
٢٣٨,٠٥٢	٢٢٢,٠٣٢	حوالات رازدة
٦٤٥	٧٢٢	حوالات صادرة
٤٠,٩٩٠	٤٣,٢٣٨	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
٤,٢٣٧,٤٧٢	٥,١٤٥,٤٤٨	

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	بالدينار الأردني
--	--	رصيد بداية الفترة / السنة
--	١١٢,٣٢٦	أثر تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٩)
--	--	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
--	(١٠,٢٥٥)	(الاستبعادات)
--	١٠٢,٠٨١	

١٨- رأس المال المدفوع

يعتبر بنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً لبنك الأردن، شركة مساهمة عامة أردنية، رأسمالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ يتكون من ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم.

تم زيادة رأس مال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٤٦,٧٩٤,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٦٦ مليون دولار أمريكي) وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ ١٣,٢٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار أردني) من رأس المال المدفوع لدى سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح ٣).

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٠٦/٢٠١٥) وتعميمها رقم (١٠٠/٢٠١٥) بخصوص رفع رأس المال لفروع البنوك العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي، فقد تم رفع رأس مال البنك حسب الجدول الزمني التالي:

- بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي .
- بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي .
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٠ كد تم رفع رأس المال بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي .

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٧ - مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٤٣,٣٢١	٥١,١٩٢	فوائد مستحقة غير منفوعة
٤٦٣,٤٦٢	٥٠٦,٥٨٥	شيكات مقبولة الدفع
١,٤٣٠,٥٧١	١,٦٣٤,٩٥٠	أمانات مزققة
٩١,٤٢٠	٩١,٨٨٩	تأمينات صناديق حديدية
٨٦,٩٢٢	١١٣,٠٤١	ضريبة الدخل المستحقة على الرواتب
١,٠٧٦,٤١٨	١,٦٠٨,٥٧٢	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٧٦٥,٦٧١	٧٧١,١٤٦	مصاريف مستحقة
--	١٠٢,٠٨١	مخصص الخسائر الائتمانية للمتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة*
٢٣٨,٠٥٢	٢٢٢,٠٣٢	حوالات واردة
٦٤٥	٧٢٢	حوالات صادرة
٤٠,٩٩٠	٤٣,٢٣٨	معاملات بالطريق بين الإدارة والفروع
- ٤,٢٣٧,٤٧٢	٥,١٤٥,٤١٨	

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	بالدينار الأردني
--	--	رصيد بداية الفترة / السنة
--	١١٢,٣٣٦	أثر تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٩)
--	--	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
--	(١٠,٢٥٥)	(استبعادات)
--	١٠٢,٠٨١	

١٨ - رأس المال المنفوع

يعتبر بنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) فرعاً لبنك الأردن، شركة مساهمة عامة أردنية، رأسمالها كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ يتكون من ٢٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار أردني واحد للسهم.

تم زيادة رأس مال إدارة وفروع فلسطين خلال الأعوام السابقة ليصبح ٤٦,٧٩٤,٠٠٠ دينار أردني (ما يعادل ٦٦ مليون دولار أمريكي) وفقاً لمتطلبات سلطة النقد الفلسطينية.

هنالك مبلغ ١٢,٢٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار أردني) من رأس المال المودع لدى سلطة النقد الفلسطينية كوديعة رأسمالية بفائدة (إيضاح ٣).

حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٥٦/٢٠١٥) وتميمها رقم (١٠٠/٢٠١٥) بخصوص رفع رأس المال لفروع البنوك العاملة في فلسطين من ٥٠ مليون دولار أمريكي إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي، فقد تم رفع رأس مال البنك حسب الجدول الزمني التالي:

- بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٨ مليون دولار أمريكي.
- بتاريخ ٢٠١٨/٠٧/١٠ تم رفع رأس المال بقيمة ٩ مليون دولار أمريكي.

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٨- رأس المال المنفوع (تتمة)

كفاية رأس مال إدارة وفروع فلسطين

بلغت قاعدة رأس المال لبنك الأردن (إدارة وفروع فلسطين) ونسبة كفاية رأس المال والمعدة حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥٩,٢٦٢,٥١١	٥٩,٣١٧,٩٤٥	رأس المال الأساسي
٣,١٣٦,٢٢٤	٢,٩٦٦,٠٣٨	رأس المال المسند
٦٢,٣٩٨,٧٣٥	٦٢,٢٨٣,٩٨٣	إجمالي رأس المال
--	--	صافي الاستثمارات
٦٢,٣٩٨,٧٣٥	٦٢,٢٨٣,٩٨٣	قاعدة رأس المال بعد طرح الاستثمارات
٢٩٢,٨٣٤,٠٦٨	٣٠٦,٢٥٥,٨٢٦	المرجودات مرجحة بأوزان المخاطر
%٢٠,٢	%١٩,٤	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%٢١,٣	%٢٠,٣	نسبة كفاية نسبة رأس المال التنظيمي
%٢١,٣	%٢٠,٣	اجمالي نسبة كفاية رأس المال

رأس المال الأساسي: يتضمن رأس المال المنفوع، الاحتياطي القاتولي، احتياطي التقلبات الدورية والأرباح المدورة باستثناء أرباح الفترة المرحلية مطروحاً منه الأصول الغير ملموسة والضرائب المزمجة.

إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال المقرر من قبل سلطة النقد الفلسطينية هو ١٢% والحد الأدنى المقرر من قبل لجنة بازل هو ٨%.

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١٩- الاحتياطات

- احتياطي قانوني بموجب قانون المصارف رقم (٩) لسنة ٢٠١٠ وقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ يقطع مبلغ يعادل ١٠% من صافي الأرباح السنوية يخصص لحساب الاحتياطي القانوني. لا يجوز وقف هذا الإقطاع قبل أن يبلغ رصيد هذا الإحتياطي رأس مال البنك، كما لا يجوز تحويل هذا الإحتياطي للخارج.
- احتياطي التقلبات الدورية تم إنشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥% من صافي الأرباح بعد الضريبة، ويستمر البنك بالإقطاع السنوي حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي ٢٠% من رأس المال المنفوع. يحظر استخدام هذا الإحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على الموافقة الختية المسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. نمت لتعليمات المشورة على أن يبدأ البنك بالإستقطاع للإحتياطي المشكور إعتباراً من تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٠.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يتم احتساب احتياطي المخاطر بواقع ١,٥٠% من صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء بعد طرح مخصص التنبؤ في القيمة والفوائد المعلقة و ٥,٥٠% من التسييلات الائتمانية غير المباشرة بعد طرح الشيكات برسم التحصيل والكفالات المقبولة والسحوبات المقبولة المكفولة المتعلقة بالاعتمادات المستندية الواردة. يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وقد تم تبويبه في القوائم المالية ضمن حقوق الإدارة العامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وتماشياً مع معايير المحاسبة الدولية. إن تخفيض رصيد هذا الإحتياطي يحتاج الى موافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. تم خلال الفترة قيد الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وذلك بموجب تعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٨/٠٢).

٢٠- إحتياطي إعادة تقييم الموجودات المالية بقيمتها العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (منققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)		بالدينار الأردني
٤٤٦,٠٩٤	١٩٧,٤٤٦	٤٤٦,٠٩٤	١٩٧,٤٤٦	
(٢٤٨,٦٤٨)	(٥٣,٣٥٩)	(٢٤٨,٦٤٨)	(٥٣,٣٥٩)	
١٩٧,٤٤٦	١٤٤,٠٨٧	١٩٧,٤٤٦	١٤٤,٠٨٧	

٢١- أرباح مدورة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (منققة)		٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)		بالدينار الأردني
٧,٢٣٥,٤٠٥	٦,٥٤٦,٩٩٢	٧,٢٣٥,٤٠٥	٦,٥٤٦,٩٩٢	
--	(١,٣٥٤,٦٨٦)	--	(١,٣٥٤,٦٨٦)	
٧,٢٣٥,٤٠٥	٥,٥٣٧,٠٧٣	٧,٢٣٥,٤٠٥	٥,٥٣٧,٠٧٣	رصيد بداية الفترة / السنة المعدل
٥,١٥١,٤٩٤	٣,٢٧٢,٠٣٩	٥,١٥١,٤٩٤	٣,٢٧٢,٠٣٩	صافي ربح السنة
(٣,٨٣٨,١٣١)	--	(٣,٨٣٨,١٣١)	--	أرباح محولة للإدارة العامة
--	١,٣٥٤,٦٨٦	--	١,٣٥٤,٦٨٦	المحول من مخاطر مصرفية عامة
(٧١٣,٩١٣)	(٣٠١,١١٦)	(٧١٣,٩١٣)	(٣٠١,١١٦)	المحول إلى الإحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥١٥,١٤٩)	--	(٥١٥,١٤٩)	--	المحول إلى الإحتياطي القانوني
(٧٧٢,٧٢٤)	--	(٧٧٢,٧٢٤)	--	المحول إلى إحتياطات أخرى
٦,٥٤٦,٩٩٢	٩,٨٦٢,٦٨٢	٦,٥٤٦,٩٩٢	٩,٨٦٢,٦٨٢	

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٢- النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٧١,٤٦١,٣٩٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣	النقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٣٤,٠٤٨,٦٦٠	٣٤,٥٩٥,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨,٣٥٣,٧٧٤	٤٦,١٥٠,٧٩٥	أرصدة لدى الإدارة العامة
(٢,٠٣٧,٣٥٦)	--	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٤,٦٥٢,٤٠٧)	(٣٤,٦٥٧,١٥٥)	أرصدة مقيدة المحب
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٩,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع لدى الإدارة العمدة تستحق بعد ثلاثة اشهر
<u>٩٢,١٧٤,٠٦٤</u>	<u>٨١,٣١٧,٨٦٥</u>	

٢٣- معاملات مع جهات ذات علاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأية شركات يملكونها وكافة الشركات الشقيقة والحليفة كأطراف ذات علاقة، فيما يلي بيان بأرصدة الجهات ذات العلاقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٨١٥,٥٩٧	٨٦١,١١٩	بنود داخل المركز المالي :
٢٧٢,٢٢٨	٥٣٩,٠٥٤	ودائع لدى البنك
%٠,١٤	%٠,٢٨	قروض وسلف
%٠,٤٦	%٠,٨٤	نسبتها إلى صافي القروض والسلف
		نسبتها إلى قاعدة رأس المال
		مخلص قامة الدخل:
١٠٤,٩٨٢	١٠,٧٢٩	إيرادات فوائد وعمولات

للمتة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني
٧٢,٢٦٧	٧٧,٢١٠	مبالغ الإدارة التأهيلية العليا: رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

٢٤- القضايا المعقمة على البنك

هناك قضايا معقمة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير و/ أو للمطالبة بالمطل والضرر و/ أو مطالبات عمالية وغير ذلك، ويبلغ مجموع هذا للقضايا ما يعادل ١,٩٢٥,٩٥٢ دينار أردني كما في نهاية الفترة. في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا زيادة على ما تم تخصيصه لمجابهة الفساد المحتملة ببلغ ١٨٥,٠٠٠ دينار أردني، علماً بأن المبالغ للقضايا التي يتم الفصل بها أو تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٥ - ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣١,٢١٢,٠١٣	٢٤,٣١٤,٠٩٢	المقوف غير المستغلة
٥,١٨٧,٤٤١	٤,٩١٠,٥٥٨	الكفالات
١٤,٤٧٥,٤٩٠	٩,٨١٦,٨١٦	الإعتمادات
٥٠,٨٧٤,٩٤٤	٣٩,٠٤١,٤٦٦	

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي تد يتم به استبدال أي من الموجودات أو تسوية أي من المطلوبات وفق معاملة منظمة بين أطراف مطلعة ولديها الرغبة في إتمام تلك المعاملة بغض النظر فيما إذا كان السعر ملحوظ أو مقدر بشكل مباشر باستخدام أداة تقييم أخرى.

أليات التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

تحدد للقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تحدد للقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاضعة لشروط وبنود ثابتة والمتاجرة بها في أسواق مالية نشطة بالاعتماد على أساس أسعار السوق المدرجة (وتتضمن السندات المدرجة للقبالة للاسترداد، وصكوك المقايضة، وصكوك الدين، والسندات الدائمة).
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتلجرين لأدوات مشابهة.
- تحتسب القيمة العادلة للأدوات المشتقة باستخدام الأسعار المدرجة، في حال عدم توفر مثل هذه الأسعار. يتم إجراء تحليل التدفقات المالية المخصومة باستخدام متحني الناتج السائد على مدى فترة الأداة لعقود المشتقات غير الاختيارية، ونماذج التسمير الاختيارية لعقود المشتقات الاختيارية. تقاس العقود الأجلة بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الأجلة المحددة المدرجة ومنحنيات الناتج المبينة على أسعار فائدة محددة تطابق تواريخ استحقاق العقود. يتم قياس مبادلة أسعار الفائدة على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمخصومة باستخدام منحنيات الفائدة المطبقة والمأخوذة من نسب الفائدة المدرجة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبني بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدى وضوح التقييم العادلة:

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١: وهي التقييم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعتلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢: وهي التقييم للمستنبطة من القوائم عنا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣: وهي التقييم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٦ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٥,٤٩٨,٣٨٩	--	--	٥,٤٩٨,٣٨٩	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
٥٩١,٤٣٧	--	٥٩١,٤٣٧	--	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
٦,٠٨٩,٨٢٦	--	٥٩١,٤٣٧	٥,٤٩٨,٣٨٩	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (منققة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:
٥,٥٢٤,٦٨٨	--	--	٥,٥٢٤,٦٨٨	اسهم متوفرة لها اسعار سوقية (مدرجة)
٦١٨,٤٩٧	--	٦١٨,٤٩٧	--	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية (غير مدرجة)
٦,١٤٣,١٨٥	--	٦١٨,٤٩٧	٥,٥٢٤,٦٨٨	

لم يكن هناك تحويلات ما بين المستوى (١) والمستوى (٢).

* تتضمن الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٣,٤٥٩,٠٠٠ دينار تمثل منافع ضريبية كمرحلة لا يمكن التصرف بها
الأبمقدار ما يتحقق منها فعلاً (مبلغ ٣,٢٢٦,٥٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بنك الأردن ش.م.ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٦٦ - القيمة المعدلة للأدوات المالية (تتمه)
أليات التقييم والإفراصات المطبقة لقياس القيمة العادل (تتمه)

ب. الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالنسبة للمحكمة بالقيمة العادلة بشكل مستمر
باستثناء ما يورد بالجدول التالي، تعتمد الإدارة بأن القيم التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقترحة في القوائم المالية الموجزة بالتكلفة المضافة تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة (مستقلة)		القيمة التقديرية		القيمة العادلة (مراجعة غير مستقلة)		القيمة التقديرية	
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
المستوى الثاني	٧١,٤٦١,٣٩٣	٧١,٤٦١,٣٩٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣	٦٤,٧٢٨,٥٣٣
المستوى الثاني	٣٤,٠٦٣,٧١١	٣٤,٠٤٨,٦٦٠	٣٤,٠٦٣,٧١١	٣٤,٠٦٣,٧١١	٣٤,٠٦٣,٧١١	٣٤,٠٦٣,٧١١	٣٤,٠٦٣,٧١١	٣٤,٠٦٣,٧١١
المستوى الثاني	٤٩,١٥٧,٧١٧	٤٨,٣٥٣,٧٧٤	٤٧,٢١٤,٨٣٦	٤٧,٢١٤,٨٣٦	٤٧,٢١٤,٨٣٦	٤٧,٢١٤,٨٣٦	٤٧,٢١٤,٨٣٦	٤٧,٢١٤,٨٣٦
المستوى الثاني	١٩٧,٧٣٧,٤٦٣	١٩٧,٤١٢,١٣٣	١٩٠,٤٤٤,٧٠٠	١٩٠,٤٤٤,٧٠٠	١٩٠,٤٤٤,٧٠٠	١٩٠,٤٤٤,٧٠٠	١٩٠,٤٤٤,٧٠٠	١٩٠,٤٤٤,٧٠٠
المستوى الثاني	٧٠,٩٠٥,٦٨١	٧٠,٢٢٤,٦١٧	٧٣,٤٩١,١٥٥	٧٣,٤٩١,١٥٥	٧٣,٤٩١,١٥٥	٧٣,٤٩١,١٥٥	٧٣,٤٩١,١٥٥	٧٣,٤٩١,١٥٥
	٤٢٣,٣٢٦,١٥٥	٤٢١,٥٠٥,٥٧٧	٤١٠,٤٩٠,٦٠٩	٤١٠,٤٩٠,٦٠٩	٤١٠,٤٩٠,٦٠٩	٤١٠,٤٩٠,٦٠٩	٤٠٨,٣٩٨,٩٩٢	٤٠٨,٣٩٨,٩٩٢
المستوى الثاني	٢,٠٣٧,٦٩١	٢,٠٣٧,٦٥٦	--	--	--	--	--	--
المستوى الثاني	٣٥٤,١٣٨,٢٧٧	٣٥٤,٠٩٦,٦٤٠	٣٤٢,٥٧٥,٩٠٠	٣٤٢,٥٧٥,٩٠٠	٣٤٢,٥٧٥,٩٠٠	٣٤٢,٥٧٥,٩٠٠	٣٤٢,٥٧٥,٩٠٠	٣٤٢,٥٧٥,٩٠٠
المستوى الثاني	١١,٣٤٧,٥٧٧	١١,٢٤٣,٢٢٩	١٠,٤٨٤,٣٨٣	١٠,٤٨٤,٣٨٣	١٠,٤٨٤,٣٨٣	١٠,٤٨٤,٣٨٣	١٠,٤٨٤,٣٨٣	١٠,٤٨٤,٣٨٣
	٣٦٧,٤٢٣,٥٤٥	٣٦٧,٣٨٠,٢٢٥	٣٥٣,٠٦٠,٢٨٣	٣٥٣,٠٦٠,٢٨٣	٣٥٣,٠٦٠,٢٨٣	٣٥٣,٠٦٠,٢٨٣	٣٥٣,٠٦٠,٢٨٣	٣٥٣,٠٦٠,٢٨٣

للبيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وقتاً لنماذج تدبير متفق عليها والتي تمكن من تقييم المخاطر الائتمانية لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

بنك الأردن ش. م. ع
إدارة وفروع فلسطين
رام الله - فلسطين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

٢٧- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

تنقسم أعمال البنك الى قطاعين رئيسيين هما، قطاع الأعمال البنكية للأفراد والمؤسسات وقطاع أعمال الخزينة. تتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية وحسابات التوفير والودائع وبطاقات الائتمان والقروض والرهونات، أما الأعمال البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات المبرمة مع المؤسسات بما في ذلك المؤسسات والهيئات الحكومية وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والتمويل التجاري والودائع. تضم أعمال الخزينة أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ومعاملات تحويل العملات الأجنبية لدى البنك والمؤسسات المالية بما في ذلك سلطة النقد الفلسطينية.

يبين الجدول التالي توزيع الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات على قطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	قطاع التجزئة	الخزينة	قطاع الشركات	بالدينار الأردني للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير منققة)
١٠,٢٧٩,١٠٤	١٨٧,٨١٦	٢,١٩٥,٢٣٥	٢,٢٥٧,٠١٠	٤,٦٣٩,٠٤٣	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
٧٨,٠٩٥	--	٣,٩٧٧	--	٧٤,١١٨	مخصص تدني قروض وسلف
١٠,٣٥٧,١٩٩	١٨٧,٨١٦	٢,١٩٩,٢١٢	٢,٢٥٧,٠١٠	٤,٧١٣,١٦١	نتائج أعمال القطاع
(٦,٥١٢,٨٩٥)	--	(١,٦٢٧,٦٤١)	(٦٨٥,٠٩٣)	(٤,٢٠٠,١٦١)	مصاريف موزعة على القطاعات
٣,٨٤٤,٣٠٤	١٨٧,٨١٦	٥٧١,٥٧١	٢,٥٧١,٩١٧	٥١٣,٠٠٠	صافي (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٥٧٢,٢٦٨)	(٢٧,٩٥٩)	(٨٥,٠٨٥)	(٣٨٢,٨٥٨)	(٧٦,٣٦٦)	ضريبة الدخل
٣,٢٧٢,٠٣٦	١٥٩,٨٥٧	٤٨٦,٤٨٦	٢,١٨٩,٠٥٩	٤٣٦,٦٣٥	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٤٣١,٩١٤,١٢٩	١٧,٨٢٥,١٢٣	٥٤,٨٢٢,٦٨٨	٢٢٤,٣٤٨,٩٩٩	١٣٤,٩١٧,٣١٩	موجودات القطاع
٣٦٣,٤٤٢,٨٢١	١٨,٠٩٥,٦١٧	٣٣٧,٨٠٥,٧٩٦	--	٧,٥٤١,٤١٨	مطلوبات القطاع
المجموع	أخرى	قطاع التجزئة	الخزينة	قطاع الشركات	بالدينار الأردني للمدة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (مراجعة غير منققة)
٨,٨٨٣,٧٦١	١٦٥,٧١٠	١,٥٧٥,٠٣٣	٢,٦٦٤,٦٧٨	٤,٤٧٨,٣٤٠	اجمالي الإيرادات (بعد التسويات)
١٧,٨٣٧	--	١٠,٨٠٣	--	٧,٠٣٤	مخصص تدني قروض وسلف
٨,٩٠١,٥٩٧	١٦٥,٧٠٩	١,٥٨٥,٨٣٦	٢,٦٦٤,٦٧٨	٤,٤٨٥,٣٧٤	نتائج أعمال القطاع
(٦,٥٦٣,٩٠٢)	--	(١,٣٠٦,٥٤٨)	(٧٢٧,١٤٩)	(٤,٥٢٠,٢٠٥)	مصاريف موزعة على القطاعات
٢,٣٣٧,٦٩٥	١٦٥,٧٠٩	٢٧٩,٢٨٨	١,٩٢٧,٥٢٩	(٣٤,٨٣١)	صافي (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة
(٢٨٥,٠٨٠)	(٢٠,٢٠٨)	(٣٤,٠٥٩)	(٢٣٥,٠٦١)	٤,٢٤٨	ضريبة الدخل
٢,٠٥٢,٦١٥	١٤٥,٥٠١	٢٤٥,٢٢٩	١,٦٩٢,٤٦٨	(٣٠,٥٨٣)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٤٣١,٣٤٢,٦٣٠	٧٩,٨٤٨,٣٣٥	٦١,٠١٢,٦١٤	١٦٥,٩٧٩,٦٢٥	١٢٤,٥٠٢,٠٥٦	موجودات القطاع
٣٦٩,٩٦٩,٤٠٠	٢٢,٩٦٤,٤٣١	٣٢١,٣١٧,٣٠٧	--	٢٥,٦٨٧,٦٦٢	مطلوبات القطاع

٣٣ - الإفصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) :

أولاً: الإفصاحات الوصفية

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات وسجل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وسيكون إلزامياً في التطبيق الفعلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ويتضمن المعيار ما يلي: -

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- محاسبة للتحوط.

هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الإزمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الإزمة هو للتأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، أما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر أو عدم السداد من قبل المقترض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين ان المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للديون العهلة Proactive ويسمى بخسائر الائتمان المتوقعة ECL- Expected Credit Loss.

قام بنك الأردن وبالتعاون مع شركة موديز Moody's بأعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، حيث تم توظيف البيانات التاريخية لمجموعة بنك الأردن في عمليات قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بأثر السيناريوهات الاقتصادية.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء منهجية بنك الأردن في تطبيق International Financial Reporting Standards بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج أعمال مجموعة بنك الأردن في عمليات الاحتمال ضمن أفضل الممارسات، الطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول إلى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)

يتم تطبيق منهجية بنك الأردن في أعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على مجموعة بنك الأردن وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- التروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
- المطالبات الائتمانية على البنوك والمزيمات (باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً "أيام").
- وفيما يلي أهم المعاملات والتسريقات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:

● التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.

● احتمالية التعثر (Probability of Default): وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي Internal Risk Rating System الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والـ SME علماً ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر ال تاريخية Historical Default Events by Segment على مستوى المحفظة (الشركات و SME).
- على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الاتحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الأفراد.
- التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة تم احتساب الرصيد عند التعثر أخذين بعين الاعتبار البيانات التاريخية لحركة استغلال التسهيلات وحسب طبيعتها (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة الى دوائر و/او متناقصة) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناء على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.
- الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (1 - نسبة التغطية (Recovery Ratio)).
- على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج Moody's RiskCalc LGD وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية وهي احتمالية التعثر للعميل والقطاع الاقتصادي الذي ينتمي له نشاط العميل بالإضافة لطبيعة التسهيل (تسهيل دوار و/او متناقص) كما يأخذ بعين الاعتبار توفر ضمانات (Secured \unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج RiskCalc LGD احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة 1 year LGD بالإضافة الى احتساب نسب الاسترداد الناتجة (Recovery) طول فترة الائتمان وحتى نهاية عمر الائتمان.
- على مستوى محفظة الأفراد: تم افتراض نسبة الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج وبشكل متحفظ بناء على نتائج عينة الديون المعدومة للخمس السنوات السابقة.
- إحتماب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك:
باستخدام نموذج الـ Banks RiskCalc تم الوصول لاحتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر حيث ان من خلال Banks RiskCalc يتم انتاج ما يسمى Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم توزيع احتمالية التعثر في مدخلات نموذج الـ RiskCalc LGD لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الرديعة دون اجراء أي تعديل على احتمالية التعثر حيث ان من جانب الودائع يمكن اخضاع احتساب احتمالية التعثر لعملية تعديل بناء على المدة.
- إحتماب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات:
تم احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر من خلال نموذج RiskCalc والذي من خلاله تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها ومن خلال النموذج يتم انتاج Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم توزيع احتمالية التعثر من ضمن مدخلات نموذج الـ RiskCalc لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة السند، في حالة سندات الشركات يتم انتاج احتمالية التعثر الخاصة فيها من خلال ربط نتيجة درجة المخاطر للشركة المتولدة من نظام التصنيف الداخلي ومن ثم ادخال تلك المعطيات الى نموذج الـ RiskCalc لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر ومن ثم تطبيق معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- **نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating:**
يقوم بنك الأردن بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قيس من ١٠-١ وبحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.

تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكل رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر الصناعة). يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعتبر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعمل وبحيث كل ما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة أكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من ١-٦ تعبر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

- **احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي (Collective Basis):**
على مستوى محفظة الأفراد فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظه الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الانحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الافراد علما انه تم تقسيم منتجات ائتمان الافراد إلى أربعة مجموعات وهي (القروض السكنية، القروض للشخصية، قروض السيارات، القروض الدوارة بما فيها البطاقات الائتمانية) وهي ذات مخاطر ائتمانية متشابهة وتشارك من حيث نوع المنتج الائتماني، نوعية الضمانات، سعر الفائدة والاستحقاق.

- **احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي Individual Basis:**
على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة، من خلال تحديد تصنيف العميل حسب محفظة قطاع الاعمال (Business Segment) سواء شركات او الشركات الصغيرة والمتوسطة من ثم دراسة معدل التعثر التاريخي للمحفظة Historical Default Data (لخمس سنوات سابقة) وعليه يتم إعطاء العميل درجة مخاطر تتناسب ومعدل التعثر التاريخي للمحفظة Segment Level Risk Rating وبالتالي تكون احتمالية التعثر للعميل ترجمة لمعدل التعثر التاريخي للمحفظة.
- بعد تحديد احتمالية التعثر للعميل على مستوى المحفظة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للعميل على أساس افرادي (individual Basis) اي بحسب طبيعة التسهيلات الممنوحة للعميل/عمر الائتمان وتوفر الضمانات (اسوة بما ينطبق على جميع عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة).

- **حكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):**
تشمل منهجية بنك الأردن في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والأليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.

- تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية وللتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف للتأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

- التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:
- اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل بنك الأردن بالإضافة إلى قرارات لجنة الائتمان.
- لفأليات تحديد حدوث تغير جوهري في تصنيف درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل قبل خمس سنوات مع درجة تصنيفه الحالية أو (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage ١ إلى Stage ٢ في حين يعتبر تراجع في درجة تصنيف العميل بمقدار درجتين (two notches) مؤشر في حدوث تغير جوهري على نوع الائتمان.

السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية

يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (٣٠%) من نتيجة السيناريو السلبي + ٣٠% من نتيجة السيناريو الإيجابي + ٤٠% من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل/ الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage ١, Stage ٢ & Stage ٣).

تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، ايجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والتجارية) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين وأداء السوق المالي (لمحفظة الأفراد).