

كاييتال
بنك

التقرير السنوي ٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد

قائمة المحتويات

- أعضاء مجلس الإدارة ١
- رؤيتنا ومهمتنا ٢
- كلمة رئيس مجلس الإدارة ٥
- تقرير مجلس الإدارة ١٥
- نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً ٤٩
- دليل الحاكمية المؤسسية ٧٣
- تقرير مدققي الحسابات ٧٧
- القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ٧٩
- بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٩١
- تقرير الحوكمة ٣٣٣

المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٩
رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم

نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح طالب دروزة
---------------------------	----------------------------

المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٨
رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم

نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح طالب دروزة
---------------------------	----------------------------

الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٩

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
الفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي من تاريخ ٢٠١٩/١٢/٠٢

شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها:
السيد عمر محمد إبراهيم شحور

شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها:
السيد خليل حاتم خليل السالم

شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:
السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري

شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:
السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف

السيد عمر أكرم عمران البيطار

الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة

السيد خالد وليد حسني النابلسي

السيد داود محمد داود الغول

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٨

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
السيد فادي خالد مفلح العلونة

شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها:
السيد عمر محمد إبراهيم شحور

شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها:
السيد خليل حاتم خليل السالم

شركة هتاف للاستثمار ويمثلها:
السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري

شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها:
السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف

السيد عمر أكرم عمران البيطار

الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة

السيد خالد وليد حسني النابلسي

السيد داود محمد داود الغول

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

رؤيتنا

أن نكون المؤسسة المالية الرائدة في توفير الخدمات المتخصصة ذات الكفاءة العالية للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد، الذين يتطلعون للحصول على حلول مصرفية متكاملة ومبتكرة ضمن أسواق الأردن والعراق.

مهمتنا

- خدمة عملائنا من الشركات والأفراد من خلال توفير حلول مصرفية وتجارية واستثمارية متميزة ومتخصصة على المستوى المحلي والإقليمي، وذلك ضمن أعلى معايير العمل المصرفي وإدارة المخاطر ومراقبة الامتثال.
- المساهمة بدور فعال في تحقيق النمو المستدام والربحية على مستوى المجموعة.
- الإستثمار في موظفينا وإيجاد بيئة تشجيع على العمل بروح الفريق الواحد والقيادة والتميز في الأداء.
- دعم المجتمعات التي نعمل ضمنها من خلال تعزيز النمو الاقتصادي، فضلاً عن توفير الدعم المباشر للقطاعات التعليمية والمؤسسات غير الربحية.

The background features a series of concentric, light-colored circles on a dark blue-grey gradient. The circles are centered and expand outwards from the center of the page, creating a sense of depth and focus.

**كلمة
رئيس مجلس
الإدارة**

بسم الله الرحمن الرحيم السيدات والسادة أهلاً وسهلاً بكم جميعاً

أطل عليكم كل عام ومن خلال هذا المنبر لأطلعكم على أهم الإنجازات المالية وغير المالية التي حققها البنك خلال سنته المالية، والخطط والتوجهات المستقبلية التي يعتزم البنك المضي قدماً فيها لتحقيق تطلعات مساهميه وعملائه على حد سواء. وها نحن إذ نلتقي مجدداً وعبر المنبر نفسه للحديث حول إنجازات عام ٢٠١٩ وأولوياتنا كمجلس إدارة للأعوام المقبلة.

السيدات والسادة،

على الرغم من الظروف الاقتصادية الضاغطة في الأردن، والأوضاع السياسية غير المستقرة في العراق، إلا أن كابيتال بنك واصل مسيرته الناجحة خلال العام الماضي، حيث حقق نمواً كبيراً في صافي الدخل التشغيلي بنسبة ٢٩٪ ليصل إلى ٤٦ مليون دينار مقارنة مع ٣٥.٧ مليون دينار في عام ٢٠١٨.

وقد جاء هذا النمو منسجماً مع توجهات البنك الرامية إلى تعظيم الإيرادات المتأتية من مصادر الدخل الأخرى غير الفوائد، وذلك لتعزيز العائد على حقوق المساهمين والتخفيف من الضغط على نسبة كفاية رأس المال، وتحقيق أعلى درجات الكفاءة في استغلال ما هو متاح من موارد مالية، وللتخفيف من حساسية أرباح المؤسسة تجاه التقلبات المستمرة في أسعار الفوائد، وبالتالي تحقيق درجة من الاستقرار على مستوى الأرباح. وبناء على ذلك، نمت إيرادات البنك من غير الفوائد خلال عام ٢٠١٩ بنسبة ٣٨٪ لتصل إلى ٣٩ مليون دينار بالمقارنة مع ٢٨ مليون دينار لعام ٢٠١٨.

وتمكّن البنك بفعل هذا النمو الكبير في صافي الدخل التشغيلي من امتصاص أثر ارتفاع الديون غير العاملة والمخصصات المرصودة لها في قائمة الدخل، حيث بقيت أرباح البنك قبل الضريبة ثابتة دون أي تغيير يذكر، بالمقارنة مع عام ٢٠١٨، مسجلة ٣٧ مليون دينار. أما صافي الأرباح بعد الضريبة فقد انخفضت بنسبة ٥٪.

السيدات والسادة،

إنّ احتدام المنافسة بين البنوك الأردنية ووصولها لمستويات غير مسبوقة، دفعتنا لمواصلة تطورها وسيرنا إلى الأمام بشكل ديناميكي ومرن وبما مكننا من التفاعل مع أحدث وأخر التطورات العالمية. وانطلاقاً من ذلك، فقد شرع البنك خلال السنوات الماضية بتنفيذ خطة شمولية

استهدفت تطوير قنواته الإلكترونية ورقمنة جميع أنظمتها وعملياته الداخلية لتحقيق أعلى مستويات الدقة والسرعة، وبما يضمن أعلى درجات الرضا لدى العميل.

وقد تحول الجهد الذي بدأ على شكل خطة محددة الوقت إلى عملية ديناميكية مستمرة، هدفها مواكبة أحدث التطورات التكنولوجية عالمياً والاستفادة منها للإرتقاء بتجربة عملائنا وصولاً إلى هدفنا النهائي والمتمثل بأن يصبح كابيتال بنك الخيار الأول والمفضل لهم.

من الخطوات التي قمنا بتنفيذها لتحقيق هدفنا هذا، العمل على تطوير باقة من المنتجات المصرفية الفريدة التي تلبي احتياجات العملاء من الشركات والأفراد، وبما يحاكي التغيرات العالمية التي طالت صميم عمل القطاع المصرفي وغيرت المنظور العالمي للبنوك. حيث وفرنا لعملائنا قائمة متنوعة من منتجات القطع الأجنبي والذهب والمشتقات المالية وإدارة رأس المال العامل وغيرها بالنسبة للشركات، فيما وفرنا للأفراد منتجات التأمين وإدارة الثروات والتداول.

وخلال مسيرتنا هذه، لم نُغفل أهمية وجود عنصر بشري مؤهل وكفؤ قادر على ترجمة خططنا وتطبيقها على أرض الواقع بحرفية عالية، حيث عملنا على تأهيل وتدريب الموظفين وتطوير مهاراتهم من خلال اطلاعهم على آخر وأحدث التطورات العالمية في المجال المصرفي، وتوفير بيئة عمل مريحة ومستقرة لهم تمكنهم من الإنجاز والإبداع.

على مسارٍ موازٍ، وإدراكاً منا لأهمية حماية البنك وعملائه من المخاطر التي قد تنجم عن مواكبة أعمالنا المصرفية للتطورات العالمية، وضعنا أمن المعلومات والأمن السيبراني في مقدمة أولوياتنا، ليس فقط من خلال استقطاب أفضل الكفاءات البشرية واستخدام أفضل الأنظمة العالمية واتباع أفضل الممارسات العالمية وأكثرها تشدداً في هذين المجالين، وإنما أيضاً من خلال وضع إطار حمائي رصين يشكل جزءاً لا يتجزأ من منظومة إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة.

السيدات والسادة،

في نهاية حديثي تحضرني مقولة هامة تكتسب أهمية خاصة في منطقتنا التي نعيش فيها وهي أن «الفرص تولد من رحم التحديات»، وحينما ننظر في كابيتال بنك إلى التحديات الماثلة أمامنا، فإنها لا تزيدنا إلا آملاً بمستقبل أكثر إشراقاً وإصراراً لنواصل مسيرتنا بقوة واقتدار.

وهذا الأمل معقود على فريق عمل كابيتال بنك، الذي يمتلك سجلاً حافلاً بالعطاء والإنجاز، يمكنه بالتالي من استخلاص هذه الفرص التي تكمن في صميم التحديات.

واسمحوا لي من هذا المنبر أن أتقدم ومن خلالكم بالشكر الجزيل لهذا الفريق الذي ظل دائما عند مستوى الطموح والآمال.

كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل من محافظ البنك المركزي الأردني وطواقم عمل البنك على جهودهم الفذة في تنظيم وحماية القطاع المصرفي وتوفير جميع أسباب النجاح والتطور أمامه، ودوره الأكبر في الحفاظ على الاستقرار النقدي وتحسين الاقتصاد المحلي.

وكذلك أتقدم منكم، أنتم مساهمو كابيتال بنك، بعميق التقدير والامتنان على ثقتكم الكبيرة بنا، سائلين الله عز وجل أن يُسدّد خطانا في خدمة مؤسستنا الغالية ووطننا المفدى.

حمى الله الأردن وحيّا الله قيادته الهاشمية المظفرة بقيادة جلالة الملك عبد الله الثاني المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

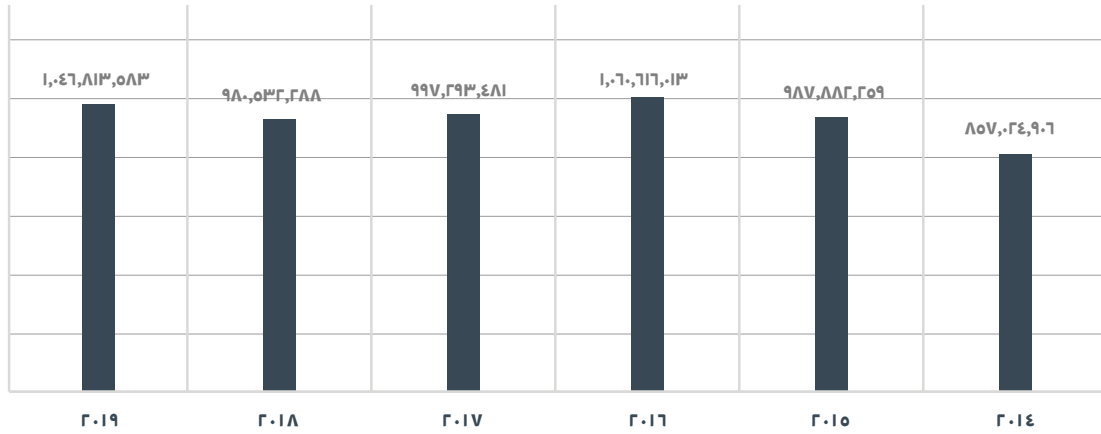


كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

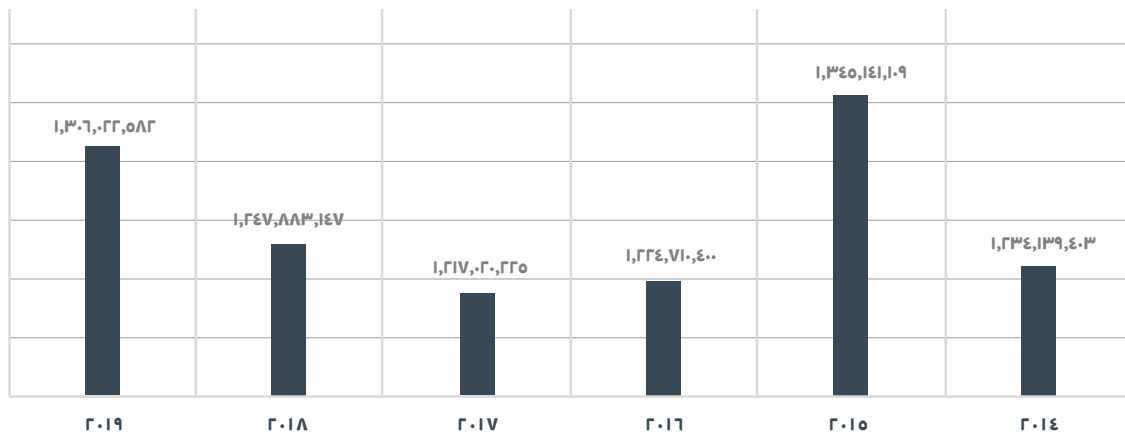
كلمة رئيس مجلس الإدارة

٨

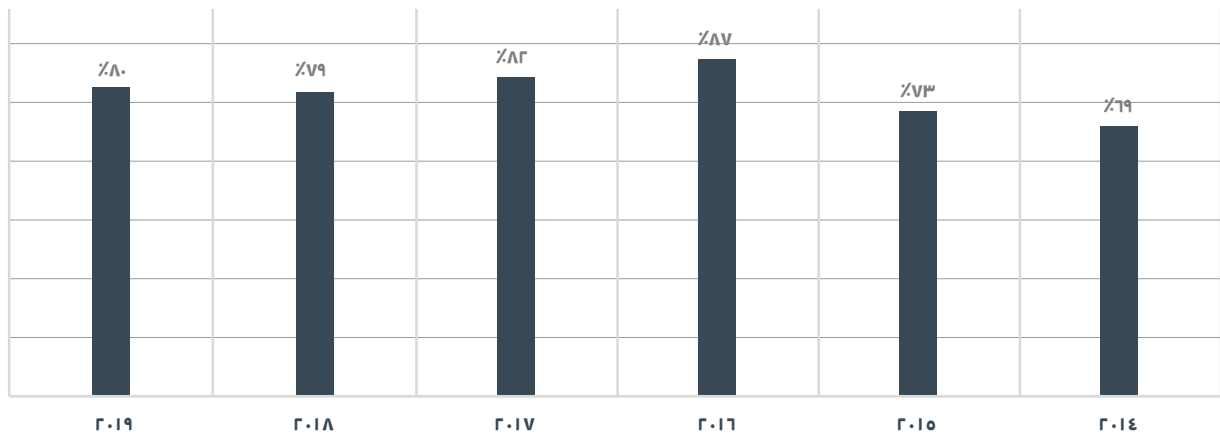
التسهيلات الائتمانية المباشرة



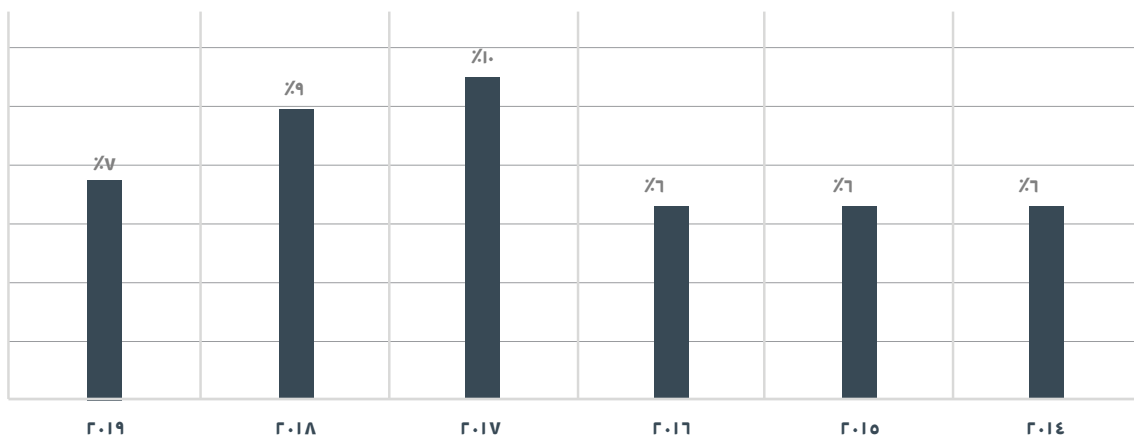
ودائع العملاء



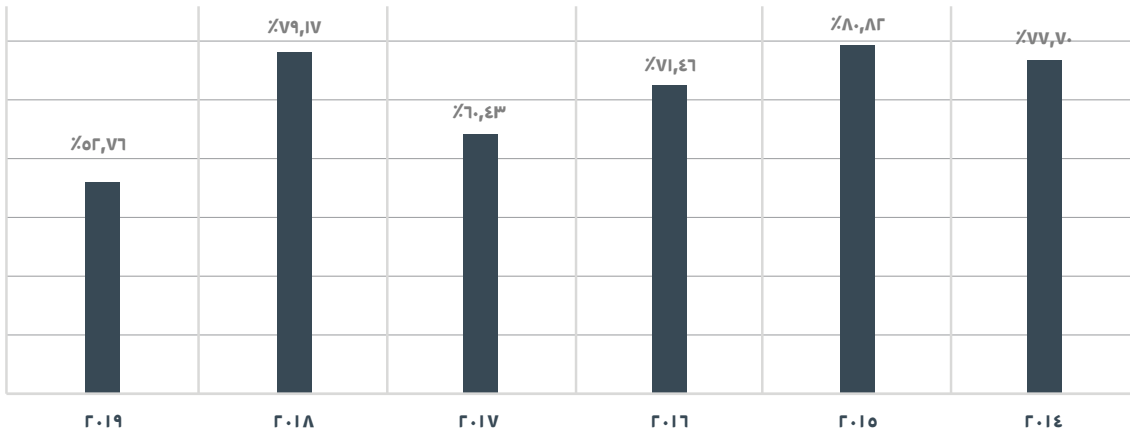
نسبة القروض إلى الودائع



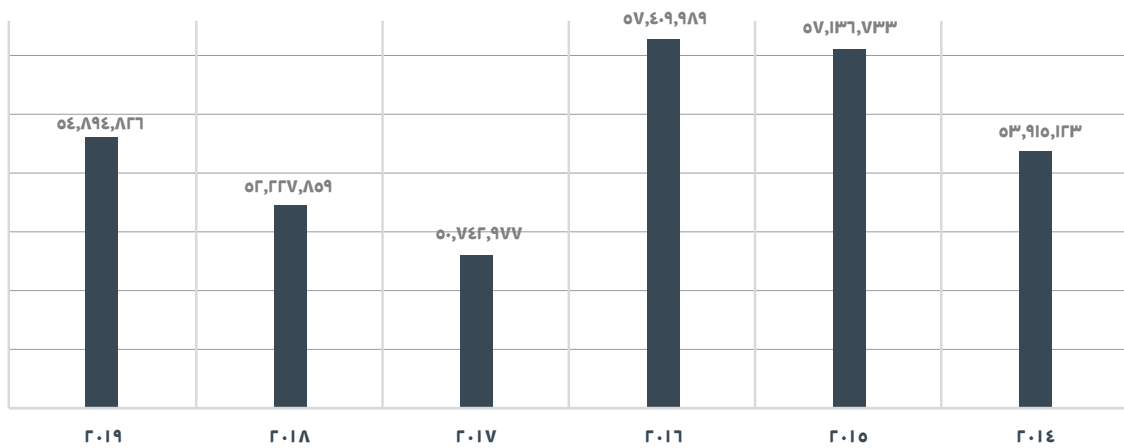
نسبة القروض غير العاملة



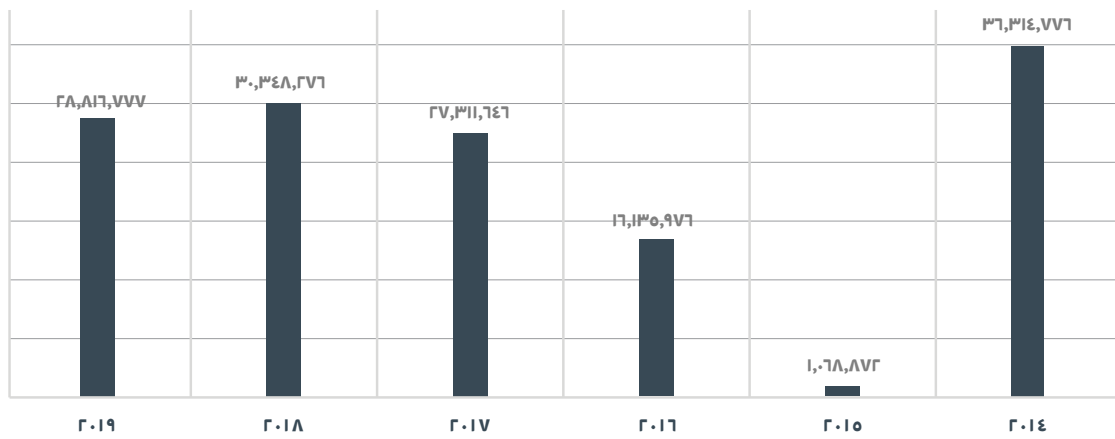
نسبة تغطية القروض غير العاملة



صافي إيرادات الفوائد



صافي الدخل بعد الضريبة





تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين

يسرُّ مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٩، حيث تمكّن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والحصول على نتائج إيجابية عززت من موقعه محلياً وإقليمياً وتحقيق ميزة تنافسية للبنك وخدمات متطورة وعصرية لعمالتنا وقيمة مضافة لمساهميننا.

وإيكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وإنجازات البنك عن العام ٢٠١٩:

إدارة قطاع الشركات

يستمر كابيتال بنك بإيلاء قطاع الشركات جل الاهتمام ويحرص دائماً على تطوير الخدمات والحلول المصرفية المميزة التي تتماشى مع كافة احتياجاتهم ومتطلباتهم، وتشمل الإدارة دائرة الشركات الكبرى ودائرة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة.

• دائرة الشركات الكبرى

تم تعزيز رؤية كابيتال بنك وموقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات، من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء دائرة الشركات الكبرى، بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما استمر البنك خلال العام ٢٠١٩، باعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافة إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

وواصل كابيتال بنك تقديم التمويل لمختلف القطاعات الاقتصادية ومنها القطاع الحكومي والخاص وذلك لأهمية هذه التمويلات في تحفيز نمو الاقتصاد والمساعدة في سد الاحتياجات التي لها انعكاسات إيجابية على كافة النواحي الاقتصادية.

واستمر البنك أيضاً، بتمويل القطاعات الممولة من قبل البنك المركزي الأردني مثل (السياحة،

الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الطاقة المتجددة والصناعة)، حيث يتبع البنك سياسة حذرة تهدف التوجه لمنح تسهيلات وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة.

وحافظ البنك على نسب جيدة من الإيرادات المتحققة من التسهيلات غير المباشرة، حيث شكل نشاط إصدار وتمويل الاعتمادات والبوالص والكفالات المصرفية جزءاً مهماً من الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء.

• دائرة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة

استمرّ كابيتال بنك بالتركيز على قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة باعتبارها إحدى المحركات الرئيسية في دفع عجلة الاقتصاد الوطني، وذلك لما توفره من نحو ٧٠٪ من فرص العمل ولمساهمتها بحوالي ٤٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

ورغم أن هذا القطاع يشكل ما يزيد عن ٩٠٪ من إجمالي الشركات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية في المملكة، إلا أنه لم يحظَ بفرص كافية من التمويلات المناسبة التي لم تتجاوز ١٠٪ من إجمالي حجم التسهيلات الممنوحة من قبل البنوك الأردنية، لذلك واصل كابيتال بنك إيلاء هذا القطاع أهمية كبرى لتقليل المعوقات التي تحد من نموه ليكون محركاً أساسياً لنمو الاقتصاد الوطني بمختلف مجالاته.

وكان لابد من النظر إلى تطوير منتجات خاصة للمشاريع الناشئة التي تعاني من صعوبة الحصول على التمويل لعدم قدرتها على توفير بعض المتطلبات البنكية كونها مشاريع حديثة التأسيس، لذا اعتمد البنك تمويل هذه المشاريع بناءً على الجدوى الاقتصادية لها وبكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض بنسبة ٨٥٪. واستمراراً لهذا النهج، قام البنك خلال العام ٢٠١٩ بالمشاركة في مبادرة (انهض) انسجاماً مع الرؤية الملكية السامية في محاربة البطالة بين الشباب وتمكينهم من إقامة مشاريعهم الإنتاجية من خلال تعزيز نهج التشغيل الذاتي عوضاً عن التوظيف.

واستمر البنك في دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها بأسعار فائدة تفضيلية تماشياً مع تعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث ضمت هذه القطاعات (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الاستشارات الهندسية، الصحة، التعليم "التدريب المهني والفني والتقني" وشركات النقل)، إضافة لاتفاقيات وقعها كابيتال بنك في وقت سابق مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية، حيث قدّم البنك من خلالها قروضاً للعملاء بأسعار فائدة مخفضة وذلك بهدف تعزيز النمو

الاقتصادي وتحقيق مزيد من فرص العمل ودعم الجهود الوطنية في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية ورفع مستوى تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسواق العمل الخارجية.

ورغم العديد من الصعوبات السياسية والاقتصادية وتداعياتها السلبية، استمر كابيتال بنك في تعزيز وتوسيع قاعدة عملائه بشكل إيجابي والاستجابة لاحتياجاتهم من خلال سياسات رشيدة في إدارة الأعمال ينفذها فريق عمل متخصص في المقر الرئيسي للبنك، إضافة إلى تقديم خدمات متميزة وفعالة من قبل مراكز خدمات عملاء الشركات التي تم إنشاؤها في عدد من فروع البنك. كما وتم إنشاء وحدة متخصصة ضمن فرع المنطقة الحرة لخدمة أعمال الشركات المتواجدة هناك إلى جانب خدمة الأفراد.

كما شارك ورعى كابيتال بنك العديد من المؤتمرات والندوات المتخصصة في دعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة عبر تقديمه للعديد من الملاحظات والاقتراحات الإيجابية والحلول العصرية لإيمانه بأهمية هذا القطاع ومدى مساهمته في الاقتصاد الوطني عبر توليد فرص عمل جديدة تساهم في حل مشاكل البطالة.

وبناءً على جميع الإجراءات آنفة الذكر التي قام بها كابيتال بنك لدعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة، حققت محفظة التسهيلات المباشرة لدائرة الشركات المتوسطة والصغيرة في البنك نمواً نسبته ١٧,١٪ خلال العام ٢٠١٩ مقارنة بالعام ٢٠١٨.

كما ولا يزال كابيتال بنك مستمراً في سياسته الإستراتيجية التي أقرها، حيث تم مؤخراً توسيع قاعدة عملاء الدائرة لتضم الشركات التجارية بهدف الحصول على حصة سوقية متميزة في السوق الأردني.

إدارة المعاملات المصرفية

تم تأسيس إدارة المعاملات المصرفية في حزيران ٢٠١٨، بهدف استحداث وتطوير حلول إدارة النقد والتمويل التجاري لعملاء البنك من قطاع الشركات. ومنذ تأسيسها قامت الإدارة بدايةً بمراجعة منتجات وخدمات إدارة النقد والتمويل التجاري المقدمة من قبل البنك بهدف تطويرها وتحسينها والنظر في إعادة هندسة الإجراءات والعمليات المرتبطة بها، وذلك لضمان أفضل مستوى خدمة لعملاء البنك. كما وقامت الإدارة بمراجعة نشرة الرسوم والعمولات، التزاماً منها بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالشفافية والعدالة في التعامل مع العملاء.

خلال عام ٢٠١٩، قامت إدارة المعاملات المصرفية باستحداث خدمة الإيداع النقدي الفوري من خلال آلات الإيداع النقدي التي من شأنها أن تدعم الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة من حيث سهولة تحصيل الإيرادات النقدية وإيداعها لدى البنك فوراً مع تخفيض المخاطر المرتبطة بذلك. كما وقامت الإدارة باستحداث منتجات للتمويل التجاري منها خصم المبيعات وتمويل المشتريات وتمويل الاعتمادات وبوالص التحصيل وغيرها.

في الربع الأخير من العام ٢٠١٩، تم دمج دائرتي القنوات البنكية وتطوير المنتجات لدى البنك مع إدارة المعاملات المصرفية لتصبح إدارة المعاملات المصرفية والمنتجات وذلك لتوفير فريق عمل متكامل يقوم بتطوير منتجات وقنوات البنك الحالية واستحداث أخرى جديدة تخدم قطاعي الأفراد والشركات.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تماشياً مع استراتيجية كابيتال بنك في العام ٢٠١٩، الرامية إلى تعزيز القدرة التنافسية والإرتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة لعملائه ومواكبة آخر التطورات التكنولوجية، حققت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد الأهداف والأرقام الموضوعة لها في هذا العام؛ حيث نمت محفظة الودائع وتسهيلات الأفراد بمختلف منتجاتها من خلال التركيز على البيع وخدمات ما بعد البيع وخاصة منتج البطاقات الائتمانية، وذلك بعد تأهيل وتدريب فرق العمل في هذه الإدارة لتنفيذ استراتيجية العميل المميز والخدمة المميزة، والتي تُعنى بالرد على استفسارات واتصالات عملاء البنك الواردة لمركز الخدمة الهاتفية، على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع، إضافة إلى مساعدتهم في إجراء بعض المعاملات البنكية.

بالإضافة لإنشاء فريق متخصص لتجربة مصرفية صُممت خصيصاً لتناسب احتياجات عملاء Capital Select على الرقم ٢٢٢ ٥١٠٠ ٢ ٩٦٢+

و تم إطلاق خدمة صناديق الأمانات النصف آلية في فرع تاج مول طيلة أيام الأسبوع حيث يمكن للعميل الدخول إلى غرفة صناديق الأمانات الآلية دون تواجد مرافق من موظفي البنك بما يسمح بخصوصية العميل عند استخدام الخدمة.

إدارة الخزينة والإستثمار

شهد عام ٢٠١٩ تغييراً ملحوظاً على مستوى السياسة النقدية في الأردن، حيث أدت التوترات التجارية بين الولايات المتحدة والصين إلى تأثير النمو الاقتصادي العالمي سلبياً، مما أدى إلى تحول السياسة النقدية الأمريكية من انكماشية إلى توسعية للحفاظ على وتيرة النمو الاقتصادي الأمريكي. حيث قام البنك الفيدرالي الأمريكي بتخفيض أسعار الفائدة الأمريكية عدة مرات خلال عام ٢٠١٩ في ظل مستويات تضخم متدنية، تبعه في ذلك البنك المركزي الأردني وكافة البنوك المركزية في المنطقة، وخصوصاً تلك الدول التي ترتبط عملاتها ارتباطاً مباشراً بالدولار الأمريكي، ما شكل تحدياً كبيراً وضغطاً على أرباح البنوك. إلا أن إدارة الخزينة والإستثمار لدى كابيتال بنك تمكنت من مواجهة هذا التحدي من خلال الإدارة الاستباقية والفعالة لتوقعات أسعار الفائدة وأثرها على موجودات ومطلوبات البنك، حيث استطاعت الاستفادة من خلال الإستثمار في سندات طويلة الأجل، إضافة إلى إدارة تكلفة الأموال بكفاءة للحفاظ على هوامش ربح جيدة.

كما استطاعت إدارة الخزينة والإستثمار تعظيم إيراداتها من غير الفوائد من خلال تقديم حلول للعملاء باستخدام المشتقات المالية للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار السلع، مع تقديم منتجات مرتبطة بأسعار الفائدة وأسعار الصرف تلائم احتياجات العملاء.

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والإستثمار:

- الإستثمار في أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية والمكفولة من قبلها.
- الإستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية أو عالمية، ذات ملاءة مالية وإئتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الإستثمار في الصناديق الإستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الإستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية، بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية المختلفة.

كما واصلت إدارة الخزينة والإستثمار تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال الأسواق النقدية وأسواق راس المال وأسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة والأدوات المشتقة، بحيث تضمنت خدماتها:

- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآنية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل؛ أدوات وسندات الخزينة، الأوراق التجارية، وأدوات الدين المتنوعة، لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد SWAPS.
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية، أو المشتقة وحسب احتياجات كل عميل.
- تقديم خدمات الاكتتاب في الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية، أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد، مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

ومن خلال المصرف الأهلي العراقي، عملت إدارة الخزينة والإستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كوادر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح.

واستمرت دائرة أعمال الصرافين التابعة لإدارة الخزينة والإستثمار بتنشيط عمليات البيع والشراء لكافة العملات وقبول الإيداعات والسحوبات وتقديم الخدمات المتكاملة لشركات الصرافة، إضافة إلى تقديم الخدمات لجميع القطاعات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني وضمن سياسة الإمتثال العالمية وفق أفضل الممارسات وبالتعاون الكامل مع إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى كابيتال بنك، حيث تركزت أهدافها على:

- توفير السيولة الكافية وتنمية الاحتياطي النقدي في البنك.
- توفير العملات الأجنبية في السوق المحلية.
- تنمية الحوالات الصادرة والواردة.
- تسهيل عمل شركات الصرافة، عن طريق تحقيق مركزية الخدمة، وبما ينعكس إيجاباً على أرباح البنك.
- متابعة مصادر أموال شركات الصرافة، بالتعاون مع إدارة الإمتثال لمكافحة غسل الأموال.
- تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية، والإيداعات والسحوبات بالتنسيق مع إدارة الخزينة وإدارة الإمتثال.

ولتطوير كفاءة أداء إدارة الخزينة والإستثمار والحد من مخاطر التشغيل وتقديم خدمات مميزة للعملاء من الشركات، تم التعاقد مع نظام آلي للخزينة تابع لواحدة من أهم الشركات العالمية المتخصصة في هذا المجال، ومن المتوقع البدء بتشغيل هذا النظام رسمياً خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٠.

كما تقوم إدارة الخزينة بالتعاون مع دوائر البنك بالعمل على تحديد ربحية الدوائر بشكل منفصل من تعاملاتها مع إدارة الخزينة والإستثمار عن طريق تطبيق أسلوب Fund Transfer Pricing من أجل رفع كفاءة إدارة تكلفة الأموال والعائد على مصادر الأموال وذلك من خلال نظام آلي لهذه الغاية.

هذا وتحرص إدارة الخزينة والإستثمار على الاستمرار بتقديم منتجات وخدمات مميزة لعملائها من خلال الأدوات المشتقة والتي تتلائم واحتياجات العملاء للتحوط من مخاطر أسعار الصرف، وأسعار الفائدة، وأسعار السلع، إضافة إلى التوسع في استثمارات البنك في الأدوات الإستثمارية المختلفة، وبما يتوافق وظروف السوق وينسجم مع توجهات البنك واستراتيجيته، وسياسته الإستثمارية، وتعليمات البنك المركزي الأردني.

وتستمر إدارة الخزينة والإستثمار في تطوير العمل في المصرف الأهلي العراقي، ورفده بالخبرات اللازمة لمواكبة التطور في العمل المصرفي وتنويع مصادر الدخل في ظل الفرص المتاحة في السوق العراقي، والذي من شأنه أن ينعكس إيجاباً على أعمال مجموعة كابيتال بشكل عام. كما سيتم تزويد المصرف الأهلي العراقي بأنظمة خاصة بدائرة الخزينة لمتابعة تطورات الأسواق وتسهيل عملية التداول الإلكتروني.

وفيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠١٩ دوراً بارزاً في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، وتعزيز وترسيخ العلاقات القائمة منها، ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، ما عزّز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية، أو عمليات الخزينة والتسهيلات الإئتمانية، وأضفى المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية.

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق، إلا أن إدارة كابيتال بنك أسهمت بدور فعال في تلبية عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي وتلبية متطلباته بكفاءة عالية جداً.

تقوم دائرة المؤسسات المالية بإدارة الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع العديد من المؤسسات الدولية، على رأسها البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، حيث تم بموجب هذه الاتفاقيات منح كابيتال بنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دولار لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عنه، وقرضاً تمويلياً آخر بقيمة ١٠ ملايين دولار، لدعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة، بالإضافة إلى اتفاقية مؤسسة التمويل الدولية (IFC)، والتي تم بموجبها منح كابيتال بنك سقفاً ائتمانياً لتعزيز العمليات التجارية بقيمة ١٠ مليون دولار.

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

من الدوائر المهمة والأساسية في البنك التي تقوم بإيصال رؤية البنك ونهجه، وتطبيق ما يلزم لتحقيق خدمة أفضل للعملاء. كما تشرف إدارة التسويق والاتصال المؤسسي على عملية تطوير الهوية المؤسسية، فهي التي تعرض نتائج عمل الدوائر الأخرى، من منتجات وخدمات وفعاليات من خلال وضع الاستراتيجيات التسويقية وإدارة الحملات الإعلانية، واستراتيجيات الإتصال الداخلي والخارجي والخطط الإعلامية. حيث تقوم الإدارة بمواكبة أحدث الوسائل التكنولوجية/التواصل الاجتماعي والاستراتيجيات الفعالة لبناء منهجيتها على أسس علمية وعملية صحيحة، للوصول إلى الشريحة المستهدفة من الجمهور بأفضل الأساليب وأكثرها كفاءة. وتضم الإدارة الدوائر التالية:

• دائرة التسويق

قامت دائرة التسويق في العام ٢٠١٩ بتفعيل قنوات التواصل الاجتماعي التابعة لكابيتال للاستثمارات والعمل على العديد من الحملات التسويقية الرقمية لمجموعة كابيتال بنك مما أدى إلى زيادة نسبة المشاهدات والمتابعين على منصات التواصل الاجتماعي التابعة لمجموعة كابيتال بنك بنسبة ٣٦٪.

كما عملت دائرة التسويق خلال عام ٢٠١٩ على كافة التجهيزات المتعلقة بتطوير وإطلاق الهوية المؤسسية الجديدة للمجموعة بما يتوافق مع رؤية المجموعة المستجدة بالتحول الرقمي، والعمل على تطبيقها في جميع وسائل التواصل مع العملاء والتي تتضمن كافة الأفرع في المملكة، المواقع الإلكترونية، صفحات التواصل الاجتماعي، التطبيقات البنكية، وكافة النماذج والقرطاسية التابعة للمجموعة، بالإضافة إلى إجراء دراسات ميدانية لتطوير منتجات وخدمات مجموعة كابيتال بنك.

وهي من الدوائر التي لها دور كبير في عكس رسالة ومنهج البنك في التعامل مع عملائه، حيث تركز الدائرة على التعريف بهوية البنك المؤسسية ونشاطاته والخدمات المتعددة التي يقدمها، وهي الجهة المسؤولة أيضاً عن إدارة الحملات الإعلانية والدعائية لشرائح البنك المستهدفة. وتقوم الدائرة أيضاً ببناء الاستراتيجيات طويلة المدى التي تحدد منهجية العمل لتحقيق النتائج المطلوبة بأكثر الأساليب تطوراً.

وفي هذا السياق، تجدون تالياً ما قامت به دائرة التسويق في مختلف الأصعدة:

- تشجيع أفراد قطاعي العام والخاص على توطين رواتبهم بمختلف البرامج والحوافز.
- القروض الشخصية - حملة الـ ١٠ مليون، و ١٥ مليون دينار عراقي
- حملة دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة من ١٠٠ مليون ولغاية مليار دينار عراقي
- حملة توعوية لخدمة ويسترن يونيون
- حملة إطلاق حساب توفير "نجم الأهلي"
- حملة مركز إدارة النقد
- حملة سيارة شانجان
- حملة سيارة هونداي
- حملة سيارة هافال
- حملة البطاقات المدفوعة مسبقاً

أما بالنسبة لباقي المجموعة، أطلقت دائرة التسويق الحملات التسويقية التالية:

- حملة برنامج الولاء Capital Rewards - كابيتال بنك
- حملة "أفضل شركة لإدارة الأصول لعام ٢٠١٩" في الأردن - شركة كابيتال للإستثمارات

• دائرة الإتصال المؤسسي:

في مؤسسة كبيرة ومتعددة الدوائر كمجموعة كابيتال بنك، فإنّ الاتصال والتواصل الداخلي والخارجي أمران حيويّان ومهمّان، وذلك لإيصال أخبار ومستجدات المجموعة لأكبر شريحة ممكنة باستخدام كافة قنوات الاتصال الداخلي والخارجي المتاحة. ويتمحور دور الدائرة في تخطيط وتطبيق عدة محاور، نذكر منها التواصل المستمر مع الموظفين لإبقائهم على اطلاع بأخر أخبار ومستجدات البنك، إعداد ونشر الأخبار والتقارير الصحفية، وترتيب المقابلات والمؤتمرات الصحفية، بالإضافة إلى رعاية المؤتمرات وتنظيم الفعاليات التي تعزز موقع البنك وتوفر الفرص لتسويق منتجات وخدمات البنك المختلفة.

قدم البنك في العام ٢٠١٩ رعايته لفعاليات ومؤتمرات متعددة وذلك لتحقيق أهداف واستراتيجية البنك، ونذكر منها:

- رعاية أسبوع الأردن للأزياء
- رعاية ترياثلون كأس آسيا Aqaba ASTC ٢٠١٩
- رعاية معرض ومؤتمر جودة الرعاية الصحية الخامس
- مؤتمر صحفي للإعلان عن اتفاقية تطوير حديقة جيران بالتعاون مع أمانة عمان الكبرى
- الراعي الحصري لندوة الحلول النقدية لشركة برنكس
- رعاية مؤتمر ابتكارات التكنولوجيا المالية ومستقبل الخدمات المصرفية
- رعاية مسرحية ظلال الحب ضمن فعاليات الدورة الثانية لمهرجان رم المسرحي
- رعاية فعالية الذكرى العاشرة لتأسيس معهد الإعلام الأردني
- رعاية فعالية "إنديفور" حول فرص تطوير الأعمال في قطاع المأكولات والمشروبات
- رعاية مؤتمر "نساء على خطوط المواجهة"

كما ونظمت دائرة الإتصال المؤسسي والمسؤولية الإجتماعية عدداً من الفعاليات الداخلية لموظفي البنك، من أبرزها:

- كرنفال I am Capital
- تنظيم أول بطولة شطرنج للموظفين
- اشتراك فريقين من كابيتال بنك في تحدي بنوك الأردن ٣*٣ لكرة السلة
- لقاء رئيس مجلس الإدارة مع الصناعيين لبحث آفاق التعاون والفرص الواعدة في العراق
- مشاركة البنك مع مؤسسة الحسين للسرطان للحصول على شهادة عدم التدخين
- إفطار رمضان للموظفين
- حفل إطلاق نادي المسؤولية الاجتماعية التطوعي للموظفين Capital Cares

أما بالنسبة لنشاطات المصرف الأهلي العراقي في العام ٢٠١٩، فقد نظمت الدائرة الفعاليات التالية:

- مؤتمر صحفي للإعلان عن إنشاء مركز النقد الأول من نوعه في العراق
- المشاركة في معرض الكتاب في بغداد
- تنظيم إفطار موظفي المصرف الأهلي العراقي
- دورات الامتثال
- دورات مكافحة غسل الأموال
- دورات التدقيق
- دورات المخاطر
- المشاركة في معرض أربيل الدولي الشامل
- جلسة توعوية عن أهمية الادخار في إحدى المدارس في العاصمة بغداد
- توعية الموظفين وإرشادهم من خلال مقاطع تحوي العديد من النصائح المفيدة في حياتهم على الصعيد العملي والإنساني

كجزء فَعّال في حياة الناس اليومية، يمتد دور كابيتال بنك إلى أبعد من تقديم الخدمات المصرفية ليصل إلى المساهمة في خدمة المجتمع الذي هو جزءاً منه. فمن خلال تطبيق استراتيجيته للمسؤولية الإجتماعية، والتي تركز على تنمية محاور التعليم والريادة والتمكين الاقتصادي، عزز البنك دوره المجتمعي بتقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية وهيئات المجتمع المحلي المختلفة التي تركز على هذه المحاور. ولإبقاء الموظفين على اتصال مع القضايا الاجتماعية وتحفيزهم على التطور وتعزيز الجانب الإنساني في البنك، فقد قامت دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الإجتماعية بإطلاق نادي كابيتال بنك التطوعي Capital Cares.

فيما يخص نشاطات المسؤولية الاجتماعية الخاصة بكابيتال بنك، قامت الدائرة في عام ٢٠١٩ بما يلي:

- دعم تعليم ٥ طلاب من مركز البنيات للتعليم الخاص
- فعالية قراءة القصص لأطفال مركز الحسين للسرطان بمناسبة يوم السعادة العالمي
- رعاية البنك لإفطار رمضان بالتعاون مع تكية أم علي
- التبرع بـ ٥٠ سلة رمضانية لصالح أسر في جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية
- تنظيم حملة التبرع بالدم لموظفي البنك
- تجديد كفالة لـ ١٠ أسر منتفعة من برنامج تكية أم علي
- زيارة جمعية دار السلام وتوزيع الهدايا على كبار السن
- إعادة تدوير الورق للتبرع بالورق للمدارس بالتعاون مع مؤسسة الاميرة عالية
- مساهمة البنك في مبادرة العجلات الخضراء في دعم الأشخاص من ذوي الإعاقة
- حملة اخبز للأمل لدعم مرضى سرطان الثدي
- زيارة موظفي البنك للمسنين في دار الضيافة
- حملة تبرع موظفي البنك لدعم علاج سرطان الثدي من خلال تخصيص أماكن محددة للإصطفاف
- مشاركة البنك في برنامج " الشهر الوظيفي " التابع لمؤسسة إنجاز
- مساهمة البنك في ترميم منزليين لأسرتين من ذوي الدخل المحدود في المفرق بالتعاون مع تكية ام علي
- تغطية البنك لنفقات دراسة عدد من الطلاب لإكمال دراستهم الجامعية
- مشاركة عدد من موظفي البنك ببرنامج إنجاز التطوعي للمدارس والجامعات

أما فيما يخص المصرف الأهلي العراقي، فقد حرصت الدائرة على أن يمتد دور المصرف إلى أبعد من الخدمات المصرفية ليصل إلى المساهمة في خدمة المجتمع الذي هو جزءاً منه. عملت دائرة الإتصال المؤسسي في ٢٠١٩ على تعزيز دور المصرف في هذا المجال بتقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية في المجالات التعليمية والريادية في

العراق. وتعمل الدائرة على تجهيز الخطط للعام القادم لتوسعة نطاق عمل المصرف فيما يتعلق بمساهمته في المبادرات الإنسانية والخدمة المجتمعية.

• دائرة تميّز الأعمال وجودة خدمة العملاء

استكمالاً " لدور دائرة تميّز الأعمال وجودة خدمة العملاء والذي يتمحور حول اعتبار عميل كابيتال بنك الركيزة الأساسية من بين ركائز قوى الدفع الاستراتيجي، تم دمج الدائرة تحت مظلة إدارة التسويق والاتصال المؤسسي لتشمل جميع قطاعات الأعمال في الأردن وقطاع الخدمات المصرفية للأفراد في المصرف الأهلي العراقي، وذلك بهدف تعزيز القدرة التنافسية، تحسين تجربة العملاء، الارتقاء في مستوى الخدمات المصرفية المقدمة وتيسير الوصول إلى أفضل الممارسات في القطاع المصرفي.

وبغية تحقيق الأهداف المرجوة، واصلت الدائرة في عام ٢٠١٩ تنفيذ الخطط والمبادرات كما يلي:

- دراسة سلوكيات العملاء وتوقعاتهم وقياس مدى رضاهم عن الخدمات والمنتجات والإجراءات وأهلية الموظفين من خلال كافة القنوات ونقاط التواصل.
- إدارة برنامج تقييم الفروع بناء على فرض معايير على مستويات رفيعة لضمان الجودة تشمل المظهر العام للفرع والموظفين، مدى معرفة الموظفين بالمنتجات، مهارات وسلوكيات الموظفين في التعامل مع العملاء.
- تطوير أساليب إدارة تجربة العملاء وقياسها على مستوى كافة دوائر البنك.
- المساهمة في تحديد الاحتياجات التدريبية لموظفي قطاع خدمات الأفراد لتنمية مهاراتهم العملية والإدارية والحياتية وتطوير أدائهم وتعزيز مهاراتهم الشخصية.
- تقديم الاقتراحات والمبادرات اللازمة لرفع مستوى الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد.
- مراجعة العمليات المصرفية عالية الأهمية ذات الأثر الأكبر على تجربة العملاء والأداء المؤسسي والتي لها علاقة مباشرة بتحقيق الأرباح.

وتم تطبيق عدة مبادرات في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في المصرف الأهلي العراقي بالتعاون مع قسم جودة الخدمة، وبالتركيز على محاور أساسية تتعلق بمعايير جودة الخدمة المقدمة، وذلك بهدف رفع مستوى الخدمات وتطوير المهارات العملية للموظفين وتحسين المظهر العام للفروع، وذلك عبر تطبيق معايير خدمة العلامة التجارية. وتم تطبيق قياس تجربة العملاء وإصدار تقارير مبنية على نتائج استبيانات رضى العملاء عن المنتجات والخدمات المقدمة في الفروع وإجراءات منح القروض بأنواعها والحسابات وتعامل الموظفين ومعرفتهم بالمنتجات.

إدارة العمليات

• دائرة العمليات

تماشياً مع خطط البنك الهادفة إلى النهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من كافة القطاعات، تم العمل على رفع كفاءة دائرة عمليات قطاع الشركات والشركات المتوسطة والصغيرة وقطاع التجزئة (الأفراد) ورفدها بكوادر مؤهلة، وموظفين من ذوي الخبرات من بنوك مختلفة.

وتتجه الدائرة إلى أتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها من خلال الاعتماد على تكنولوجيا حديثة، أو بإعادة النظر في تصميم تلك العمليات وتحسينها لما فيه خدمة أفضل للعملاء البنك، فعلى سبيل المثال لا الحصر، تم أتمتة عملية إصدار الشهادات التي يتم طلبها من قبل العملاء على مختلف أنواعها، وإصدارها إلكترونياً وبشكل فوري، دون الحاجة للانتظار لمدة ٤ أيام على الأقل.

كما تم أيضاً أتمتة عمليات الحجوزات الضريبية وفك هذه الحجوزات التي ترد للبنك وتحويلها إلى عمليات آلية من خلال الربط المباشر مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وجاري العمل على تطبيق نفس الآلية مع الجهات الأخرى مثل الضمان الاجتماعي ووزارة العدل وغيرها. وتم إتباع آلية الأرشفة لليوميات والوثائق لدى دائرة عمليات الأفراد، مما ساهم في تخفيض استهلاك الورق بنسبة ٥٤٪ مقارنة مع العام ٢٠١٨، وتخفيض قيمة مشتريات القرطاسية بنسبة ٣١٪ عن العام ٢٠١٨.

تم استغلال المساحة الفارغة المتاحة في مبنى العمليات ونقل كافة حسابات العملاء من مبنى الأرشيف في عرجان، حيث تم اتباع طريقة جديدة في أرشفة الملفات تحفظها من التلف أو الضياع وبتكاليف بسيطة جداً وبمواصفات الحفظ الأمين حسب تعليمات البنك المركزي و/أو الجهات الرقابية داخل البنك، كما وتم نقل كافة ملفات العملاء التي كانت بعهدة الفروع إلى عهدة دائرة عمليات الأفراد.

• دائرة أنظمة المعلومات

في إطار رؤية كابيتال بنك بتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد، فقد ركزت دائرة أنظمة المعلومات خلال العام ٢٠١٩ على محاور رئيسية تهدف إلى إحداث تغييرات جوهرية في مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية، وتطبيق أحدث الحلول في مجال

تكنولوجيا المعلومات، وتوظيف القوى البشرية المؤهلة، حيث كان من أهم هذه المحاور تطبيق المرحلة الثانية من مشروع تحديث النظام البنكي التقني بنجاح لتوفير بيئة تكنولوجية مستقرة وفعالة. كما تم تطوير وتطبيق منصة خدمات متكاملة لتمكين الأنظمة الداخلية والخارجية من التكامل والتفاعل مع بعضها البعض بصورة فاعلة وسريعة وأمنة وحسب المعايير العالمية.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال؛ فقد تم البدء باستخدام السحابة الإلكترونية (Cloud) لإستضافة عدة أنظمة بنكية منها أنظمة القنوات البنكية وأنظمة إدارة طلبات الإئتمان وذلك بالتعاون الوثيق مع كبرى الشركات العالمية في هذا المجال مع الأخذ بعين الإعتبار المخاطر التكنولوجية قبل تطبيقها.

وفي إطار توفير بيئة آمنة لإستضافة وإدارة أنظمة الأعمال في البنك، فقد تم الانتهاء من تطبيق عدة أنظمة لرفع درجة الحماية ورفع قدرة البنك في التصدي لأي اختراقات محتملة لأنظمتها، سواء كانت داخلية أو خارجية.

يشار إلى أن كابيتال بنك، قد التزم بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني فيما يخص أنظمة المعلومات، والتي كان من أهمها البدء بتطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019)، وتحديث نظام SWIFT بما يتماشى مع تعليماتهم بهذا الخصوص. كما تم استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) والخاصة بأمن معلومات البطاقات الائتمانية للسنة الخامسة على التوالي.

• دائرة إدارة المشاريع

خلال العام ٢٠١٩، اشتمل إطار عمل دائرة إدارة المشاريع على العديد من الإنجازات على كافة الأصعدة، منها ما يتعلق بإطلاق مشاريع تختص بعمل دوائر الأعمال ومنها إنجازات داخلية من شأنها تحسين نوعية عمل الدوائر، حيث تم:

أولاً: إطلاق مشاريع دوائر الأعمال

قامت دائرة إدارة المشاريع بإطلاق ٣٢ مشروعاً تدرج تحت المشاريع الاستراتيجية، والمشاريع الإلزامية لتلبية متطلبات الجهات الرقابية، ومشاريع تختص بتحسين وأتمتة عمل دوائر البنك، إضافة إلى مشاريع توليد الإيرادات، ومن المتوقع إطلاق (٩) مشاريع إضافية بحلول نهاية العام ٢٠١٩. أما أهم المشاريع التي تم إطلاقها خلال العام ٢٠١٩:

١. إطلاق المرحلة الأولى من الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات، والنسخة التجريبية للأفراد OMNI Channel
٢. تم الانتهاء من ثلاث مراحل رئيسية لمشروع تطوير النظام البنكي Core Banking Upgrade T٢٤
٣. تم الانتهاء من إنجاز المرحلة الأولى من نظام غرفة التقاص الآلي ACH
٤. تم إطلاق المرحلة الأولى من نظام إدارة الخزينة، Treasury Management Solution

ثانياً: إعداد التقارير الدورية لعام ٢٠١٩ حول تقدم سير العمل

اعتمدت دائرة إدارة المشاريع في عملها على إعداد وإصدار تقارير دورية لبيان نسب الإنجاز وحجم الإنفاق للمشاريع التي يتم إدارتها من قبل الدائرة لضمان الحصول على توجيهات اللجان العليا وضمان إطلاق المشاريع ضمن الإطار الزمني المقرر والموازنة الخاصة لكل مشروع.

ثالثاً: تعزيز قدرات وكفاءات الموارد

ألحقت الدائرة أفرادها بعدة دورات تدريبية داخلية وخارجية وورش عمل خلال العام ٢٠١٩، وذلك لتنمية مهاراتهم وتعزيز قدراتهم للقيام بالمهام والواجبات الموكلة إليهم على أكمل وجه.

رابعاً: حوكمة المشاريع

قامت دائرة إدارة المشاريع خلال العام ٢٠١٩ بتطبيق منهجية العمل المعتمدة (PMO Governance) وتطويرها لزيادة كفاءة عملها، مما انعكس إيجاباً على أداء المشاريع لتتماشى مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية.

• دائرة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة

تم العمل خلال العام ٢٠١٩ على فصل دائرة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة عن دائرة الشؤون الإدارية وذلك تماشياً مع استراتيجية البنك بتحسين وتطوير الخدمات المقدمة لعملاء وموظفي كابيتال بنك. وعليه قامت دائرة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة بإنجاز واستكمال العديد من المشاريع الهامة للبنك منها:

- تحديث وتطوير أنظمة الاتصالات الخاصة بمباني الإدارة العامة والفروع متمثلة بما يلي:
 - تحديث المقسم الرئيسي لأحدث وآخر إصدار.
 - تنفيذ مشروع تسجيل المكالمات في كافة المباني والفروع.

- تنفيذ مشروع مركز الاتصال الخاص بخدمة موظفي البنك للأمر المتعلقة بأنظمة المعلومات.
- تنفيذ مشروع تحديث وتشغيل نظام محاسبة المكالمات بالإضافة إلى التقارير.
- تحسينات إنشائية في مختلف مباني الإدارة الرئيسية والفروع لرفع مستوى بيئة العمل للموظفين كما يلي:
 - إعادة هيكلة جميع الطوابق في مبنى العمليات
 - إعادة هيكلة معظم الطوابق في مبنى الإدارة العامة
 - تنفيذ مشروع توسعة مبنى إدارة المشاريع
 - تنفيذ أعمال إعادة هيكلة منطقة الاستقبال وكراجات شركة كابيتال للإستثمارات
 - تنفيذ أعمال تحسينات مختلفة لجميع فروع البنك
- تنفيذ مشروع تزويد مركز البيانات الرئيسي بقدرة كهربائية احتياطية ثانوية من خلال تركيب مولد خاص لمركز البيانات.
- تنفيذ مشروع ربط الإشارة الكهربائية لجميع اللوحات الكهربائية في مختلف المباني والفروع مع غرفة السيطرة.
- تحديث وتطوير نظام إدارة والتحكم بالمباني لأحدث وآخر إصدار.
- الانتهاء من دراسة مخططات حديقة جيران وتوقيع اتفاقية البناء والإدارة للحديقة مع أمانة عمان الكبرى، حيث سيتم البدء بأعمال البناء خلال العام ٢٠٢٠.
- دراسة مشروع تزويد البنك بالطاقة الكهربائية من خلال عملية النقل بالعبور من أجل تخفيض نفقات استهلاك البنك للكهرباء، حيث سيتم توقيع اتفاقيات استراتيجية بهذا الخصوص خلال العام المقبل.
- كما وأطلقت دائرة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة بالتعاون مع دائرة المشاريع نظاماً خاصاً بالعقارات المستملكة وذلك لتطوير طريقة معالجة المعلومات الخاصة بالعقارات المستملكة بالإضافة إلى طرق عرضها على المهتمين بالشراء.

• دائرة المشتريات والخدمات الإدارية

بهدف تحسين أداء دائرة المشتريات والخدمات الإدارية وتطوير مستوى الدعم في إنجاز المشاريع المختلفة الخاصة بالدوائر الهندسية وأنظمة المعلومات وأتمتة الأنظمة وإدارة الأعمال المختلفة، تم تحديث الهيكل التنظيمي لدائرة المشتريات والخدمات الإدارية، لتضم دوائر المشتريات، والخدمات اللوجستية، والخدمات المساندة، ودائرة الأمن والسلامة العامة.

وعززت الدائرة إطلاق نظام طلبات خاص بموظفي البنك ليتسنى لهم الإبلاغ عن أي أحداث أو طلبات متعلقة بالشؤون والخدمات الإدارية بهدف تطوير هذه الخدمات، وضمان سير العمل وقياس مستوى الرضا للموظفين وزيادة عدد الزيارات الدورية لكافة مباني وفروع البنك لمراقبة الخدمات، مما انعكس إيجاباً على كفاءة العمل ومستوى الرضا.

كما تم مراجعة وتطوير العديد من إجراءات العمل وزيادة الرقابة على الدوائر المختلفة لتتماشى مع سياسات البنك الاستراتيجية، مما أدى إلى تقليل الوقت اللازم في هذه الإجراءات وزيادة الكفاءة والإنتاجية في العمل. بالإضافة إلى ذلك، تم إيجاد العديد من البدائل للمصاريف وتخفيض استهلاك الأوراق والأحبار وتفعيل مبادرة إعادة تدوير الورق وتخفيض الرسوم البريدية وتحسين مستوى خدمة العملاء بهذا الخصوص، وإعادة دراسة وتقنين استهلاك المصاريف المتعددة والذي كان له الأثر في تقليل العديد من التكاليف التشغيلية.

وتم تحسين الأداء والرقابة على إدارة المشتريات والعقود، وتحسين إدارة المستودعات، ويتم حالياً دراسة إمكانية تطبيق نظام لأتمتة عمليات المشتريات وإدارة العقود، وتطبيق نظام لأتمتة العمليات اللوجستية وأنظمة المستودعات.

أما على صعيد الأمن والسلامة العامة، فقد تم تحديث جميع الأنظمة الأمنية لتشمل نظام السرقة، ونظام الحريق، ونظام كاميرات المراقبة التابعة لمرافق البنك كافة، وذلك تماشياً مع متطلبات البنك المركزي والأمن العام، مما يضمن بيئة تشغيلية آمنة للعملاء ومراجعي وموظفي البنك.

• دائرة رقابة العمليات

تم تفعيل دور الرقابة على الفروع وعمليات الأفراد والشركات، من خلال الزيارات الميدانية (الاعتيادية والمفاجئة)، ومن خلال إجراء تقييم شامل للعمليات مرتبط بتصنيف الإجراءات الذي تم اعتماده مؤخراً، ومراجعة إجراءات العمل ذات العلاقة، بهدف المحافظة على البيئة الرقابية الداخلية والتأكد من متانتها والتحقق من مدى كفاية الضوابط الرقابية ومعالجة الثغرات لإضافة

الكفاءة والفعالية لسير العمل. بالإضافة إلى استكمال العمل على نظام المطابقات الآلي لمطابقة حسابات كابيتال بنك لدى البنوك الأخرى والتحويلات المالية، إلى جانب المطابقة الإلكترونية لجميع أجهزة الصراف الآلي والمعاملات الخاصة بالبطاقات المدفوعة مسبقاً، والبطاقات المدينة والدائنة.

ويجري العمل على دراسة كافة الحسابات الداخلية بهدف إدخالها ضمن نطاق المطابقة الآلية. كما تم التعاون مع دائرة المخاطر لإجراء العديد من ورش العمل بهدف مراجعة مصفوفات المخاطر الخاصة بدوائر العمليات لضمان فعالية الفحوصات التي تتم من قبل دائرة الرقابة على العمليات.

• دائرة السياسات والإجراءات

قامت دائرة السياسات والإجراءات خلال العام ٢٠١٩ بتحديث النظام الآلي الخاص بإجراءات العمل من حيث تحديث تصميم صفحات الموقع وإعادة تبويب الإجراءات ضمن أيقونات واضحة تسهل طريقة الاستخدام والوصول إلى كافة الإجراءات / النماذج / السياسات / المنتجات / اللجان والهيكل المعممة والمعتمدة من قبل المستخدمين. كما تم خلال هذا العام اعتماد قائمة تصنيف أدلة إجراءات العمل طبقاً لدرجة مخاطرها والبدء بتحديث الإجراءات وفق دورية المراجعة المحددة لها، وذلك في ظل خطط الدائرة الهادفة إلى تحسين جودة الإجراءات وشموليتها. من جهة أخرى، تم العمل على إعادة هندسة عمليات بعض إجراءات العمل المرتبطة بخدمة العملاء بهدف تحسين الخدمات المقدمة وضمان إنجاز المعاملات بالشكل والوقت الأمثل، وبما يحقق الكفاءة والفاعلية في سير العمليات المصرفية المختلفة ويساهم في تحسين جودة الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للعملاء.

• دائرة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومراقبة الامتثال

تم تفعيل دائرة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومراقبة الامتثال وتعيين مدير لها خلال العام ٢٠١٩. وجرى العمل بالتنسيق مع مدراء دوائر وأقسام دائرة أنظمة المعلومات على تحديد الفجوات والثغرات التي تؤثر على كفاءة سير عمليات إدارة التغيير وإدارة العقود والأصول، الدعم الفني وإدارة السعة، حيث تم تقديم المقترحات والتوصيات بخصوصها وجاري العمل على تطبيقها. وتم أيضاً مراجعة مدى الإمتثال لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتمثلة بتطبيق COBIT 2019 ومنظمات المعايير الدولية الخاصة بتكنولوجيا المعلومات، ومراجعة مدى كفاية الضوابط الرقابية ضمنها والتزام دائرة أنظمة المعلومات بها.

• دائرة خدمة عملاء كابيتال

تقوم دائرة خدمة عملاء كابيتال بالعمل كنقطة إتصال أولية للعملاء فيما يتعلق بتقديم الخدمات للشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة، بما في ذلك تنفيذ و/أو متابعة تنفيذ جميع طلبات العملاء المتعلقة بالخدمات والمنتجات البنكية مثل الخدمات التجارية والتحويلات المالية الداخلية والخارجية، وخدمات الحسابات، والخدمات الإلكترونية، وتدقيق التواقيع، ومتابعة تحديث بيانات العملاء بالتنسيق مع مسؤولي الحسابات، واستقبال مكالمات العملاء وتعريفهم بأحدث المنتجات المصرفية وشروطها ومزاياها. كما تقوم الدائرة بالعمل كنقطة استلام وتسليم للخدمات التي يطلبها العملاء مثل المستندات الخاصة بمنتجات الخدمات التجارية ونسخ رسائل سويفت الحوالات والإشعارات الدائنة والمدينة وتسليم الشهادات مثل؛ شهادات الشركات تحت التأسيس، وشهادات زيادة رأس المال، وشهادات الأرصدة، والفوائد والعمولات البنكية، وكشوفات الحسابات وغيرها.

تقوم الدائرة بمتابعة تنفيذ كافة الطلبات الواردة من عملاء الشركات والرد على استفسارات العملاء أو استفسارات دوائر التنفيذ والحصول على الموافقات الإدارية والقانونية وموافقات دوائر الخزينة والإستثمار والإمتثال. كما يعتبر من ضمن مهام الدائرة تسليم المخرجات للعملاء باليد أو بالبريد الإلكتروني أو الفاكس.

ومن المهام الأساسية للدائرة التأكد من حسابات وملفات العملاء من حيث حاجتها للتحديث واستيفاء الأوراق اللازمة منهم والتأكد من سلامة وصحة واستكمال هذه الملفات قانونياً وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات دائرة الإمتثال.

الإدارة المالية

قامت الإدارة المالية خلال عام ٢٠١٩ بتنفيذ كافة مهامها الإدارية والرقابية وفق ما تنص عليه أفضل الممارسات وبما ينسجم مع سياسات البنك المعتمدة من خلال دوائرها التالية:

- دائرة الرقابة المالية (المجموعة)
- دائرة الرقابة المالية (الشركات التابعة)
- دائرة التخطيط المالي والاستراتيجي

قامت الإدارة المالية بتقديم الدعم المستمر إلى جميع الدوائر المعنية في تنفيذ خطة تكنولوجيا المعلومات التي تم إقرارها خلال عام ٢٠١٨. واستمرت الإدارة التنفيذية في البنك برفد دوائر الإدارة المالية بالكوادر المؤهلة والأنظمة المالية الكفيلة بقيامها بالدور الرقابي والتنظيمي على أكمل وجه.

إدارة المخاطر

يتبنى كابيتال بنك استراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة الإئتمان وإدارة المخاطر، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الإئتمانية ضمن أحكام وأسس إئتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظة الإئتمانية، بما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة والتي تغطي هذه المخاطر من خلال استخدام مقياس العائد مقابل المخاطر (RAROC).

وتعتبر إدارة المخاطر وحدة مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر، وترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر والرئيس التنفيذي.

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق
- دائرة المخاطر التشغيلية
- دائرة أمن المعلومات
- دائرة مراجعة إئتمان الشركات
- دائرة مراجعة إئتمان الأفراد
- دائرة مراقبة الإئتمان

• دائرة المخاطر المالية

تتولى مسؤولية إدارة مخاطر الإئتمان، ومخاطر التركيزات الإئتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأسمال البنك لضمان استغلاله بشكل كفؤ من خلال تطبيق الـ (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، وبما يحافظ على مكانة البنك المالية والربحية، بالإضافة إلى احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)، حسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS 9)، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

• دائرة مخاطر السوق

تعنى بإدارة مخاطر السوق وأسعار الفائدة، حيث تقوم وحسب سياسات إدارة المخاطر، بالتعرف والقياس والسيطرة على تلك المخاطر، التي قد يتعرض لها البنك بما يحافظ على مكانته المالية، بالإضافة إلى تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

• دائرة المخاطر التشغيلية

تتولى مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية التي يمكن أن يتعرض لها البنك، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها، وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق خطط الاستمرارية في البنك، وتبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

• دائرة أمن المعلومات

تتولى مسؤولية المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات في البنك، ووضع الضوابط والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على المخاطر، وفقاً لسياسات أمن المعلومات وتبني تطبيق أفضل المعايير الدولية في هذا المجال. كما تقوم الدائرة بعقد ورشات توعوية دورية لضمان الإمتثال لبرامج أمن المعلومات.

• دائرة مراجعة إئتمان الشركات

تتولى مسؤولية تقييم الدراسات الإئتمانية من حيث التحليل المالي والإئتماني لعملاء الشركات، وتحديد المخاطر ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤثرات التعامل الشخصي مع هؤلاء العملاء، بناءً على تقييم متوازن لمخاطر الإئتمان، والحكم على أوضاع العملاء من خلال بياناتهم المالية وغير المالية والوثائق الداعمة والمؤيدة لوضعهم، بالإضافة إلى تصنيف العملاء حسب المخاطر من خلال نظام التصنيف المعتمد لدى البنك (Moody's)، وإلى جانب دورها الاستشاري في تقوية وترسيخ الفكر الإئتماني والذي ينبع من الخبرة الإئتمانية الطويلة التي يتمتع بها فريق العمل، الأمر الذي أهّل مدراءها ليكونوا أعضاء أساسيين وفاعلين في لجان التسهيلات.

• دائرة مراجعة إئتمان الأفراد

تقوم بالإشراف على عملية الإقراض لقطاع الأفراد من خلال إجراء الدراسات الإئتمانية لطلبات العملاء والتحليل المالي وتحديد مصادر السداد وإجراء التقييم الإئتماني لهم ودراسة التسهيلات المطلوبة والغاية منها والضمانات المقدمة بما يتناسب مع شروط المنتجات المعتمدة وإجراءات البنك والسياسة الإئتمانية العامة وتعليمات البنك المركزي الأردني، ووضع التوصيات الملائمة ضمن لجان التسهيلات.

• دائرة مراقبة الإئتمان

تتولى هذه الدائرة عمليات الرقابة الدورية من خلال التحقق من استكمال الوثائق والشروط الواردة بقرارات لجان الإئتمان وتوثيق الضمانات للعملاء، ومراقبة السقوف والتأكد من الإلتزام بالسياسة الإئتمانية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني قبل التبليغ للتنفيذ، والتبليغ الفوري عن أية تجاوزات لاتخاذ الإجراءات المناسبة لحفظ حقوق البنك، إلى جانب قيامها بمهمة الإشراف على تطبيق معيار (IFRS 9) على العملاء، كما وتقوم الدائرة بإعداد تقارير رقابية داخلية للبنك وخارجية للبنك المركزي الأردني.

إدارة الإمتثال

واصلت إدارة الإمتثال خلال العام ٢٠١٩، القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى إمتثال البنك والشركات التابعة له، للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية والتعامل مع المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها كابيتال بنك وشركاته التابعة، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المجموعة.

وتتبع إدارة الإمتثال، وهي إدارة مستقلة، إلى لجنة الإمتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، ولها اتصال مباشر مع الرئيس التنفيذي، وتتضمن مسؤولياتها التحقق من إمتثال المجموعة للمتطلبات الرقابية بشكل عام، ومتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل خاص.

بالإضافة لذلك، قامت إدارة الإمتثال خلال العام ٢٠١٩، باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الإمتثال، منها:

- تعزيز إمكانيات البنك للإمتثال إلى نظم العقوبات الاقتصادية الدولية والإقليمية.
- تعزيز وتطوير سياسات وإجراءات العمل لتلائم والمتغيرات في البيئة الرقابية في المملكة وخاصة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إدخال أنظمة آلية، الهدف منها تعزيز قدرات البنك على متابعة ومراقبة مدى الإلتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- استمرت عملية الإستثمار في تطوير قدرات موظفي البنك، حيث عقدت عدة دورات تدريبية متخصصة، من أجل رفع كفاءتهم في التعامل مع التحديات الناشئة.
- استمرار العمل على تطوير ورفع كفاءة أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لحماية البنك والاقتصاد الوطني من إساءة استخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجة عن القانون.

تعاملت دائرة معالجة شكاوى العملاء خلال عام ٢٠١٩ مع أعداد ضئيلة من الشكاوى مقارنة بقاعدة عملاء البنك. وتم التعامل الفوري مع هذه الشكاوى والوقوف على أسبابها ودراساتها وتحليلها والتعامل مع المشتكين بحرفية عالية والعمل على معالجة الأسباب التي أدت لقيام هؤلاء العملاء بالتقدم بشكاويهم. كما نود أن نشير بأن أي من تلك الشكاوى لم تتسبب بأية خسائر مالية تذكر.

إدارة التدقيق

تسعى إدارة التدقيق إلى تزويد مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، بتوكيد معقول حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، ومدى الإلتزام بتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها، من خلال تقديمها للخدمات الاستشارية والتوكيدية، وذلك إدراكاً منها بأهمية دور نشاط التدقيق الداخلي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة.

تعمل إدارة التدقيق وفقاً لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من مجلس إدارة البنك والذي يركز على مبادئ النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة التي يتمتع بها المدقق، واستناداً لمعايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة من معهد التدقيق الداخلي (IIA) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتمتع نشاط التدقيق في البنك، والذي يشتمل على أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية، بالاستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك كما ترتبط الإدارة بالرئيس التنفيذي. كما ويغطي التدقيق كافة نشاطات كابيتال بنك وشركاته التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك. تولي الإدارة اهتماماً كبيراً بالتدريب والتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات للمدققين بالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب في الشرق الأوسط.

إدارة الموارد البشرية

تنطلق استراتيجية الموارد البشرية في كابيتال بنك من التركيز على خدمة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك، مع الإلتزام والإمتثال لجميع السياسات والتعليمات والقوانين الداخلية والخارجية الصادرة عن الجهات التنظيمية والرقابية. وتركز الاستراتيجية على تمكين ودعم بيئة عمل صحية وملائمة للتغيير مبنية على أسس التميز والكفاءات العالية.

- واعتماداً على ذلك، تتلخص إنجازات إدارة الموارد البشرية لعام ٢٠١٩ بتحقيق ما يلي:
- إدارة وتخطيط وتوجيه كافة المهام والأنشطة المتعلقة بالموارد البشرية لإدارة أداء الهوية المؤسسية لمجموعة كابيتال بنك، عن طريق وضع الخطط والبرامج وتطوير السياسات والأنظمة المتعلقة بدفع المجموعة نحو ثقافة قائمة على الأداء.
- تطوير البنية التحتية لإدارة الموارد البشرية ورفع مستوى الخدمة المقدمة للموظفين بكل ما يخص شؤون الموظفين والموارد البشرية. كما تمت مراجعة جميع التعليمات والسياسات والأنظمة والإجراءات اللازمة لتنظيم العمل وشؤون الموظفين، وتحديث ما يلزم تحديثه.
- رفع وتطوير مستوى الكفاءات والكوادر في البنك والمجموعة من خلال اتباع سياسة توظيف ناشطة للعمل تعتمد على استقطاب وتعيين الكوادر من ذوي الخبرة والكفاءات العالية بخبرات محلية وإقليمية.
- رفع وتطوير منهجية التدريب والتطوير من خلال استكمال واعتماد الخطة التدريبية لعام ٢٠١٩ والتي وفرت أفضل برامج التدريب والتطوير المهني ومع أفضل المزودين محلياً وعالمياً. كما تم تطوير البرامج التدريبية المتاحة على منصة التعليم الإلكتروني Salalem لموظفي البنك والمجموعة.
- مواصلة الإستثمار في كفاءات البنك بتقديم بعثات دراسية للحصول على شهادات مهنية على نفقة البنك الخاصة.
- التركيز على إدارة الأداء من خلال الاستمرارية بتطبيق نظام متكامل لإدارة الأداء يهدف لبناء ثقافة مؤسسية قائمة على تمييز ومكافأة الأداء وذلك عن طريق ربط جميع نظم الموارد البشرية من زيادات ومكافآت وترفيعات وترقيات وتنقلات وتدريب وتطوير بفعالية وجودة الأداء لدى الموظف.

- تم تأسيس وإطلاق برامج متعددة تهدف على تقدير وتحفيز الموظفين بطريقة غير تقليدية تعزز ارتباط رأس المال البشري عبر بناء ثقافة التميز والإبداع. من هذه البرامج برنامج مكافئتي وبرنامج (Capital Connect).
- تم تنفيذ العديد من النشاطات والبرامج التفاعلية خلال العام والتي هدفت إلى تعزيز بيئة العمل الإيجابية والثقافة المؤسسية مثل (مبادرة أخبز للأمل، I AM CAPITAL Teambuilding Event).
- تم اعتماد خدمة استثنائية لموظفي البنك عبر تطبيق (الطبي) حيث يستطيع الموظفين وعائلاتهم التواصل عبر التطبيق مع أطباء معتمدين لاستشارات غير محدودة.

الشركات التابعة

شركة كابيتال للاستثمارات

عملت شركة كابيتال للاستثمارات على الحفاظ على موقعها الريادي كشركة استثمارية إقليمية في المنطقة عبر تعزيز مستوى الخدمات المقدمة في كل من الأردن والعراق والإمارات العربية المتحدة.

من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠١٩:

- التوسع في السوق العراقي عبر التعامل مع قاعدة عملاء تشمل مؤسسات القطاعين العام والخاص.
- توسيع نطاق الخدمات ليشمل تطبيقات إلكترونية حديثة ومنتجات استثمارية متنوعة.
- الحصول على لقب "أفضل شركة لإدارة الموجودات في الأردن لسنة ٢٠١٩" من قبل مؤسسة "International Finance".
- نجاح أربع صفقات في تمويل الشركات، من ضمنهم إصدار إسناد قرض واستشارات مالية.
- تعزيز منصات التواصل الاجتماعي لدى الشركة والظهور على قناة العربية للتعليق على الأسواق المالية والوضع الاقتصادي.

تقدم كابيتال للاستثمارات مجموعة متكاملة من الخدمات في أسواق متعددة لنخبة من العملاء المحليين والإقليميين، منهم الشركات الكبرى، والمؤسسات والهيئات الحكومية، والأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية. وقد حققت الشركة في العام الماضي نتائج إيجابية على صعيد جميع دوائرها، التي تشمل الوساطة المالية، وإدارة الموجودات، واستشارات تمويل الشركات.

• دائرة الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

واصلت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة تقدمها، إذ احتلت المرتبة الثالثة من حيث حجم التداول في بورصة عمان خلال العام ٢٠١٩، وبحصة سوقية بلغت (٤.٩%)، محافظة على نفس ترتيبها ضمن الوسطاء للعامين ٢٠١٨ و٢٠١٩.

كما استمرت دائرة الوساطة الإقليمية بالتوسع في تقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية لعملائها عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق (CapInvest Trader)، الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية للمستثمرين من خلال الأجهزة الذكية، كما يزداد التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الإستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة. كما وقّرت الدائرة إمكانية الإكتتاب في أكبر طرح عام للأسهم في العالم لشركة أرامكو في السوق السعودي.

وحققت دائرة الوساطة الدولية نمواً كبيراً في العام ٢٠١٩، حيث بلغ حجم تداول الدائرة في مختلف الأسواق العالمية أكثر من ٦٥٠ مليون دولار، تركّز أغلبها في الأسواق الأمريكية تلاها سوق لندن. تقدم الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الإستثمار الحديثة منها؛ خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (Options)، والصناديق الإستثمارية المتداولة (ETF)، في أكثر من ٢٤ سوقاً مالياً حول العالم من أميركا الشمالية، مروراً بأوروبا وانهاءً بآسيا والمحيط الهادئ. وباشرت الدائرة في العام ٢٠١٩ بتقديم خدمة تداول السلع وعقود الشراء والبيع الآجل وعقود الفروقات لعملائها من خلال منصة تداول متطورة وآمنة.

• إدارة الأصول

تسعى دائرة إدارة الأصول إلى اتخاذ نهج خلاق ومبتكر في إدارة الأصول والثروات، من خلال تقديم خدمات لمجموعة واسعة من العملاء، بما في ذلك الأفراد والمؤسسات، وبناء علاقات طويلة الأمد معهم مبنية على الثقة للتوصل إلى حلول تلبي أهدافهم المختلفة ومدى تقبلهم للمخاطر.

تدير كابيتال للاستثمارات حالياً حوالي ٢٠٠ مليون دولار من الأصول عبر مجموعة واسعة من فئات الأصول بما في ذلك أسواق المال والدخل الثابت والأسهم العامة والعقارات وصناديق المؤشرات المتداولة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- إدارة المحفظة المالية
- استشارات استثمارية
- حلول الدخل الثابت وأسواق المال
- صناديق الإستثمار وحلول الصناديق الإستثمارية المتداولة
- المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
- المنتجات المهيكلة والمتخصصة

• دائرة تمويل الشركات

تُقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والإستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء الفريق. وتستهدف الدائرة في خدماتها كل من السوق الأردني والسوق العراقي بالإضافة إلى أسواق الخليج العربي والذي يتم تغطيته من قبل فريق العمل في دبي، حيث تمكنت الدائرة من بناء سجل أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

وفي هذا الإطار، تمكنت دائرة تمويل الشركات خلال العام ٢٠١٩ من إنجاز عدد من الصفقات وتقديم مجموعة من الاستشارات المالية لمجموعة متنوعة من العملاء. فقد تمكنت الدائرة من إتمام إدارة عملية الإصدار لإسناد قرض كابيتال بنك بنجاح وذلك من خلال عرض غير عام (اكتتاب خاص) بقيمة ٤٠ مليون دولار أمريكي ولمدة ٧ سنوات، إلى جانب بيع حصة شركة إماراتية في بنك أردني.

تسعى دائرة تمويل الشركات إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها، والالتزام بتحقيق المتطلبات المالية والأهداف الاستراتيجية لكل عميل بهدف الحصول على أفضل النتائج التي تضمن النمو المستدام للأعمال، مع الحفاظ على مستوى متميز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

وتشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية: تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين: هيكلية وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف النمو وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الإستراتيجية.

- الاستشارات المالية: وتشتمل على العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلية وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكل رأس المال وتوزيعه بين أدوات المديونية وحقوق الملكية والاستشارات الإستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: تشتمل على تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات بما في ذلك المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية والمشاريع المشتركة وعمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاع العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات بما في ذلك المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية ومشاريع المياه والطاقة وغيرها من المشاريع التنموية.

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

تواصل شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة التركيز على دورها كبوابة لمجموعة كابيتال بنك في دول مجلس التعاون الخليجي، وتوفير منصة لعملاء المجموعة في الأردن والعراق للتواصل مع الشركات العالمية والمستثمرين المتواجدين في المنطقة، وربطهم بالفرص والمشاريع الإستثمارية النوعية. كما تعمل الشركة على توفير منصة للمستثمرين المحليين والشركات الباحثين عن فرص استثمارية في الأردن والعراق والذين يزداد عددهم بشكل مستمر، خصوصاً في السوق العراقي.

تعمل الشركة من خلال دائرتين؛ دائرة تمويل الشركات، ودائرة تطوير الأعمال وتسويق منتجات المجموعة، فيما ستواصل خلال العام ٢٠٢٠ التوسع بنطاق خدماتها لتعزيز مكانة مجموعة كابيتال بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، وفي دول الخليج العربي، وبما يتماشى والرؤية والخطة الإستراتيجية للمجموعة.

• دائرة تمويل الشركات

تقدم دائرة تمويل الشركات في كابيتال للاستثمارات في دبي الاستشارات المالية التي تهدف إلى تمكين عملائها من تحقيق أهدافهم الإستراتيجية واتخاذ القرارات الإستثمارية المناسبة في ظل التغيرات الاقتصادية والسوقية. كما توفر الشركة أيضاً منصة لعملائها تمكنهم من الوصول إلى شبكة واسعة من المستثمرين على رأسهم؛ صناديق الأسهم الخاصة وصناديق الثروة السيادية والمستثمرين الاستراتيجيين في دول الخليج العربي، وفي الأسواق العالمية.

وتعمل الشركة من خلال دائرة تمويل الشركات على تقديم حلول مبتكرة ومتكاملة تشمل عمليات الاندماج والاستحواذ، استقطاب المستثمرين الاستراتيجيين، التقييم المالي العادل للأعمال، بالإضافة إلى تأمين التمويل وإعادة ترتيب هيكلية رأس المال.

وبفضل الخبرات والعلاقات التي يتمتع بها طاقم العمل، نجحت الشركة في استقطاب عدد كبير من العملاء الجدد خلال سنة ٢٠١٩ ولا سيما في القطاعات الدفاعية كالصحة والتعليم والأغذية. وتعمل الشركة حالياً على ربط العملاء في هذه المجالات بشركاء ماليين واستراتيجيين مناسبين تكون مشاركتهم ذات قيمة مضافة لأعمالهم بحيث تساعدهم على التوسع والنمو.

كذلك تقوم الشركة بمساعدة بعض المؤسسات الناشئة في قطاع التكنولوجيا برفع رأس المال واستقطاب المستثمرين لها لتلبية احتياجاتهم للنمو ودخول أسواق جديدة، إلى جانب العمل مع الصناديق الإستثمارية العالمية المتخصصة بالعقارات ولا سيما القطاع اللوجستي الذي يشهد نمواً ملحوظاً بسبب ارتباطه المباشر بالتجارة عبر الإنترنت، وهذا تلبيةً لزيادة الطلب من العملاء لتوفير فرص استثمارية في هذا المجال.

ونجحت الدائرة باستقطاب عددٍ من العملاء والصفقات الجديدة في القطاع الخاص والمشاريع الكبرى القائمة حالياً في العراق ضمن قطاعات النفط والغاز والطاقة والموانئ والصحة وغيرها، ودعم مكانة كابيتال للاستثمارات في الأردن، والإمارات العربية المتحدة، الرائدة في ربط المستثمرين المحليين والعالميين بالفرص والمشاريع الإستثمارية في العراق.

ستواصل الشركة وتحت الاستراتيجية الموحدة والتنسيق الكامل بين فريقي عمل كابيتال للاستثمارات في الأردن والإمارات العربية المتحدة، تعزيز ميزتها التنافسية كونها الشركة الأردنية الوحيدة التي تقدم خدمات استشارية واستثمارية شاملة، ومع فريق عمل كامل متواجد في كل من الأردن، والعراق، والخليج العربي.

• دائرة تطوير الأعمال وتسويق منتجات المجموعة

تقوم دائرة تطوير الأعمال في كابيتال للإستثمارات في دبي، بخلق فرص عمل من خلال استقطاب العملاء المتواجدين في الإمارات العربية المتحدة، ودول الخليج العربي، وتوفير الخدمات المصرفية لهم عبر كابيتال بنك، وكابيتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي. وتمتلك الشركة موقعاً فريداً في السوق تمكنت بواسطته من خدمة الشركات العالمية العاملة بين الإمارات العربية المتحدة والأردن والعراق.

تركز الدائرة على بناء وتطوير العلاقات التي تربطها مع الشركات الأجنبية والمحلية العاملة في العراق، من خلال التواصل مع مكاتبها القائم وممثليها في الإمارات العربية المتحدة. وترتكز عمليات الدائرة على خدمات تمويل الشركات، وتمويل التجارة بشكل أساسي في السوق العراقي من خلال ربط العملاء مع المصرف الأهلي العراقي التابع للمجموعة، بالإضافة إلى تسويق كافة الخدمات المصرفية المتوفرة لدى مجموعة كابيتال بنك في دول مجلس التعاون الخليجي.

ونجحت الدائرة في استقطاب العملاء، وبناء شبكة واسعة من الشركات العالمية والمحلية المتواجدة في منطقة الخليج العربي والعاملة في العراق والأردن، وذلك بتوفير الخدمة المميزة وتسهيل إكمال المعاملات عبر مكاتبها في دبي، وتسهيل تنظيم أعمالهم.

ونجحت الدائرة خلال عام ٢٠١٩ في توفير فرص للمجموعة وإتمام عدد كبير من العمليات المصرفية مع شركات عالمية وإقليمية تعمل في العراق، وجذبت بذلك حجماً أكبر من الأعمال ورفعت دخل مجموعة كابيتال بنك. وتتبع الدائرة استراتيجية، تتمثل في التركيز على تسويق المنصة البنكية المتكاملة لمجموعة كابيتال بنك، والاستفادة من الثقة القوية في القطاع المصرفي في الأردن، كوسيلة لاستقطاب عدد أكبر من العملاء.

بالإضافة إلى ذلك، ركزت الدائرة في ٢٠١٩ على قطاعات جديدة، من أهمها النفط والغاز وخدمات النفط والغاز. وتماشياً مع استراتيجية المصرف الأهلي العراقي، قام الفريق بتسويق خدمات تحويل الرواتب للشركات، وبما في ذلك الميزات المتعلقة بالحسابات الجارية المتخصصة للأفراد الذين تحول لهم رواتب من جهات عمل والمنتجات الفريدة المرتبطة بها. ستواصل الشركة العمل تماشياً مع استراتيجية المجموعة، وبناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء لمساعدتهم على النمو وبذلك زيادة حجم أعمالهم مع المجموعة.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعيه الحثيثة، لتطوير السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة التي تساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء. وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي هذه ترجمة للرؤية الاستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي.

وتشمل الخدمات التي يقدمها المصرف ما يلي:

- حسابات العملاء بأنواعها من (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أية عملات رئيسية أخرى).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- التسهيلات الإئتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الإئتمانية.
- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى، كالخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والصغيرة.
- خدمات الوساطة المالية، من خلال شركة واحة النخيل للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية.
- خدمات البطاقات والصرافات الآلية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.


ومن أبرز إنجازات المصرف خلال العام ٢٠١٩

- تفعيل المرحلة الثانية من خدمة الحوالات السريعة Western Union.
- تفعيل خدمة إصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- تفعيل خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الإئتمانية.
- تفعيل خدمة المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع زين كاش.
- تطبيق المرحلة الأولى من تحديث النظام المصرفي للمصرف (ICBS).
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية (ATM) الخارجية في المناطق الحيوية في بغداد وباقي المحافظات.

- تفعيل نظام خاص بإدارة الامتثال.
- إفتتاح فرع الكاظمية.
- الانتقال إلى مبنى الفرع الجديد لفرع البصرة.
- إفتتاح مركز إدارة النقد الأول من نوعه والمتواجد في فرع المصرف الرئيسي في العاصمة بغداد.
- تدريب موظفي المصرف من خلال تطبيق سلالم للتدريب المصرفي.

وحول خطط المصرف المستقبلية للعام ٢٠٢٠

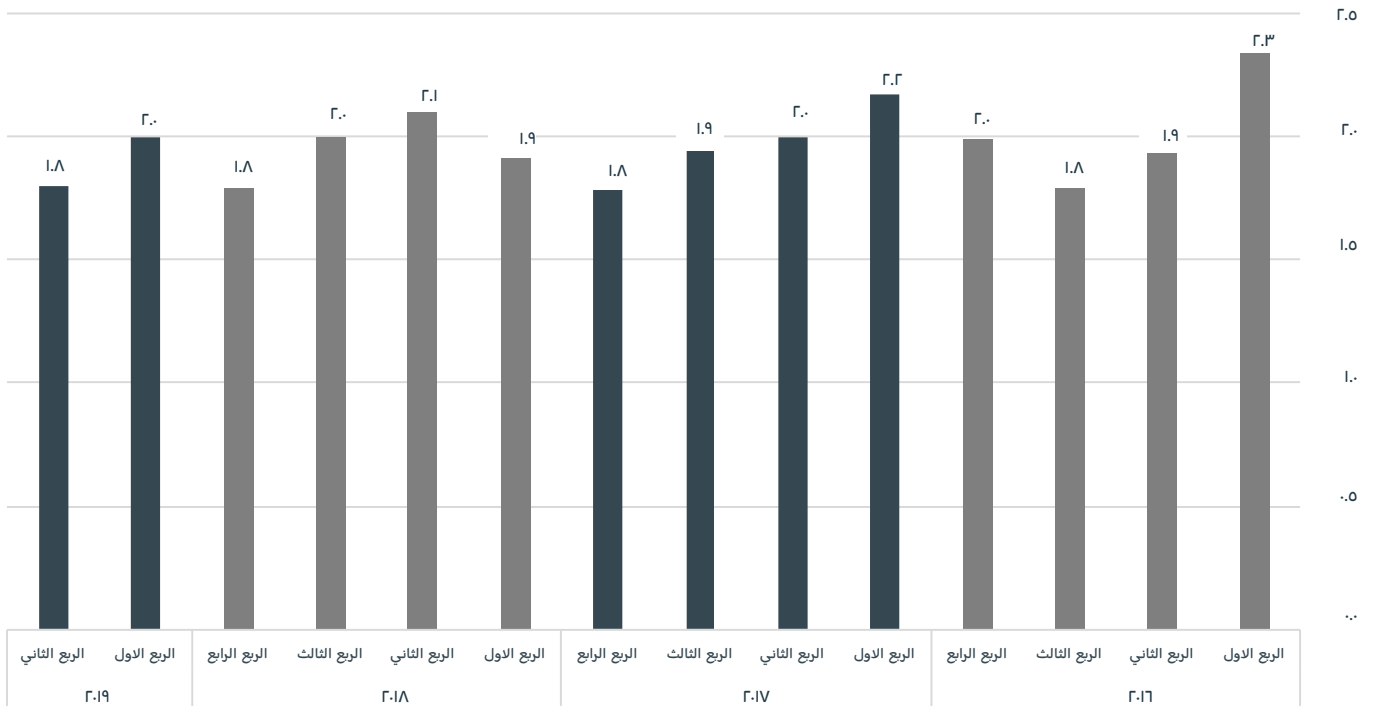
- تطبيق معيار بازل ٣.
- مشروع حوكمة إدارة المعلومات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تطبيق نظام (Onboarding Process) لفتح الحسابات الخاصة بتوطين رواتب القطاعين العام والخاص من خلال خدمات القنوات الإلكترونية.
- تفعيل خدمة المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع آسيحاوالة.
- طباعة البطاقات المدينة والدائنة والمدفوعة مسبقاً في بغداد.
- التعاقد مع معالج بيانات محلي داخل العراق لغايات إصدار البطاقات الإئتمانية والمدينة والمدفوعة مسبقاً.
- تطبيق المرحلة الثانية من تحديث النظام البنكي (ICBS)
- تطبيق نظام IGrafX الخاص بإجراءات العمل.
- تطبيق نظام (OMNI Channel) لتقديم كافة الخدمات المصرفية من خلال القنوات الإلكترونية.
- مواصلة التوسع بفتح الفروع في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في إنتشار الصرافات الآلية في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.
- طرح الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت للأفراد والشركات.



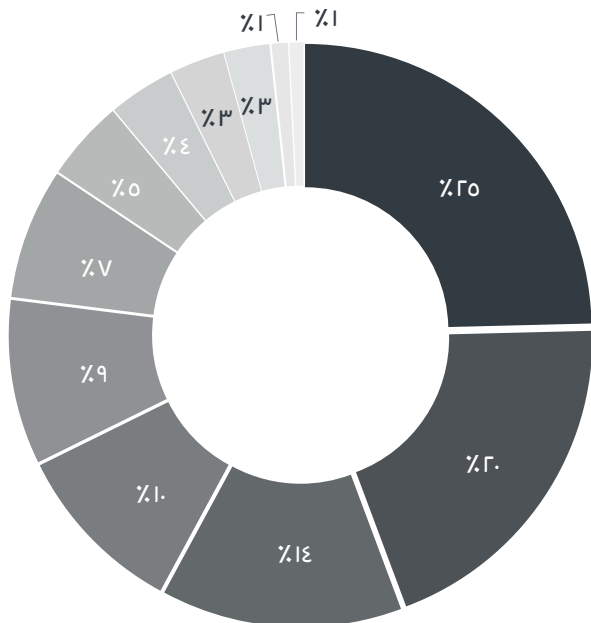
نظرة تحليلية
حول الأداء
الاقتصادي عالمياً
ومحلياً

نمو اقتصادي ضعيف بواقع ١.٩٪ خلال النصف الأول من العام ٢٠١٩ وبما يتماشى مع الاتجاه السائد منذ العام ٢٠١٥. قطاعات الصناعة والتجارة والإنشاءات هي الأضعف نمواً والتعدين في صدارة القطاعات المتقدمة.

النمو الاقتصادي (%)

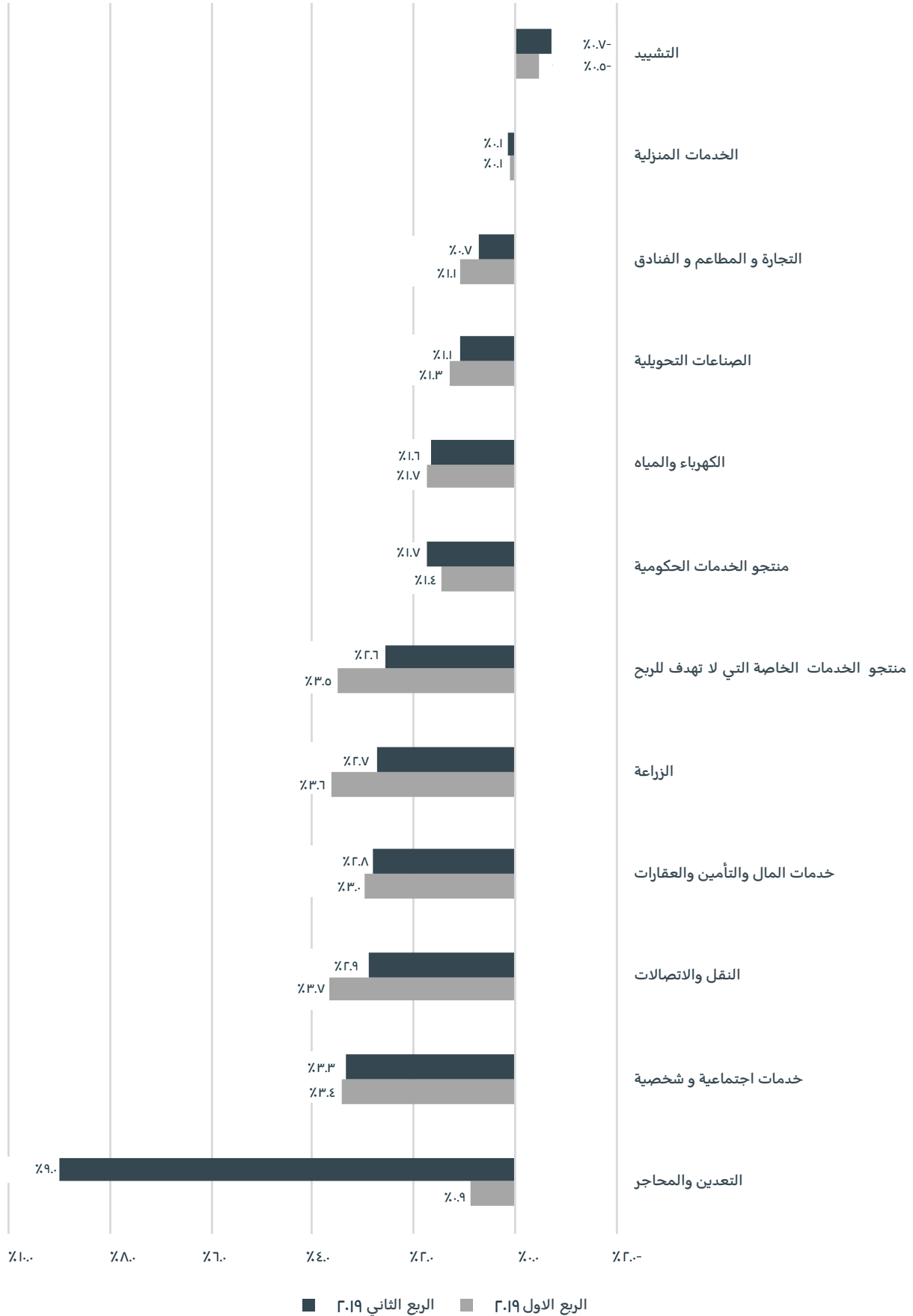


مكونات الناتج المحلي الإجمالي كما في الربع الثاني ٢٠١٩



- خدمات المال والتأمين والعقارات
- الصناعات التحويلية
- منتجات الخدمات الحكومية
- التجارة والمطاعم والفنادق
- النقل والاتصالات
- خدمات اجتماعية وشخصية
- الزراعة
- الكهرباء والمياه
- التشييد
- التعدين والمحاجر
- منتجات الخدمات الخاصة التي لا تهدف للربح
- الخدمات المنزلية

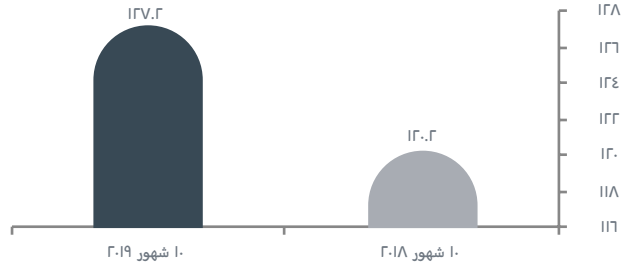
النمو الاقتصادي حسب القطاع



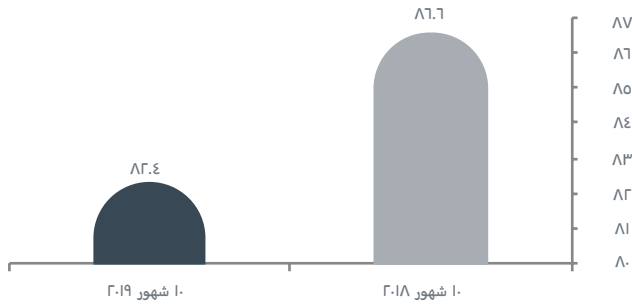
قطاع التعدين هو أحد أفضل القطاعات أداءً خلال العام ٢٠١٩ وذلك بسبب التأثير المتأخر لارتفاع الاسعار في العام ٢٠١٨ وارتفاع الكميات المنتجة خلال العام ٢٠١٩ بحسب أرقام المؤشر القياسي لكميات الإنتاج الصناعي.

المكونات الرئيسية لمؤشر كميات الإنتاج الصناعي مع الأهمية النسبية لكل منها

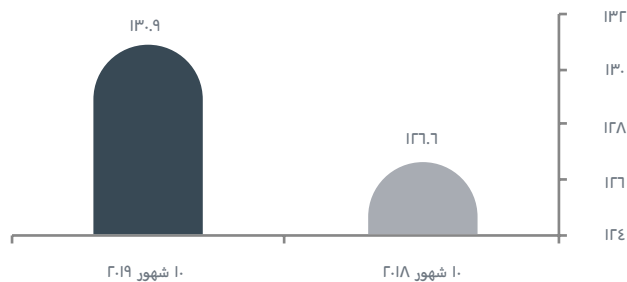
التعدين والصناعات الإستخراجية



الصناعات التحويلية

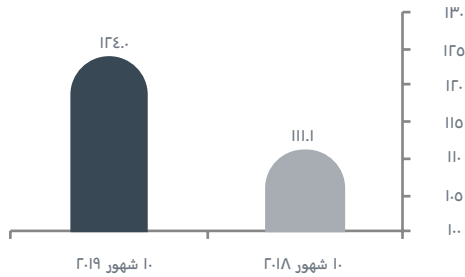


توليد ونقل وتوزيع الطاقة

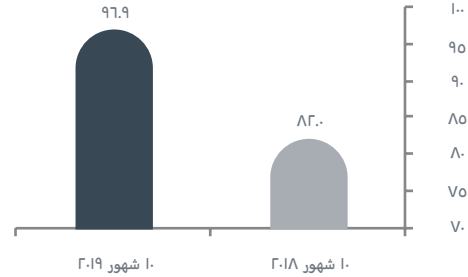


المكونات الفرعية لمؤشر الصناعات التحويلية

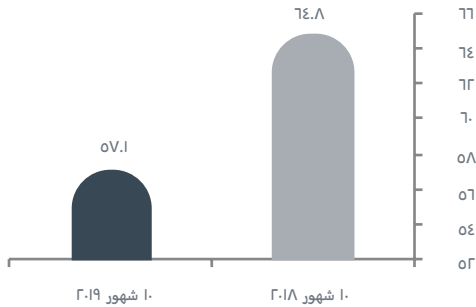
صناعة المواد والمنتجات الكيميائية



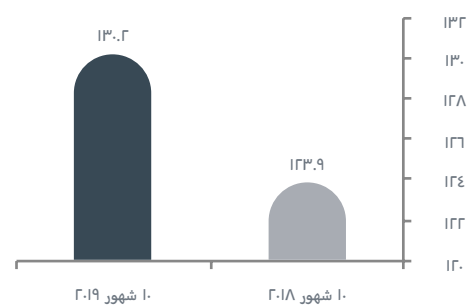
صناعة المنتجات والمستحضرات الصيدلانية



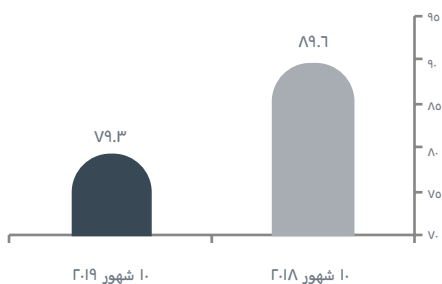
صناعة المنتجات النفطية المكررة



صناعة منتجات التبغ



صناعة منتجات المعادن اللافلزية

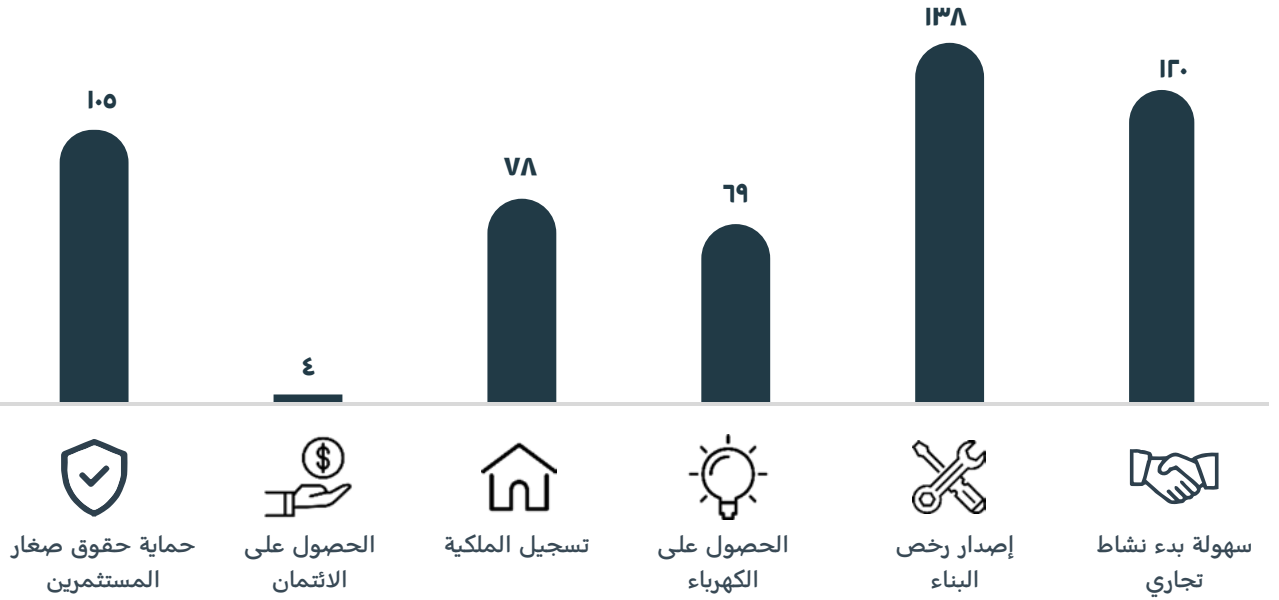


صناعة المنتجات الغذائية



من المتوقع أن يبدأ النمو الاقتصادي بالتسارع وأن يصل إلى ٢.٥٪ خلال عام ٢٠٢٠ وذلك في ضوء: الإصلاحات الهيكلية التي نفذتها الحكومة، الحزم الاقتصادية الأربعة التي تم الإعلان عنها خلال ٢٠١٩، السياسة المالية التوسعية، وإقرار قانون الشراكة بين القطاعين العام والخاص

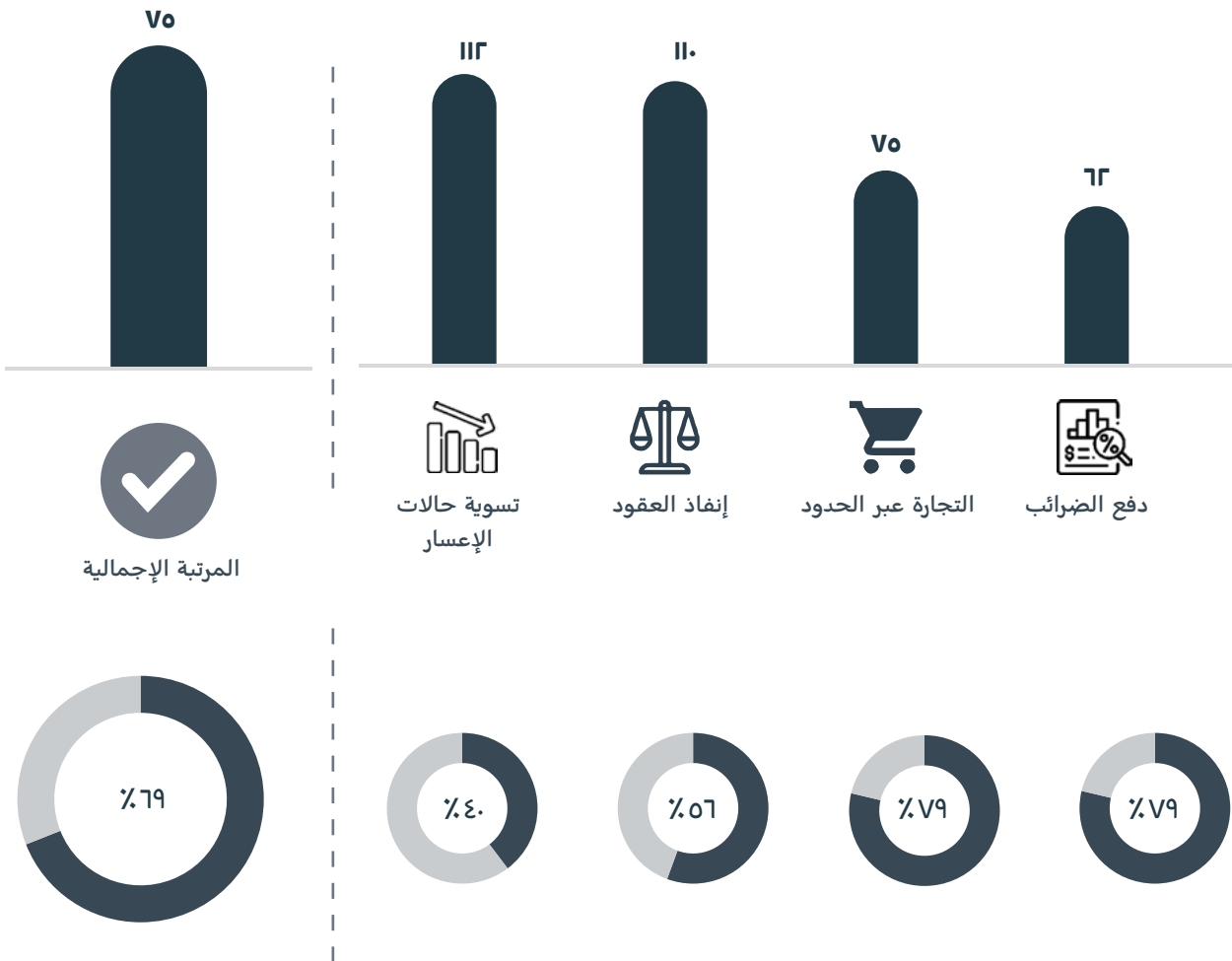
ترتيب المملكة عالمياً على سلم ممارسة الأعمال بحسب المؤشرات الفرعية



الدرجة التي حصلت عليها المملكة في كل مؤشر



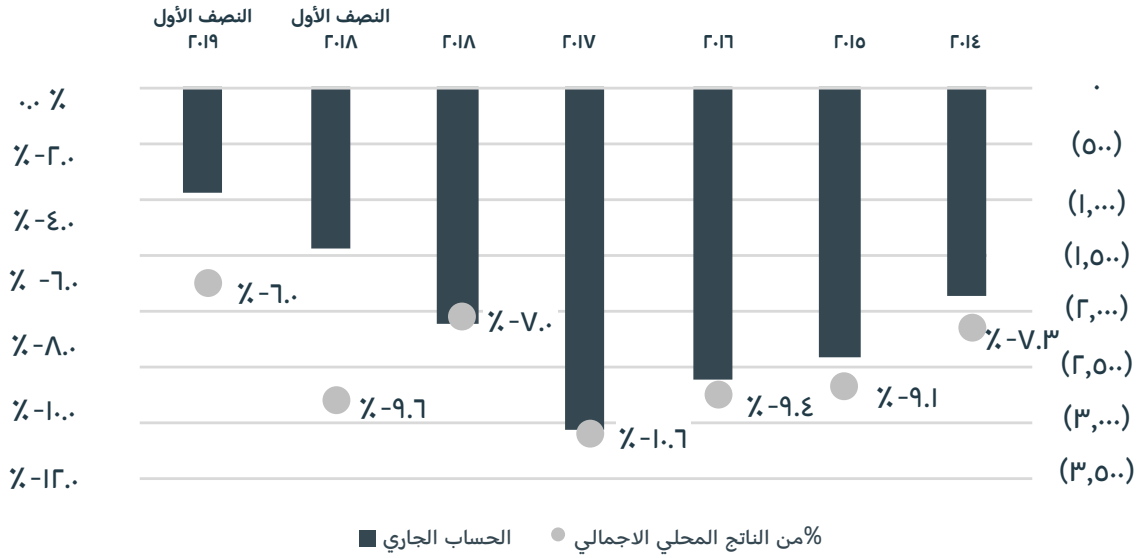
قامت الحكومة خلال العام ٢٠١٩ بإجراء جملة من الإصلاحات التي أفضت إلى ارتفاع ترتيب المملكة على سلم سهولة ممارسة الأعمال بواقع ٢٥ مرتبة. التحسن كان أبرز ما يكون في المؤشرات الفرعية المرتبطة بالحصول على الائتمان، دفع الضرائب، حماية صغار المساهمين ومعالجة الإعسار.



وبهذا الارتفاع انضم الأردن ولأول مرة إلى أكبر البلدان تطبيقاً للإصلاحات وفق تقرير أنشطة الأعمال للعام ٢٠٢٠. من شأن قانون الشراكة الجديد أن يفسح المجال أمام تنفيذ مشاريع ضخمة مثل: تطوير مطار ماركا، مشروع الناقل الوطني لتحلية مياه البحر الأحمر، مشروع تحلية وجر مياه الحسبان، وغيرها من مشاريع البنى التحتية الكبرى.

انخفض عجز الميزان التجاري إلى ٩٣٠ مليون دينار (٦.٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي) بفعل مجموعة من العوامل من ضمنها ارتفاع الصادرات، انخفاض المستوردات، وارتفاع مقبوضات السفر. ورغم هذا التحسن إلا أن العجز لا يزال كبيراً.

الحساب الجاري (مليون دينار)

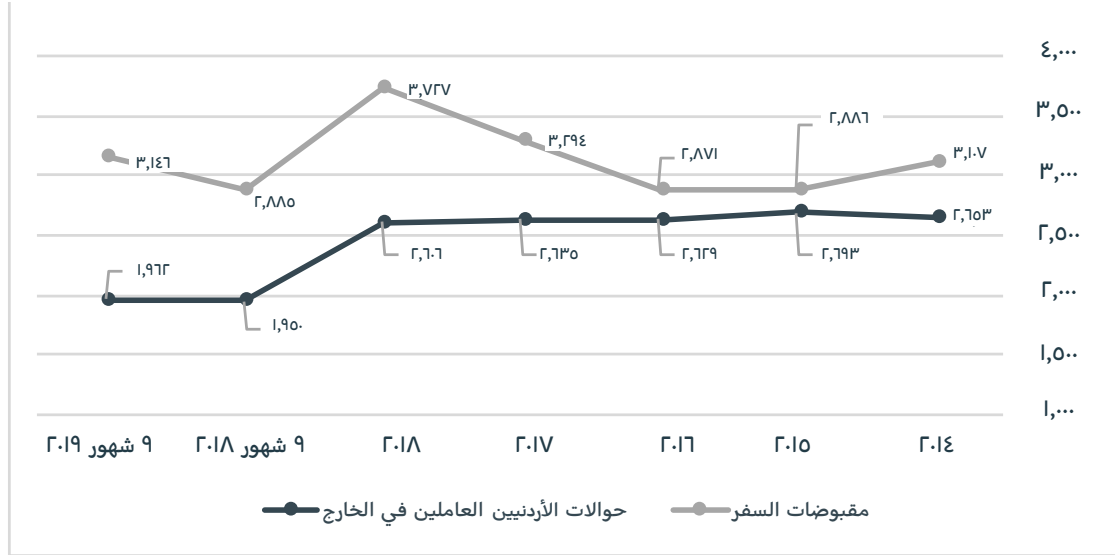


تم احتساب النسبة إلى الناتج المحلي الإجمالي على أساس سنوي بالنسبة للصفحة الأولى من العام ٢٠١٧ والنصف الأول من العام ٢٠١٨

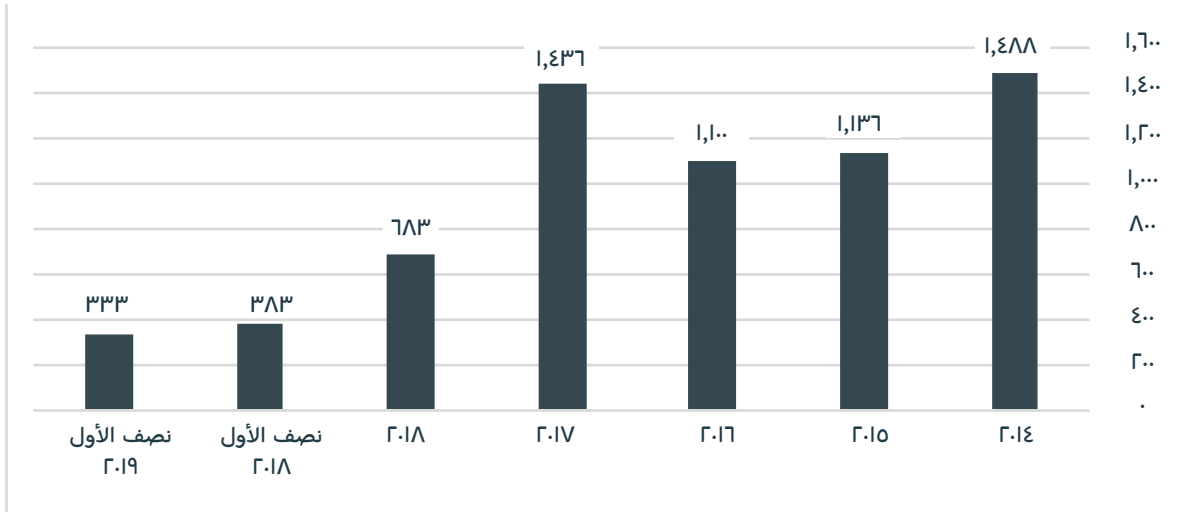
الميزان التجاري (مليون دينار)

نسبة التغير	١٠ شهور ٢٠١٩	١٠ شهور ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	الميزان التجاري (مليون دينار)
%٨.٦	٤,٨٨٢	٤,٤٩٦	٥,٥١٨	٥,٣٣٣	٥,٣٦٠	٥,٥٦١	٥,٩٥٣	إجمالي الصادرات
%٨.٢	٤,١٣٦	٣,٨٦١	٤,٦٦٨	٤,٥٠٤	٤,٣٩٧	٤,٧٩٨	٥,١٦٣	الصادرات المحلية
%١٠.٧	٧٤٦	٦٧٤	٨٥٠	٨٢٩	٩٦٣	٧٦٤	٧٩٠	إعادة التصدير
%٥.٥-	١١,٢٧٤	١١,٩٣٢	١٤,٣٥٣	١٤,٥٥٤	١٣,٧٢٠	١٤,٥٣٧	١٦,٢٨٠	المستوردات
%١٢.٠	٧,١٣٨-	٨,١١١-	٩,٦٨٥-	١٠,٠٤٩-	٩,٣٢٤-	٩,٧٤٠-	١١,١١٧-	الميزان التجاري
%٢٧.٥	%٢٩.٥	%٣٢.٢	%٣٤.٨	%٣٣.٥	%٣٦.٦	%٤٣.٧		نسبته من الناتج المحلي الإجمالي

مقبوضات السفر وحوالات الأردنيين العاملين في الخارج (مليون دينار)



الإستثمار الأجنبي المباشر (مليون دينار)



يبقى عجز الميزان التجاري مرتفعاً خصوصاً إذا ما أخذنا بعين الاعتبار أن الإستثمار الأجنبي المباشر لم يغطي سوى ثلث ذلك العجز. ولأن الإقتراض خلال العام ٢٠١٩ بلغ (٧٢٥ مليون دولار من البنك الدولي)، تم استخدامه لإطفاء سندات يوروبوند بقيمة مليار دولار، فإن ما تبقى من عجز تم تغطيته عن طريق الإقتراض الخارجي من البنوك. الأمر الذي انعكس على مطلوبات البنوك من العملات الأجنبية التي ارتفعت خلال الستة أشهر الأولى من العام بواقع ٨٥٩ مليون دولار.

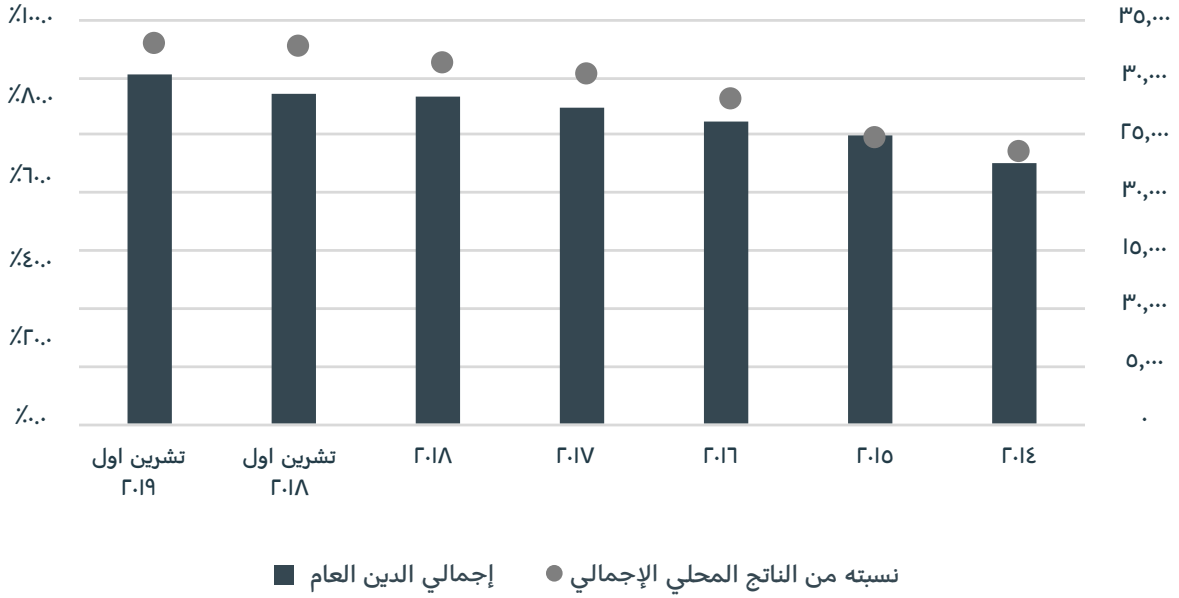
ارتفع إجمالي الدين العام إلى ٢٩ مليار دينار في نهاية تشرين الأول أي ما يعادل (٩٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي) متأثراً بالتباطؤ الاقتصادي، وتراجع الإيرادات المتحققة من ضريبة المبيعات.

خلاصة أرقام الموازنة (مليون دينار)	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	١٠ شهور ٢٠١٨	١٠ شهور ٢٠١٩	نسبة التغير
الإيرادات المحلية	٥,٩١١	٦,٢٣٤	٦,٧١٨	٦,٩٤٥	٥,٦٨٤	٥,٨٣٨	٢.٧%
إجمالي الإنفاق	٧,٧٢٥	٧,٩٤٨	٨,١٧٣	٨,٥٦٩	٨,٥٦٩	٧,١٧٨	-١٦.٢%
العجز المالي قبل المنح	(١,٨١٤)	(١,٧١٥)	(١,٤٥٦)	(١,٦٢٤)	(١,٦٢٤)	(١,٣٤٠)	١٧.٥%
نسبته من الناتج المحلي الإجمالي	٦.٨%	٦.٢%	٥.٠%	٥.٤%	١٦.٢%	١٢.٩%	
العجز المالي بعد المنح	(٩٢٨)	(٨٧٩)	(٧٤٨)	(٧٢٩)	(٧٢٩)	(١,١٣٣)	-٥٥.٤%
نسبته من الناتج المحلي الإجمالي	٣.٥%	٣.٢%	٢.٦%	٢.٤%	٧.٣%	١.٩%	

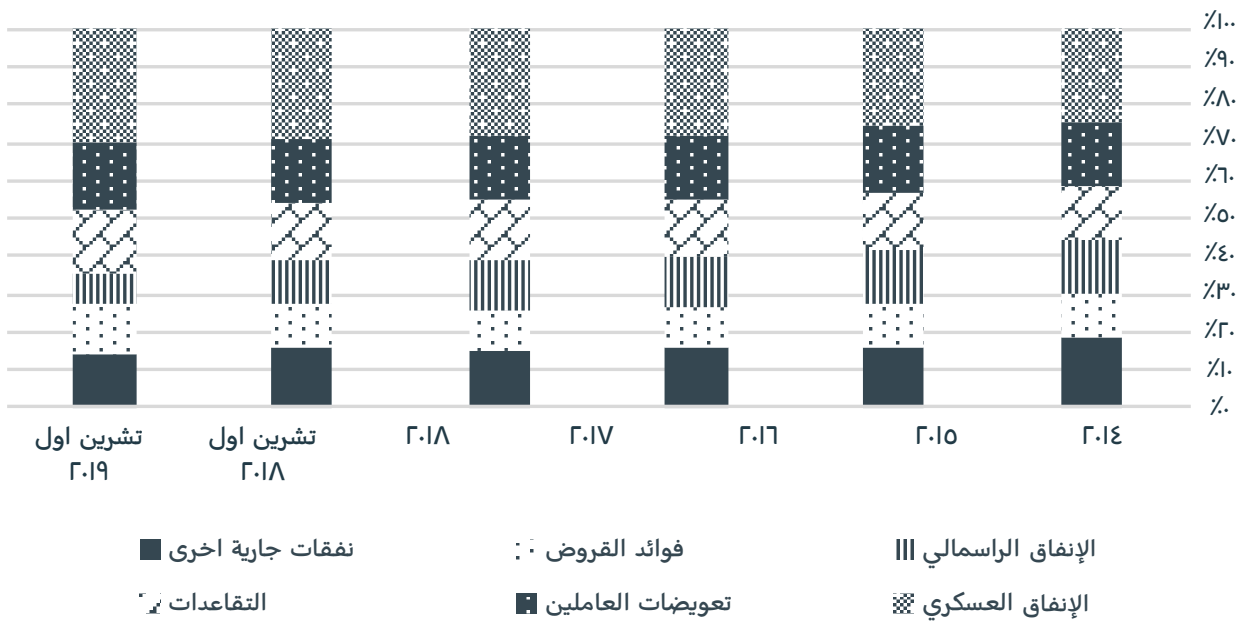
الإيرادات (مليون دينار)	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	١٠ شهور ٢٠١٨	١٠ شهور ٢٠١٩	نسبة التغير
الإيرادات الضريبية	٤,٠٩٧	٤,٢٥٤	٤,٣٤٤	٤,٥٣٦	٣,٧٥٥	٣,٨٧٣	٣.١%
ضريبة الدخل والأرباح	٨٥٩	٩٤٥	٩٣٨	٩٦٥	٨٤٦	٩٤١	١١.٢%
ضريبة السلع والخدمات	٢,٧٨٠	٢,٨٨٤	٢,٩٩٣	٣,١٨٤	٢,٥٩٠	٢,٦٣٧	١.٨%
ضريبة المعاملات المالية	١٢٥	١١٥	١٠٨	٩٣	٧٩	٦٥	-١٧.٨%
ضريبة التجارة الخارجية	٣٣٤	٣١١	٣٠٤	٢٩٣	٢٤٠	٢٣١	-٣.٩%
الاقطاعات التقاعدية	١٩	١٥	١١	١١	٩	٧	-١٧.٠%
إيرادات أخرى	١,٨١٤	١,٩٧٩	٢,٣٧٤	٢,٣٩٩	١,٩٢١	١,٩٥٧	١.٩%
مساعدات خارجية	٨٨٦	٨٣٦	٧٠٨	٨٩٥	٢٦٣	٢٠٧	-٢١.٣%

النفقات (مليون دينار)	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	١٠ شهور ٢٠١٨	١٠ شهور ٢٠١٩	نسبة التغير
الإنفاق الجاري	٦,٦٢٥	٦,٩١٩	٧,١١٣	٧,٦٢١	٧,٦٢١	٦,٥٨١	-١٣.٦%
ويشمل:							
تعويضات العاملين	١,٣٤٥	١,٣٧٠	١,٣٨٧	١,٤٤٦	١,٤٤٦	١,٢٩٢	-١٠.٧%
فوائد القروض	٩١٤	٨٣٥	٨٥٦	١,٠٠٤	١,٠٠٤	٩٥٠	-٥.٤%
المنافع الاجتماعية	١,٤٤٢	١,٤٧٦	١,٤٨٢	١,٥٤٢	١,٥٤٢	١,٣٧٠	-١١.٢%
الإنفاق العسكري	١,٩٩٧	٢,٢١٦	٢,٣٢٥	٢,٤٧٨	٢,٤٧٨	٢,١٦١	-١٢.٨%
أخرى	٩٢٧	١,٠٢٢	١,٠٦٢	١,١٥١	١,١٥١	٨٠٩	-٢٩.٧%
نسبة الإنفاق الجاري من الناتج المحلي الإجمالي	٢٤.٩%	٢٤.٩%	٢٤.٦%	٢٥.٣%	١٠.١٧%	٨٤.٥%	
الإنفاق الراسمالي	١,٠٩٨	١,٠٢٩	١,٠٦٠	٩٤٧	٩٤٧	٥٩٧	-٣٧.٠%
نسبة الإنفاق الراسمالي من الناتج المحلي الإجمالي	٤.١%	٣.٧%	٣.٧%	٣.١%	١٢.٦%	٧.٧%	

الدين العام



تركيبة الإنفاق العام



الموازنة التوسعية للعام ٢٠٢٠، تضمنت زيادة غير مسبوقه في بند النفقات الرأسمالية بقيمة ٣٥٠ مليون دينار، ١٣٠ مليون دينار في بند هيكله الرواتب. فيما تظهر موازنة التمويل ارتفاعاً متوقعاً في الطلب على السيولة المحلية وتوجهاً نحو الاقتراض الخارجي

مقدّر ٢٠٢٠	إعادة تقدير ٢٠١٩	مقدّر ٢٠١٩	فعلي ٢٠١٨	خلاصة الموازنة (مليون دينار)
٧,٧٥٤	٧,٠٢١	٨,٠١٠	٦,٩٤٥	الإيرادات المحلية
٥,٦٥١	٤,٧٩٨	٥,٢٧٣	٤,٥٣٦	الإيرادات الضريبية
٢,١٠٣	٢,٢٢٣	٢,٧٣٧	٢,٤٠٩	الإيرادات غير الضريبية
٨٠٧	٨٠٤	٦٠٠	٨٩٥	المنح الخارجية
٨,٥٦١	٧,٨٢٥	٨,٦١٠	٧,٨٤٠	الإيرادات العامة
٨,٣٨٣	٧,٩٦٩	٨,٠١٣	٧,٦٢٠	النفقات الجارية
٢,٣٥٣	٢,٣٠٩	٢,٣٣٧	٢,٠٢٩	الجهاز المدني
١,٣٩٤	١,٣٥٨	١,٣٥٨	١,٣٠٩	الجهاز العسكري
١,٢٤٨	١,١٨٧	١,١٨٧	١,١٠٥	جهاز الأمن والسلامة العامة
٣,٣٨٨	٣,١١٥	٣,١٣١	٣,١٧٧	النفقات الأخرى
١,٤٥٨	١,٣٧٠	١,٣٧٠	١,٣٣٢	التقاعد والتعويضات
١,٢٥٤	١,٠٥٢	١,٠٥٢	١,٠٠٤	فوائد الدين العام
.	.	.	١٦١	الدعم النقدي لمستحقيه
.	.	.	٥٦	دعم الأعلاف
١٣٠	١٧٥	١٧٥	.	الدعم النقدي ودعم الأعلاف
٢٠	٢٠	٢١	١٢٢	دعم الوحدات الحكومية
٩٠	١٢٥	١٢٥	٨٦	المعالجات الطبية
٩٠	٧٢	٧٢	٦٣	دعم الجامعات
١٤٦	١١٦	١٣١	١٠١	المعونة النقدية المتكررة
٧٠	١٨٦	١٨٦	٢٥٢	تسديد التزامات سابقة
١٣٠	.	.	.	إعادة هيكله الرواتب
١,٤٢٥	١,٠٧١	١,٢٤٣	٩٤٨	النفقات الرأسمالية
٩,٨٠٨	٩,٠٣٩	٩,٢٥٥	٨,٥٦٧	النفقات العامة
١,٢٤٧	١,٢١٤	٦٤٦	٧٢٨	العجز قبل المنح
٪٣.٩	٪٣.٩	٪٢.٠	٪٢.٤	نسبته من الناتج المحلي الإجمالي
٢,٠٥٤	٢,٠١٨	١,٢٤٦	١,٦٢٢	العجز بعد المنح
٪٦.٤	٪٦.٥	٪٤.٠	٪٥.٤	نسبته من الناتج المحلي الإجمالي

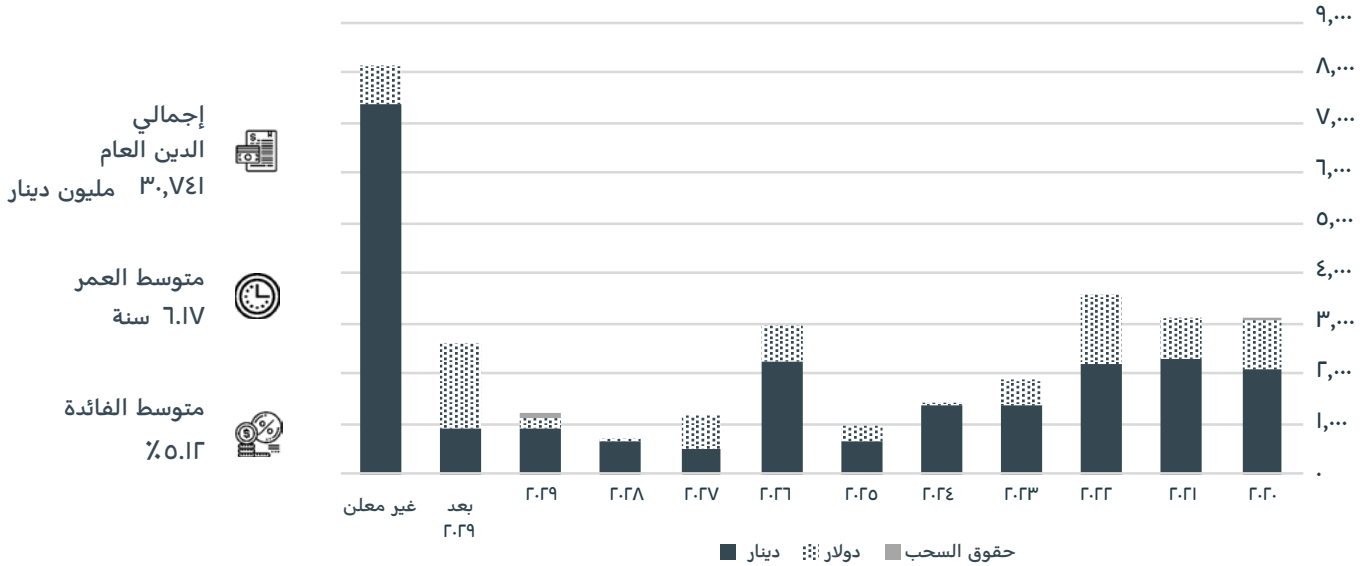
- الأرقام أعلاه تظهر حجم التباين بين أرقام الموازنة والأرقام المعاد تقديرها للعام ٢٠١٩، خصوصاً في بند الإيرادات الضريبية.
- موازنة العام ٢٠٢٠ تتضمن ٣٥٤ مليون دينار إنفاقاً رأسمالياً إضافياً بالمقارنة مع العام ٢٠١٩.
- كما تضمنت الموازنة بنداً لإعادة هيكله الرواتب بقيمة ١٣١ مليون دينار.

موازنة التمويل للعام ٢٠٢٠ (مليون دينار)

المبلغ	المصادر	المبلغ	الاستخدامات
٨٨٦	إصدار سندات يورو وسندات محلية بالدولار	١,٢٤٧	تسديد عجز الموازنة
٧١	القروض الخارجية لتمويل مشاريع رأسمالية	٥٢١	تسديد أقساط القروض الخارجية المستحقة
١,٣٨٠	قروض مؤسسات دولية لدعم الموازنة	١,١٧٠	إطفاء سندات يورو وسندات محلية بالدولار
٣,٧٧٤	القروض الداخلية	٢٢٢	سلف وزارة المالية لسلطة المياه
		١٩٨	تسديد أقساط القروض الداخلية المستحقة على سلطة المياه
		١٢٩	أقساط قروض معالجة المتأخرات المالية
		٢,٦٢٥	إطفاءات الدين الداخلي
٦,١١٢	المجموع	٦,١١٢	المجموع

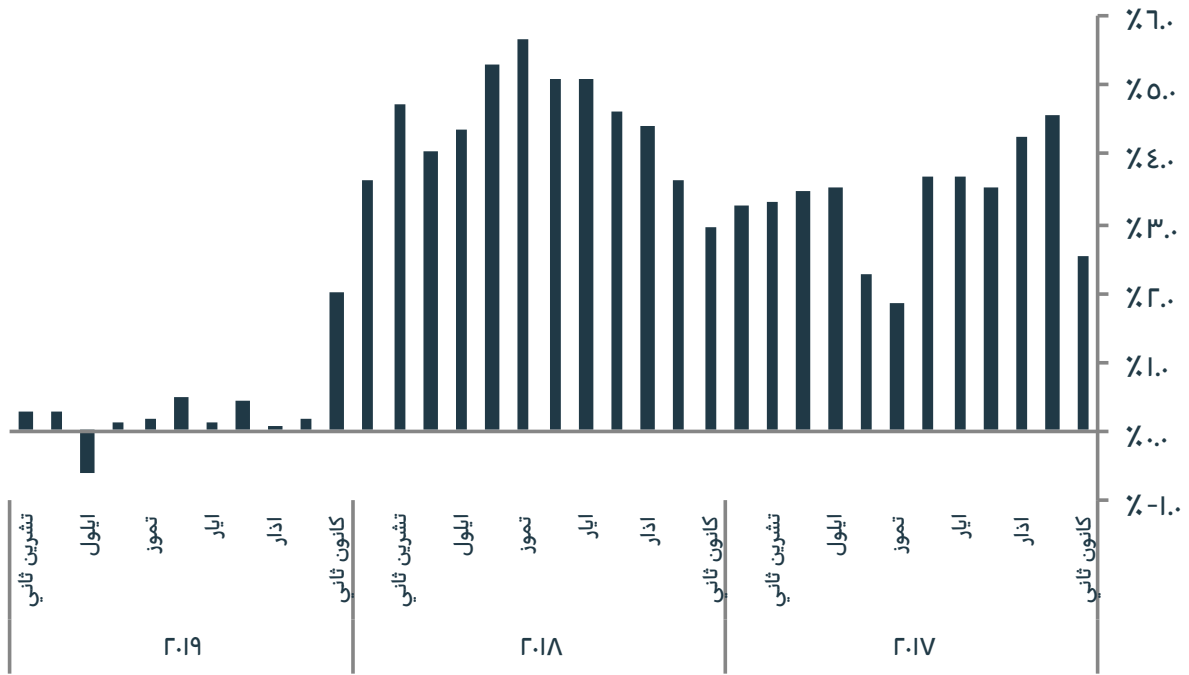
- تظهر موازنة التمويل للعام ٢٠٢٠ توجه الحكومة لاقتراض ٣.٧ مليار دينار من السوق المحلي، منهم ٢.٦ مليار دينار لإطفاء ديون داخلية مستحقة والمتبقي (١.٢ مليار دينار) اقتراض جديد.
- تعتزم الحكومة إصدار سندات بالدولار الأمريكي للمساهمة في خدمة الدين الخارجي.

هيكل استحقاق الدين العام (مليون دينار)

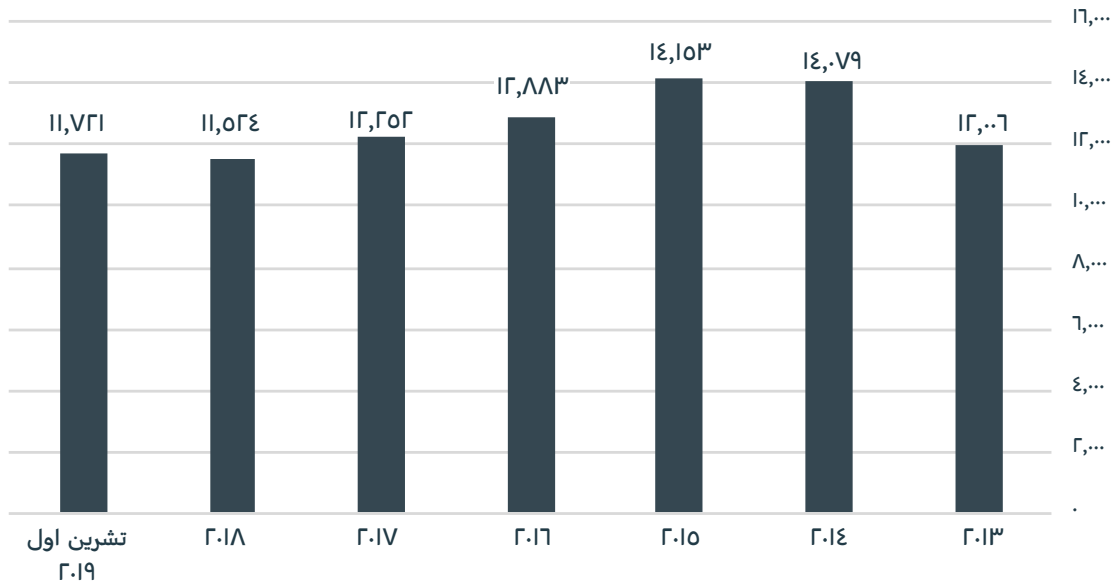


يتبنى المركزي سياسة نقدية توسعية على غرار البنوك المركزية حول العالم. انخفاض معدلات التضخم وتراجع مستويات الدولار والمستوى المريح للاحتياطيات الأجنبية عوامل شجعت على التوسع.

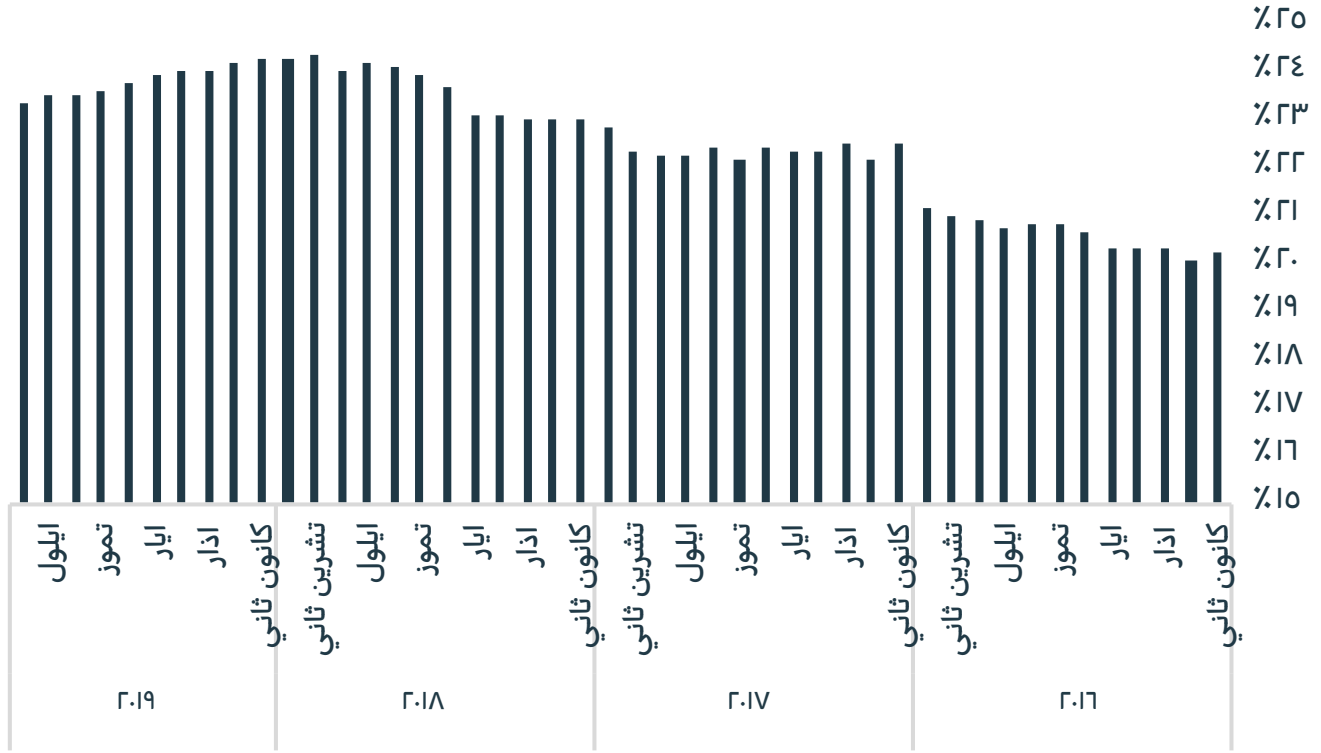
معدل التضخم



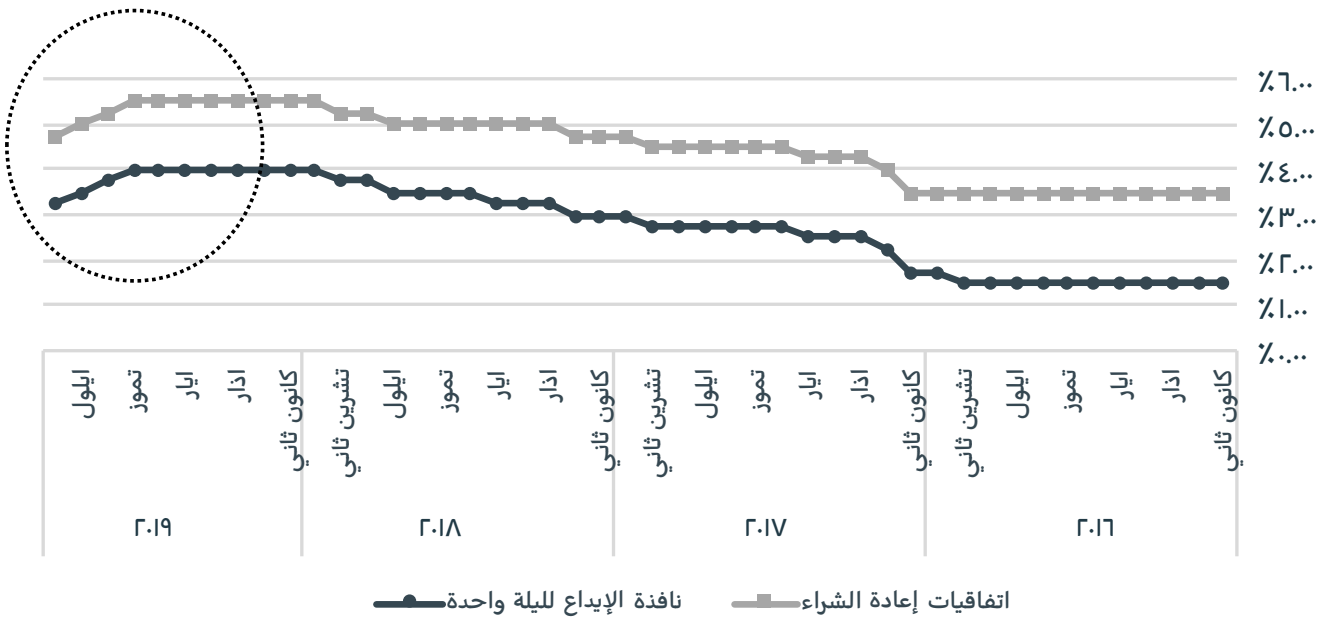
الاحتياطيات الأجنبية (مليون دولار)



نسبة الدولة



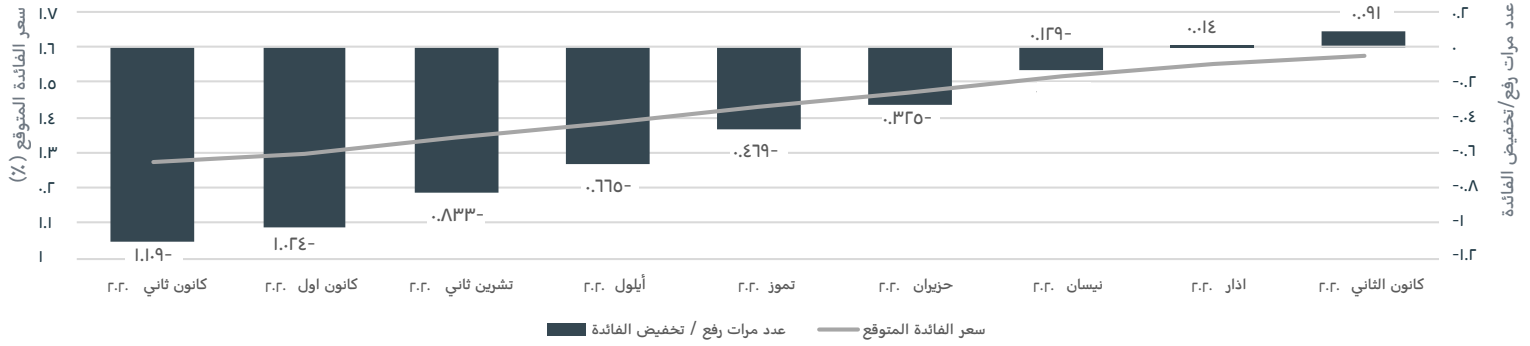
أسعار الفوائد على



● نافذة الإيداع لليلة واحدة ■ اتفاقيات إعادة الشراء

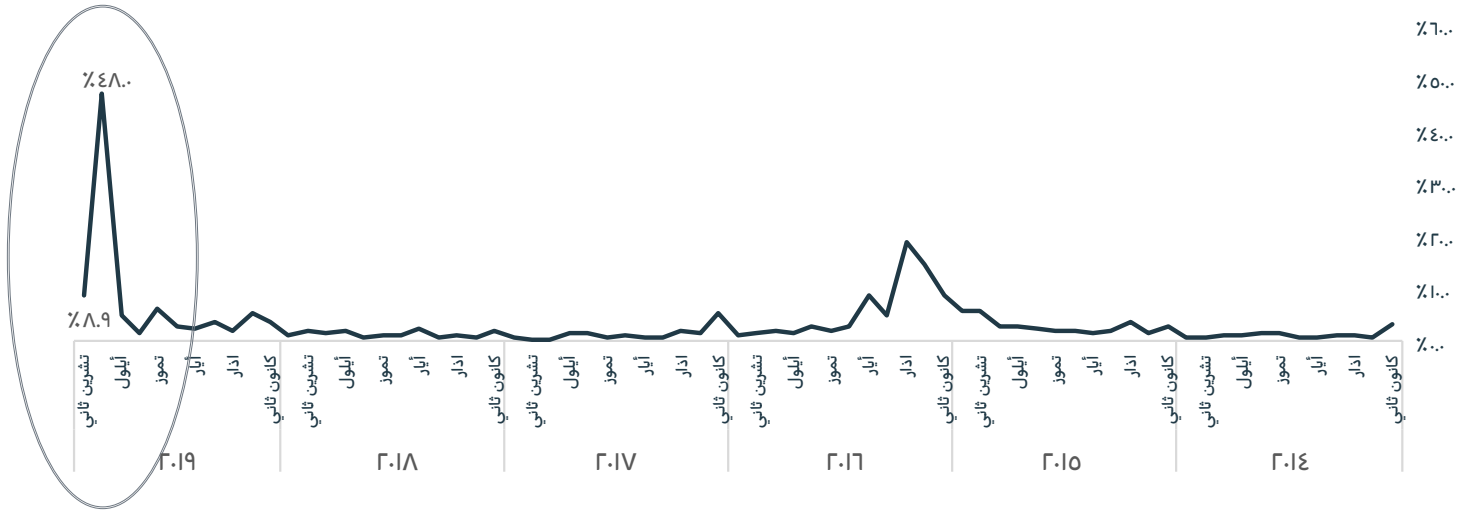
التنبؤات القادمة من الأسواق الأمريكية تشير إلى أن الفيدرالي الأمريكي لن يقوم بتغيير أسعار الفوائد خلال العام ٢٠٢٠، خصوصاً مع تراجع احتمالية دخول الاقتصاد الأمريكي في مربع الركود. المركزي الأردني سيسير على خطى نظيره الأمريكي

توقعات أسعار الفائدة الأمريكية بحسب تنبؤات الأسواق الآجلة



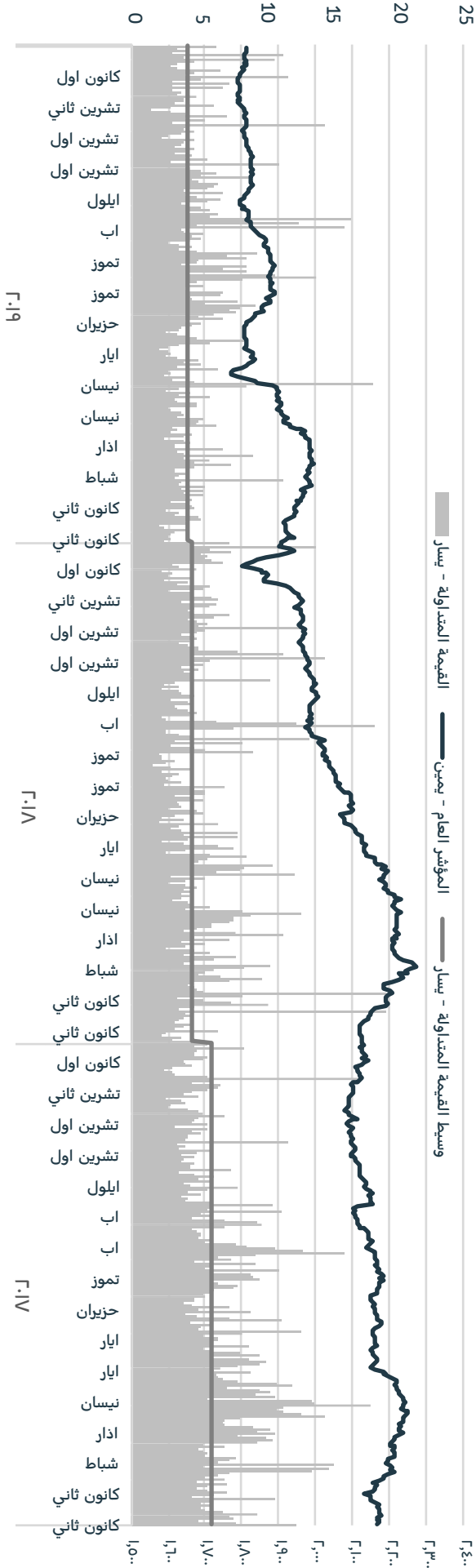
كما في ٧ كانون الثاني ٢٠٢٠

احتمالية انزلاق الاقتصاد الأمريكي نحو الركود بحسب وكالة بلومبيرغ



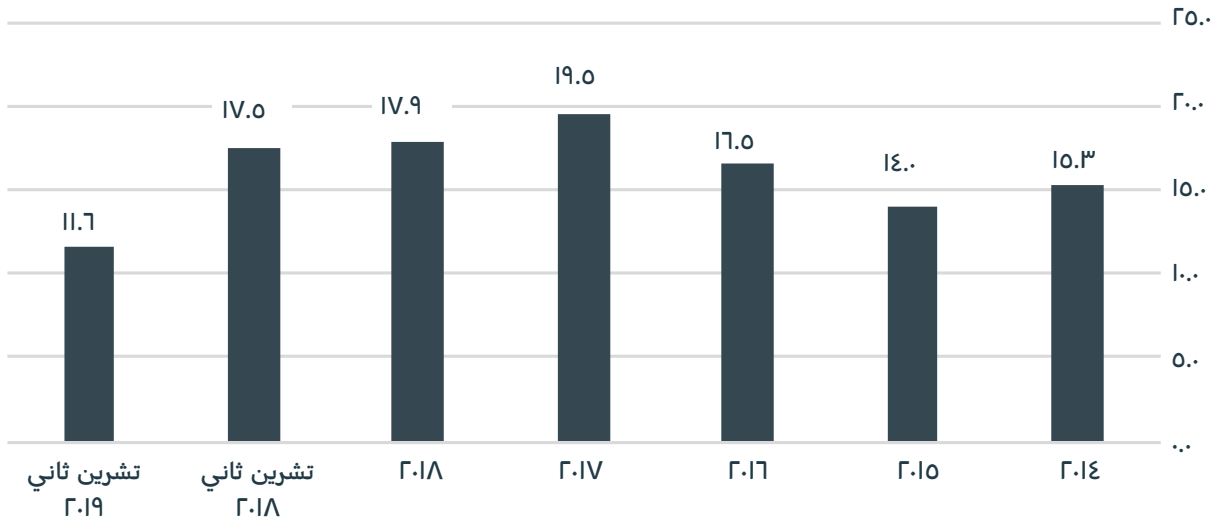
كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

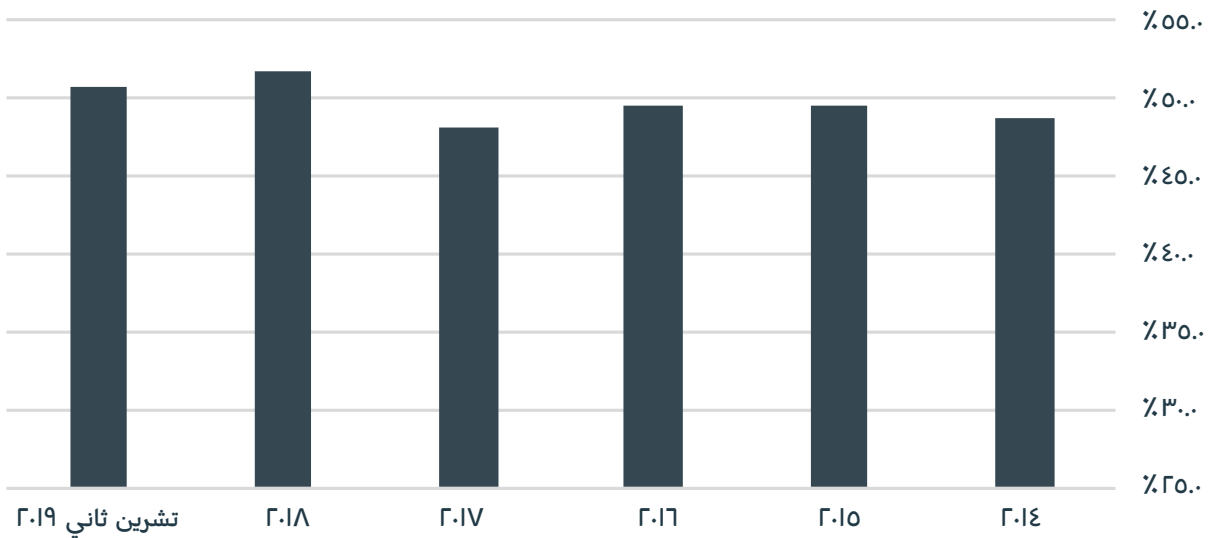


مؤشر سوق عمان المالي عند أدنى مستوياته تاريخياً وسط استمرار في ضعف السيولة. قانون ضريبة الدخل هوى بالسوق إلى ١,٧٧ نقطة في شهر أيار، السوق ظل يراوح مدى سعرياً ضيقاً رغم أن النظام الضريبي جاء أقل شدة مما كان متوقعاً

مكرر الربحية (عدد مرات)

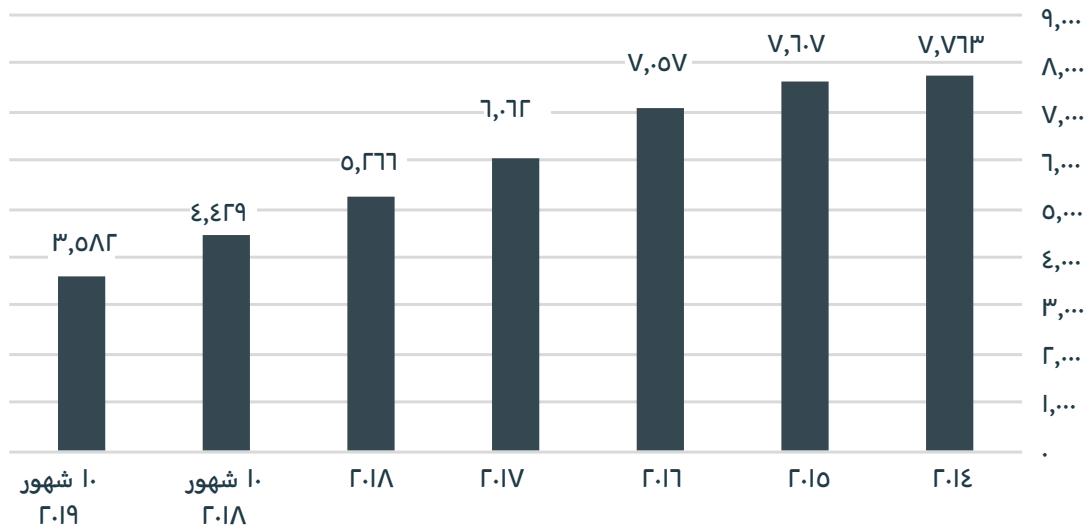


نسبة ملكية غير الأردنيين

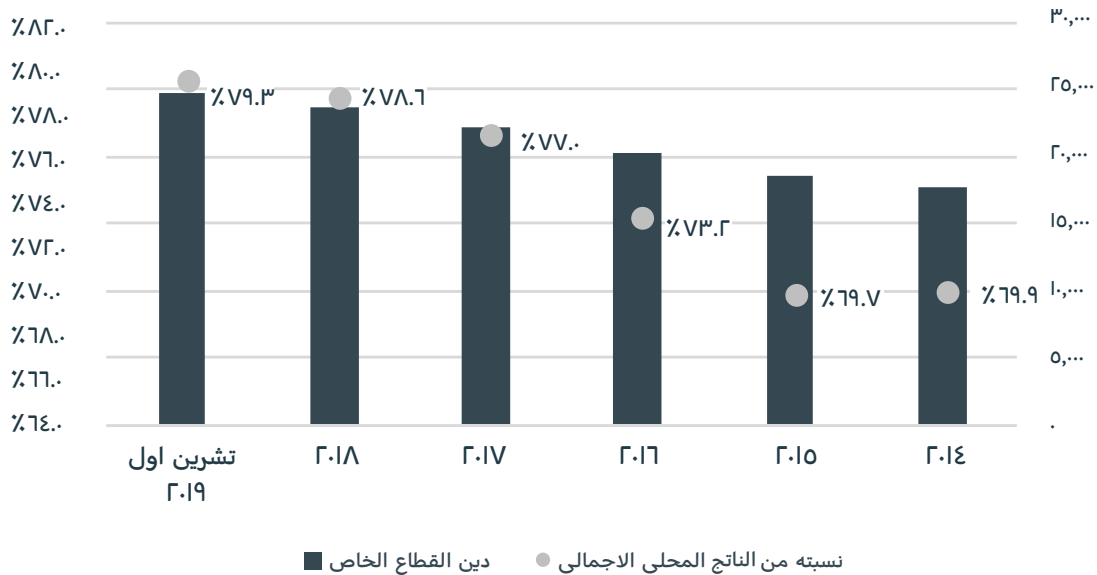


تباطؤ النشاط العقاري في ضوء ارتفاع مديونية الأفراد، وانخفاض الطلب الخارجي، وارتفاع طلب الأردنيين على العقارات في دول مجاورة مثل تركيا. انخفاض أسعار الفوائد والحوافز الحكومية عوامل ستؤثر إيجاباً على تنشيط القطاع، رغم حالة عدم اليقين التي ستخيم عليه

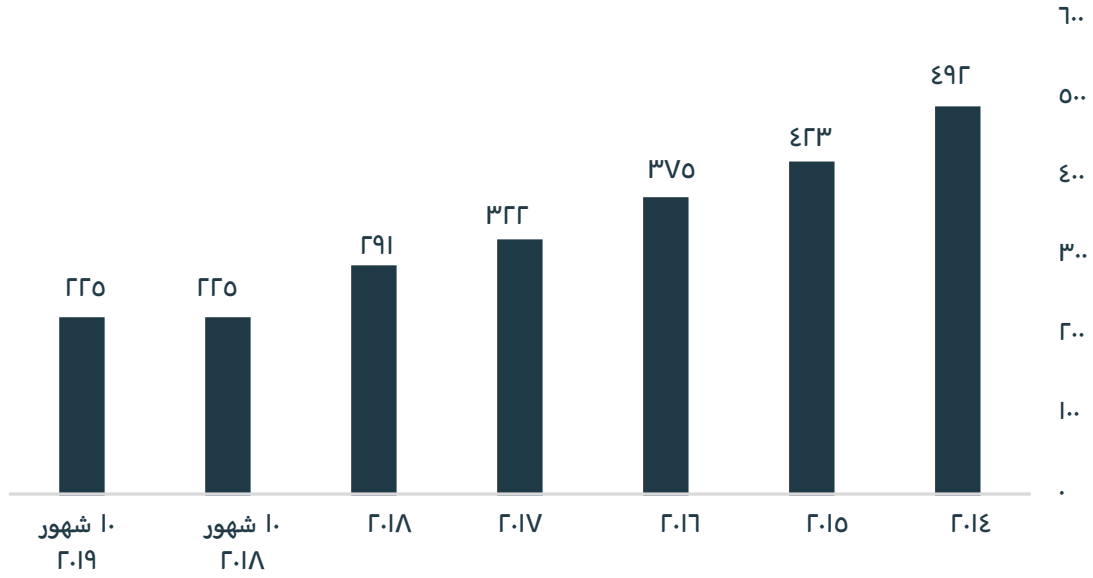
حجم التداول في السوق العقاري (مليون دينار)



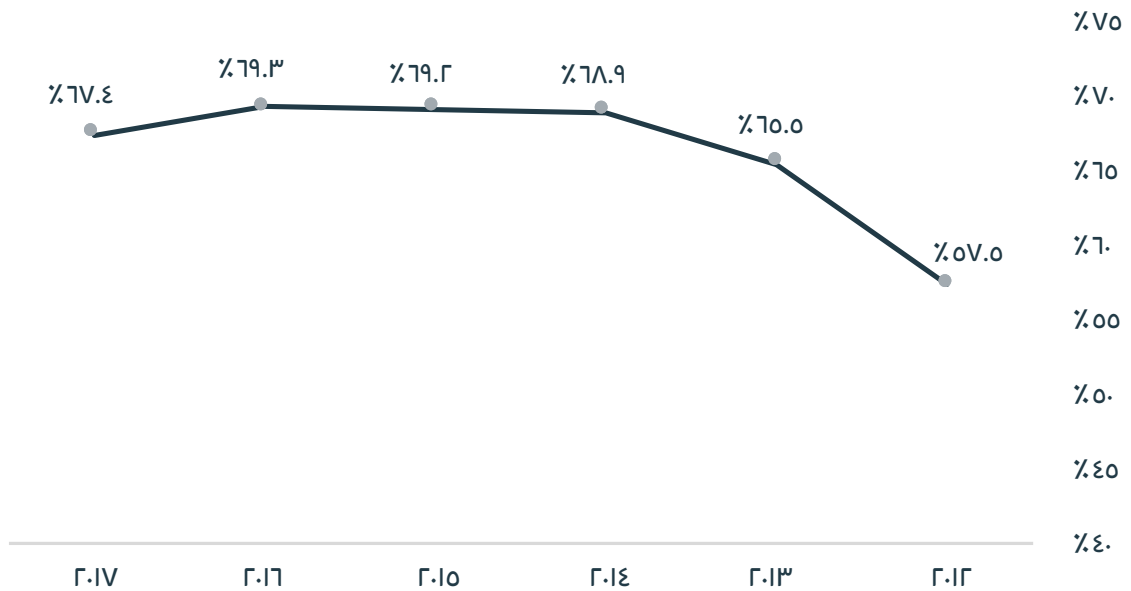
مديونية القطاع الخاص (مليون دينار) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي



قيمة العقار المباع لغير الأردنيين (مليون دينار)

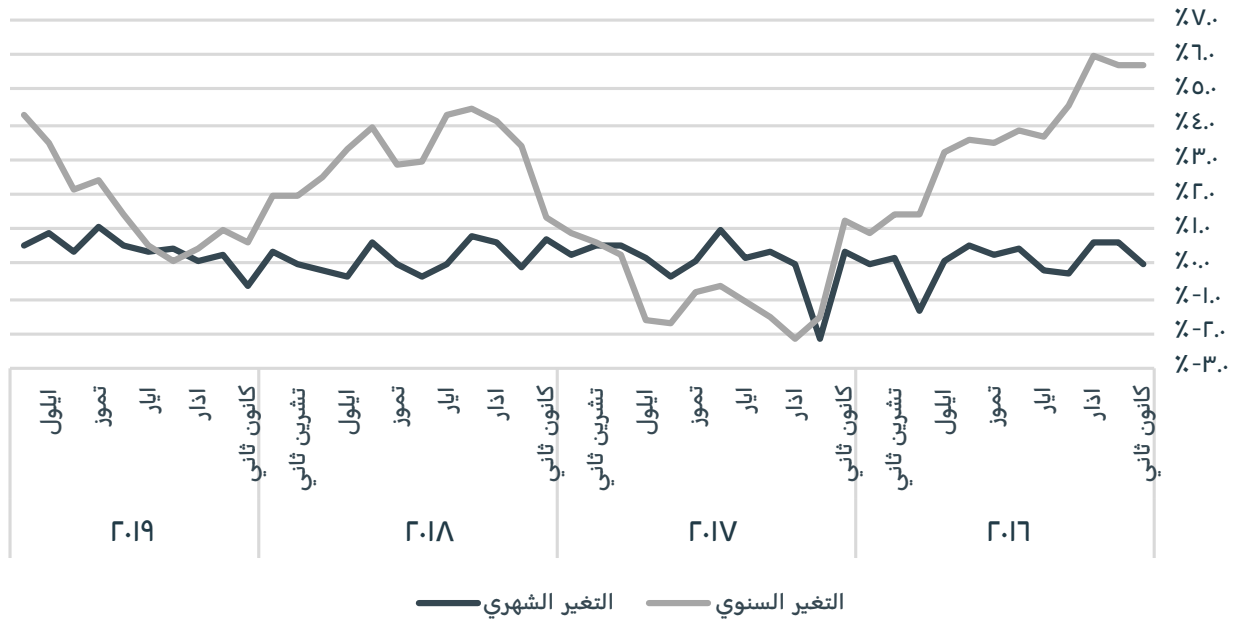


مديونية الأفراد كنسبة من مداخيلهم

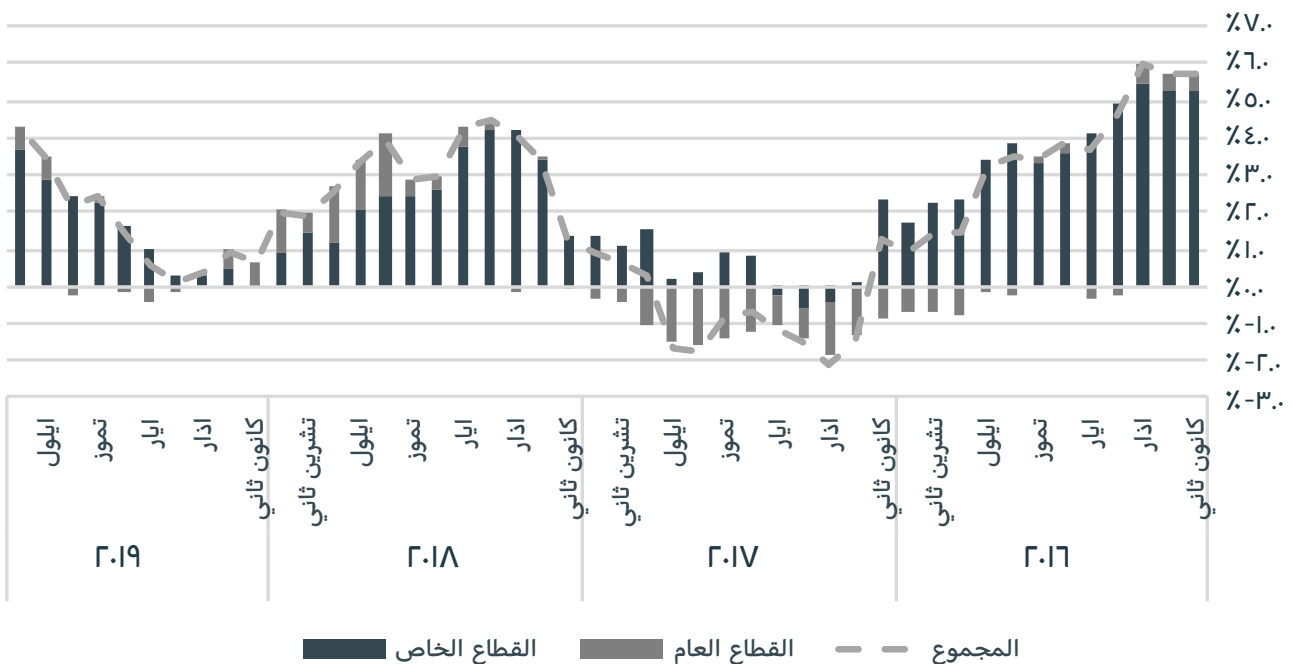


الودائع تحقق نمواً سنوياً كبيراً بفعل مجموعة من العوامل: (١) قيام الحكومة بدفع متأخرات مالية لصالح شركات ومقاولين (٢) تحسن الميزان التجاري بشقيه الصادرات والمستوردات (٣) ارتفاع مقبوضات السفر

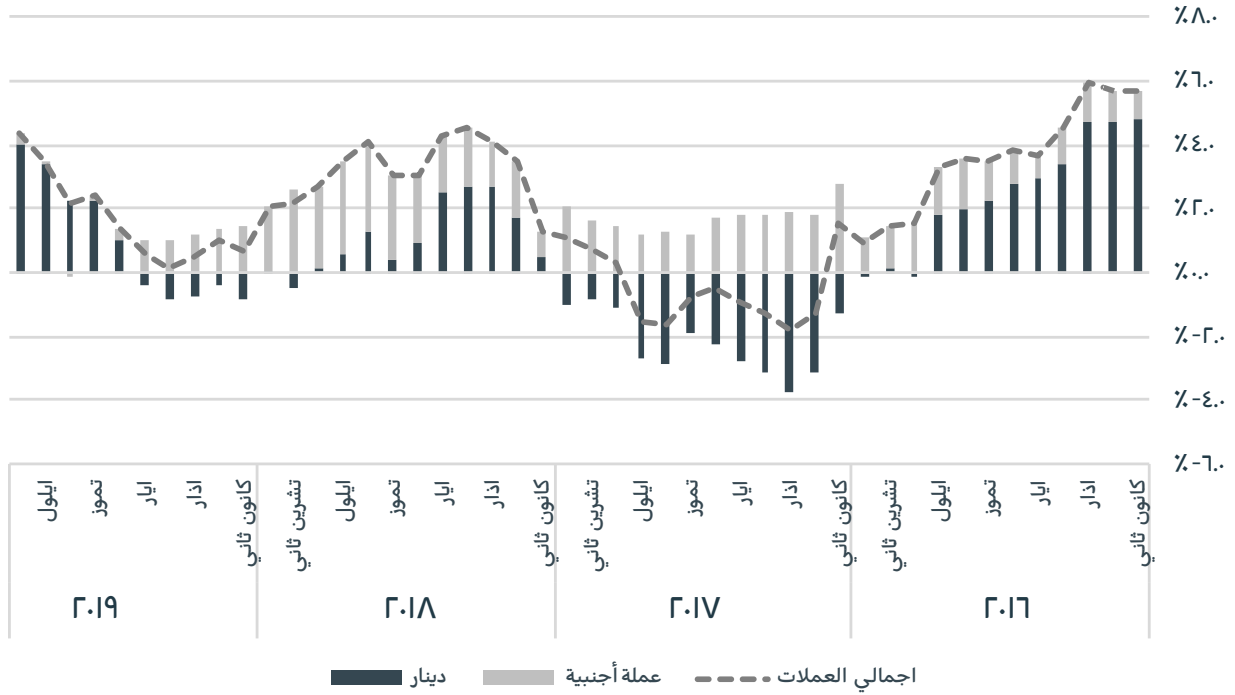
نمو الودائع



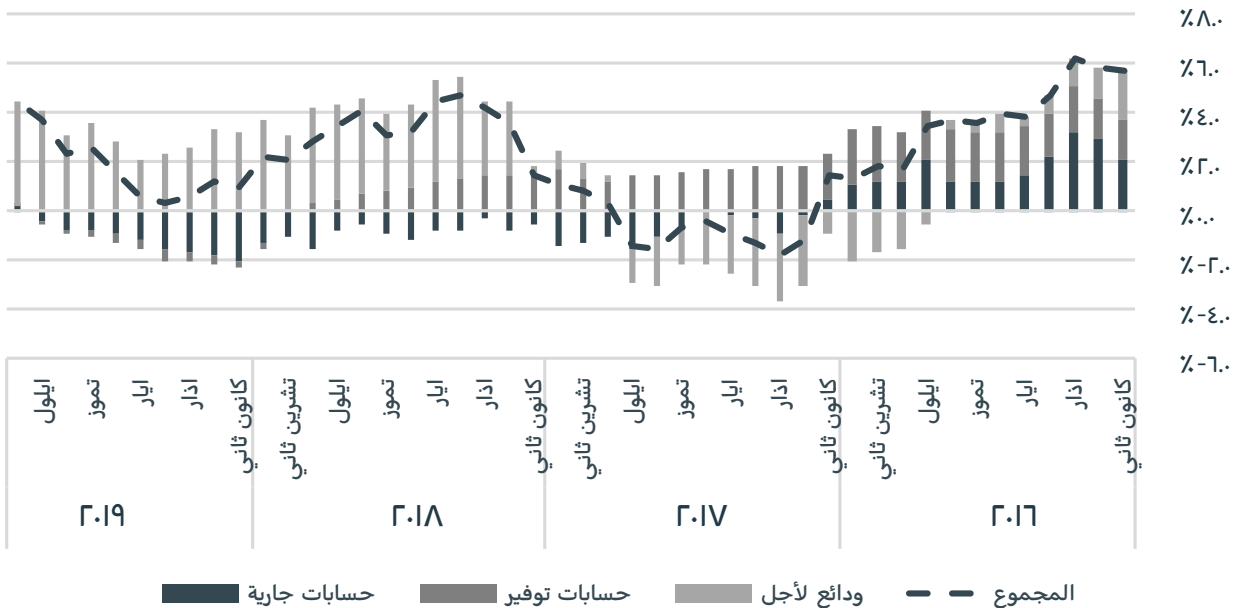
النمو السنوي في الودائع حسب الجهة المودعة



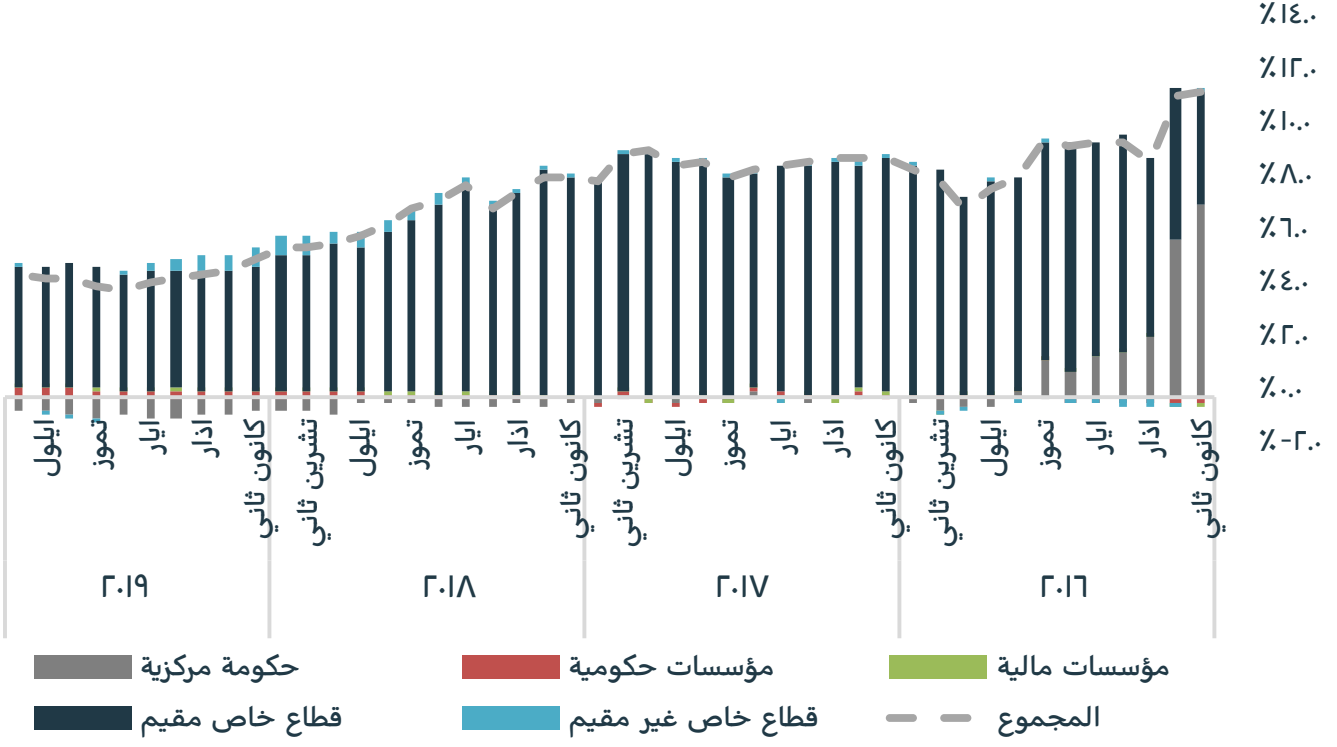
النمو السنوي في الودائع حسب العملة



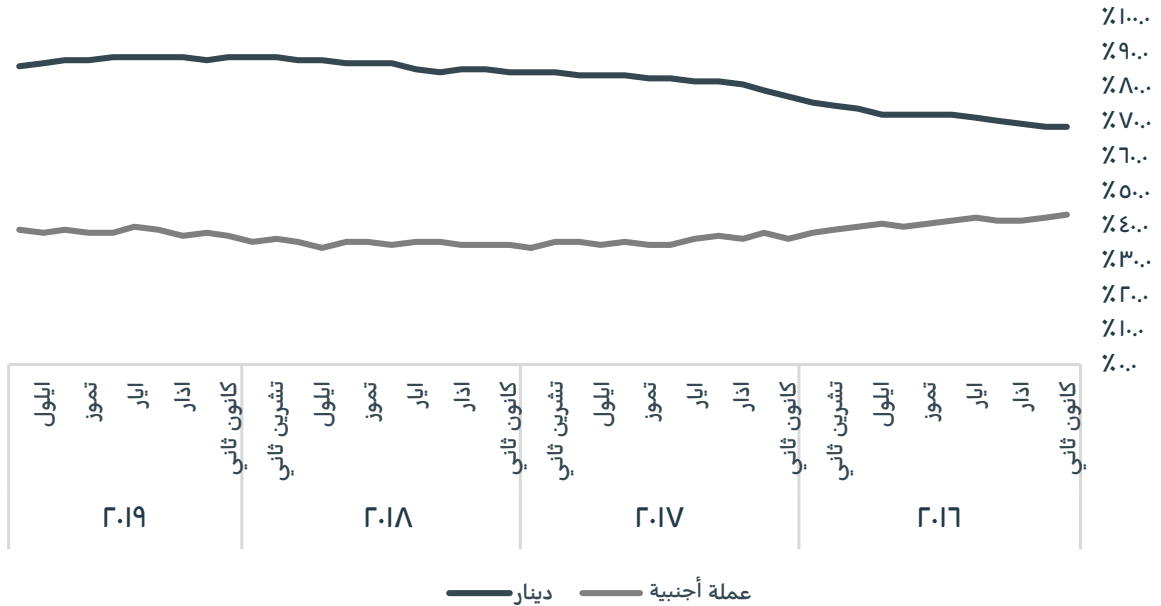
النمو السنوي في الودائع حسب نوع الوديعة



نسبة القروض إلى الودائع حسب العملة



نسبة القروض إلى الودائع حسب العملة






دليل الحاكمة المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين،
نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية الجديد
لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://bit.ly/rEXf1No>

حيث تم اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك وبانتظار الموافقة
النهائية عليه من قبل البنك المركزي الأردني

The background of the page features a series of concentric, light-colored circles that create a sense of depth and focus, centered around the text.

**القوائم المالية
الموحدة كما في
٣١ كانون الأول
٢٠١٩**

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	أمور التدقيق الهامة
مخاطر الإستثمار في العراق	

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة

كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣ من هذه القوائم المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

- قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط على حسابات انخفاض القيمة.
- اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملائمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة

كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهامة

- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.

- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، وتؤكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

أمور التدقيق الهامة (تابع)

أمور التدقيق الهامة (تابع)

كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة

تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص أعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي في أربيل. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتقييم مدى كفاية المخصصات الائتمانية المتوقعة المأخوذة مقابل هذه المخاطر من خلال المعيار الدولي رقم ٩. هذا بالإضافة إلى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإدارة، حيث تم مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدره في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لهذه المبالغ كما في نهاية السنة. إضافة إلى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.

قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

مخصص مخاطر الاستثمار في العراق

يواجه المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة بالعراق وبشكل خاص عن التشريعات المتعلقة بالقطاع المصرفي العراقي والتي قد تؤثر على نتائج أعمال المصرف. ومن أهم تلك المخاطر عدم قدرة المصرف على استغلال الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في أربيل والتي يبلغ رصيدها ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣٦,٩٢١,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تعتبر مخاطر مهمة.

ونتيجة للاتفاق الذي حصل خلال سنة ٢٠١٨ بين المصرف والبنك المركزي العراقي والخاص بتسديد هذا المبلغ، قام المصرف بتحصيل ٢٦,٢١٣,٦٠٠ دينار خلال السنة، وبناءً على نموذج خصم التدفقات النقدية ونتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم تقم الإدارة بتسجيل أية مخصصات مقابل مخاطر الاستثمار بالعراق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ووفقاً لما هو مبين في إيضاح رقم ٢٢ من هذه القوائم المالية الموحدة.

يُعد قياس مخصص مخاطر الاستثمار في العراق من أمور التدقيق الهامة؛ حيث أن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول الأوضاع الاقتصادية في العراق وتحسن نتائج المصرف ونموذج العمل المقترح والموازنة المقترحة للخمس سنوات القادمة.

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكك في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية ذات العلاقة حيثما تتطلب ذلك.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٠٣,٨٧٥	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٠٥٤,٨١٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٦١,٥٥٠,٨٢٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	١٢	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	١٣	موجودات مالية مرهونة
٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٣,١٥١,٣٩٠	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٤٩,٧٣٩	٢٠,٠٢,٩٦٠	١٥	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٢٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	١٢٤,٠٤١,١٩٤	١٦	موجودات أخرى
-	٣,٦٩٥,٠٨٩	٣ - أ	حق استخدام أصول مستأجرة
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١٨	ودائع عملاء
١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٩	تأمينات نقدية
١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٢٠	أموال مقترضة
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٢,٩٩٣	٢,٦١٦,١٦٥	٢٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٧٨٣,٢٨١	٤,٩٢٢,٠١٠	٢٢	مخصصات متنوعة
٣,٩٢٣,٩٣٥	٣,٦٠٦,٠٠٩	٥٠	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٢٩,١٦٥,٣٤٦	٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٢٤	مطلوبات أخرى
-	٣,٧٨٧,٨٨١	٣ - أ	التزامات عقود أصول مستأجرة
١٧,٧٢٥,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢١	إسناد قرض

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٣٨,٥٨٨,١٤٤	٤١,٢٠١,٤٩١	٢٧	احتياطي قانوني
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٢,٩٦١	١,٦٣٦,٧٩٧	٢٩	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٣١	أرباح مدورة
٢٨٦,٧٩٠,١٥١	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٠,٠٤٢,١٧٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠		حقوق غير المسيطرين
٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦		مجموع حقوق الملكية
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	١١٤,٧٢٥,٨٨٧	٣٢	الفوائد الدائنة
٥٢,٥٦٧,٤٢٦	٥٩,٨٣١,٠٦١	٣٣	ينزل: الفوائد المدينة
٥٢,٢٢٧,٨٥٩	٥٤,٨٩٤,٨٢٦		صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٢٣٩,٣٤٨	٢٦,٨٥٤,٦٥٨		إيرادات العمولات
١,٨٨٧,١٠١	١,٨٠٨,٦٧٩		ينزل: مصاريف العمولات
٢٢,٣٥٢,٢٤٧	٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٦٥٤,٩٥٩	٢,٥٤١,١١٢	٣٥	أرباح عملات أجنبية
(١٦٣,٧٤٦)	٣٠٥,٥٤٧	٣٦	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥١,٩٢٩	٢٣٠,٠٨٦	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٣٣٧	٦٠٨,٣٦٢	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
٤,٩٨٠,٦٨٠	١٠,٠٣٥,١٣٠	٣٧	إيرادات أخرى
٨٠,٣٣٦,٢٦٥	٩٣,٦٦١,٠٤٢		صافي الدخل
٢٣,٠١٨,١٢٢	٢٣,٤٩٢,٩٤٤	٣٨	نفقات الموظفين
٤,٩٩٣,٠٧٥	٦,٠٥٦,٧٦٢	١٥ و ٤١	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٦٥٢,٦٣٩	١٨,٠٩١,٧٩٧	٣٩	مصاريف أخرى
٩٨,٠٣٦	٥٢٨,٣٦٩		خسائر بيع عقارات مستملكة
٧٨٤,٤٦١	٧,٠٠٩,٧٢٦	٤٦ - أ - ١	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٩١٦,١٨٢	١,٢٥٣,٨٨٧	١٦	التدني في (المردود من) قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٣,٥٢٥,٢٤٣)	٩٨,٧٠٠	٢٢	مخصصات متنوعة (المردود من مخصصات متنوعة)
٤٢,٩٣٧,٢٧٢	٥٦,٥٣٢,١٨٥		إجمالي المصروفات
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧		الربح قبل الضريبة
٧,٠٥٠,٧١٧	٨,٣١٢,٠٨٠	٢٣	ينزل: ضريبة الدخل
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧		صافي الربح للسنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

			ويعود إلى:
٣٠,٧٩٨,١٧٥	٢٥,١٠٠,٨٣٦		مساهمي البنك
(٤٤٩,٨٩٩)	٣,٧١٥,٩٤١		حقوق غير المسيطرين
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧		
فلس / دينار	فلس / دينار	٤٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠.١٥٤	٠.١٢٦		

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
١,٣٢٧,١٣٨	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٨٣٩,٢٨٧)	١,٥٣٤,٠٨٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
٨٦٧,٣٣٨	٤٩٧,٠٥٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
١,٣٥٥,١٨٩	٢,٠٣١,١٤١	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٣١,٧٠٣,٤٦٥	٣٠,٨٤٧,٩١٨	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٩,٥٧٤,٩٣٦	٢٧,١٢٠,٠٢٢	مساهمي البنك
٢,١٢٨,٥٢٩	٣,٧٢٧,٨٩٦	حقوق غير المسيطرين
٣١,٧٠٣,٤٦٥	٣٠,٨٤٧,٩١٨	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدفوعة*	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	مخاطر مصروفية عامة	احتياطيات		رأس المال المكتتب به والمفوض	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
							دينار	دولار		
٧٧٣,٦٣٧,٧٧٧	٥٠,٤٦١,٧١٦	٦٨٦,٧٩٠,١٥١	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢,٩٦١	(٥,٢٢٣,١٤٣)	-	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة كما تم اظهاره سابقاً
(٢١,١٩٦)	(٢,٤٦٦)	(١٨٠,٧٠٧)	(١٨٠,٧٠٧)	-	-	-	-	-	-	الائز الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتأجير المالية-رقم (١٦)
٧٧٣,٦٣٧,٧٧٧	٥٠,٢١٦,٦٨٤	٦٨٦,٦٠٩,٤٤٤	٥٢,٥١٤,٠١٠	٢,٩٦١	(٥,٢٢٣,١٤٣)	-	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣,٧١٥,٩٤١	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,١٠٠,٨٣٦	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٢,٣١١,١٤١	١١,٩٥٥	٢,١٩١,١٨٦	-	٢,١٩,١٨٦	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣١,١٢٧,٦٢٨	٣,٧٢٧,٨٩٦	٢٧,٤٠٢,٢٦٢	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢,١٩,١٨٦	-	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح المدفوعة من أرباح بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٩ و ٢٩)
-	-	-	٤,٣٣٥,٠٠٠	(٤,٣٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	-	-	(٢,٦١٣,٣٤٧)	-	-	-	٢,٦١٣,٣٤٧	-	-	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٣٦)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٤,٧٤٧,٤٧٩,٤٦٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	١,٦٣٦,٧٩٧	(٥,٢٢٣,١٤٣)	-	٤١,٢٠١,٤٩١	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

		احتياطيات									
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المستثمرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مسدودة*	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	مخاطر مصروفية عامة	قانوني	علاوة إصدار	رأس المال المكتتب به والمفوض	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٥٧,٨٦٦,٦٨٥	٢٩١,٥٢٧,٧٧٨	٥,٩٩٤,١٨٧	٤٦٦,٩٩٠	(٤,٨٢٤,٦٦٨)	٨,٨٤٠,٥٩٣	٣٤,٦٨٩,٦٠٤	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة كما تم اظهاره سابقا	
(١٩,٧١٩,٦٦١)	(٥,٣٦٧,٠٩٧)	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	(١٤,٣٥٢,٥٦٣)	-	-	-	-	-	-	الائثر الناتج من تطبيق معيار التقاير المالية الدولي رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	
٣٢٩,٦٧٤,٨٠٣	٥٢,٤٥٩,٥٨٨	٢٧٧,٢١٥,٢١٥	٣٦,٦٤١,٦٢٤	٤٦٦,٩٩٠	(٤,٨٢٤,٦٦٨)	٨,٨٤٠,٥٩٣	٣٤,٦٨٩,٦٠٤	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المعدل	
٣٠٠,٣٤٨,١٧٦	(٤٤٩,٦٦٧)	٣٠٠,٧٩٦,١٧٥	٣٠,٧٩٦,١٧٥	-	-	-	-	-	-	ربح السنة	
١,٣٥٥,١٨٩	٢,٥٧٨,٤٦٧	(١,٢٢٣,٢٣٩)	-	(٨٢,٧٦٤)	(١,٤٠٤,٤٧٥)	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر	
٣١١,٧٠٣,٤٦٥	٢,١٢٨,٥٢٩	٢٩٩,٥٧٤,٩٣٦	٣٠,٧٩٦,١٧٥	(٨٢,٧٦٤)	(١,٤٠٤,٤٧٥)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل لسنة	
-	-	-	٣١٢,٦٥٥	(٣١٢,٦٥٥)	-	-	-	-	-	المحول إلى الأرباح المدروسة من أرباح بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إبضاح ٩ و٢٩)	
-	-	-	٤,٩٤١,٦٥٣	-	-	(٨,٨٤٠,٥٩٣)	٣,٨٩٨,٩٤٠	-	-	المحول من الاحتياطيات	
(٢٤,٥٤٥,٩١٣)	(٤,٥٤٥,٩١٣)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إبضاح رقم ٦٦)	
٣٢٦,١٨٣,٥٥٢	٥٠,٤٤٢,١٧٦	٢٨٧,٧٤١,٣٧٦	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٠,٩٦١	(٥,٢٢٣,١٤٣)	-	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠٩,٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	

تتضمن الأرباح المدروسة مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤,٧٩١,١٣١ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

يشمل رصيد الأرباح المدروسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار مقابل مبلغ ١,٠٥٤,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقاير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

يحظر التصرف بمبلغ يوازئ الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدروسة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصروفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعليم رقم ١٠٠/٢٣٥٩ بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٩ بشأن رقم ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقاير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدروسة لتفادي أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الاقتراضي للأرباح المدروسة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الانبعاث على رصيد بند احتياطي مخاطر مصروفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد للتصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٤,٩٩٣,٠٧٥	٦,٠٥٦,٧٦٢		استهلاكات وإطفاءات
٧٨٤,٤٦١	٧,٠٠٩,٧٦٦		مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩٣,٤٢٢	١٢,٤٠٥		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩١٦,١٨٢	١,٢٥٣,٨٨٧		التدني في قيمة أصول مستملكة
(٣,٥٢٥,٢٤٣)	٩٨,٧٠٠		الوفر في مخصصات متنوعة
(١,٠٢٧,١٠٢)	٣,٨١٣,٦٩٧		صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(٩٢٤,٧٠٢)	٢١٣,١٤١		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٩,٠٠٩,٠٨٦	٥٥,٥٨٧,١٧٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٥,٧٤١)	(٢٧,٠٩٥)		الأرصدة مقيدة السحب
٦,٤٠١,٠٥٥	١٣,٣٣٢,٦١٢		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
.	٥,٠٠٠,٠٠٠		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٦١,٣٦٩)	٦٦١,٧٩٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٣١٨,٦٩٩	(٢٠٨,٧٨٠,٢٧٩)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٣,٤٤٠,١٩٥)	(٢٧,٩١٦,٢١٧)		الموجودات الأخرى
-	(٤٠٤,٣٨٥)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢٥,٦٨٧,٦١٣	٥٨,١٣٩,٤٣٥		ودائع العملاء
(٤,٤٦٨,٩٨٦)	٢٥,٤٦٩,٢٣٣		التأمينات النقدية

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢,١٥٦,٩٥٤	٦,٧١٩,٤٧٠		مطلوبات أخرى
(٤,٧١٣,٤٠٨)	(٣,٩٥٩,٩٧١)		مخصصات متنوعة مدفوعة
١١٢,٠٧٣,٧٠٨	(٧٦,١٧٨,٢٣٢)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٣,٦٣١,٥٣٠)	(٧,٣٧٦,٧٧٥)		الضرائب المدفوعة
١٠٨,٤٤٢,١٧٨	(٨٣,٥٥٥,٠٠٧)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٢٦,٠٢٨,٩١٤)	(٣٤,٦٥٦,٩٩٦)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٨٢١,٢٧٩	٢٤,٥٤٣,٠٦٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٣,٧٨٢,٨٦٨)	(٧٥,٦٢٧,١٠٨)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٩٨٩,٨٩١	٨٦,٣٨٣,٤٤١		بيع / استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٥٥٢,٦٢٧)	(٤,١٩٥,٠٦٠)		شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٦٠٤	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٦٥٩,٩٠٩)	(١١,٢٦١,٦٩٢)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٢٦,١٩٩,٥٤٤)	(١٤,٨١٤,٣٤٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤,٩١٩,٩٠٠	٨٢,٩٩٤,٤٤٧		المتحصل من الأموال المقترضة
(٣٥,١٩١,٩٧٧)	(٤٢,٢٢٦,٩٥٦)		تسديد الأموال المقترضة
-	١,٦٣٥,٠٠٠		تسديد قروض ثانوية
(٢٤,٢٦٥,٩١٣)	(١٩,٦٣٩,٩٠٧)		توزيعات أرباح نقدية
(١٨,٥٣٧,٩٩٠)	٣١,٧٦٢,٥٨٤		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٣٦,٢٩٥,٣٥٦)	(٦٦,٦٠٦,٧٦٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٣,٣٨٥,٦٥٧)	-		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٩٢٤,٧٠٢	(٢١٣,١٤١)		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧٠,٣٠٥,١٣٧	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ورقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة عشر والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفست في البحرين وشركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

إن أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢٠ بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة.

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

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

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

يتم إحتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة. يتم إحتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المنفصلة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

إن هذه القوائم المالية المنفصلة هي أول قوائم يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات"، إن أهم التغييرات في السياسات المحاسبية موضحة في الإيضاح رقم (٣ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

١ - شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢ - المصرف الأهلي العراقي/العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣ - شركة صندوق البحرين الإستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي مايعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتهدف إلى تملك الصناديق الإستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة 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.

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

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني أن وجد.

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد/مصروفات 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 ائتمانية 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 الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار.

صافي إيرادات العمولات

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

تحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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 الأرباح أو الخسائر:

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبَّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة،

تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الأرباح أو الخسائر كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الأرباح أو الخسائر.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة 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 الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الإقرار المبدئي

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

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

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

- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض 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 قرصًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة 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.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

الموجودات المالية-تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط.

عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي:

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية 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 الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية 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 المقرض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل. بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحة منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

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.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

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

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 الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية: 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 الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية 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 إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً 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 إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات 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 متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات

المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل 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 بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

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

حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييرًا معينًا، 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 ٥٠ يومًا، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

• العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، 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 الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) 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 المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعه مدى الحياة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإثتمانية 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 الإثتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الإثتمانية 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 الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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 الإستثمارات.

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضاعفًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

ذم الإيجار

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في سوريا وسلطة النقد الفلسطينية أيهما أشد.
- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في البيانات المالية للمجموعة.

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال 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 الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الاعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويطبق عليها أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو

- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، 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 يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرّة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر (صافي إيرادات الفوائد) أعلى.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة 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 إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية 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 الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الإستثمار الصافي).

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الإستثمارات 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 بإستخدام 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 تليي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى،

بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات 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، محصورًا بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب 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 الأرباح أو الخسائر.

تحولات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحولات 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.

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

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 بفضله 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:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

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.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

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، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود 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 الفعلية.

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 المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٥-٢٠	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
١٥	وسائط نقل
٢٥	برامج وأجهزة الحاسب الآلي
١٠	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 الأرباح أو الخسائر.

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الإستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ إعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره لوحدة/لوححدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

علامة تجارية	يتم اطفؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
برامج وأنظمة الحاسب الآلي	يتم اطفؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية

بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى 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 الأرباح أو الخسائر 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 أجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً ماليًا)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف

المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصنيفات الجزئية الأخرى (مثل التصنيفات 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 الأرباح أو الخسائر الموحد.

عقود الإيجار

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

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

استخدم البنك الخيار الثاني لمنهج المعدل بأثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ «عقود الإيجار» - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة.

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العق التاجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبند واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل بإستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الإنتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الإنتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الإنتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً بإستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم إستخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية.
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإعتراف المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار.
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة أنها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغيير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بيان الربح أو الخسارة إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم إطفائها بالكامل.

يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في بيان المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الإستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الإستثمار الإجمالي في الإيجار.

السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩

فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة.
- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

البنك كمستأجر

لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٧) «الإيجارات».

تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للبنك. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، قام البنك بإجراء تقييم شامل حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير المخاطر والمنفعة من استخدام الأصل إلى المستأجر. إذا كان هذا هو الحال، فيكون عقد الإيجار عقدًا تمويليًا، وما غير ذلك اعتبر إيجارًا تشغيليًا. كجزء من هذا التقييم، أخذ البنك في عين الاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يمثل جزء كبير من عمر الأصل الإنتاجي.

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.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحمّل تراجع عائدها.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩:

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

تشمل التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين":
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية":

طبيعة التغيير: يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقًا. يؤكد التعديل أيضًا على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل":

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
- افتراضات السلطات الضريبية.
- تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار":

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

- صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

- تم قياس موجودات حق الاستخدام باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة والمعترف بها مسبقاً وتم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناء على القيمة المالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الافتراض بتاريخ التطبيق.

- تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة للبنك والفروع والشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني ٢٠١٩.

أنشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

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

- حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار العقارات كعقود إيجار تشغيلي أو عقد إيجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الدخل الموحدة وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

- ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والإلتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل المجموعة، يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عقد الإيجار للتوصل إلى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام خلال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

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

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

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

- يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي:

- قيمة القياس الأولي لالتزامات الإيجار.
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة الأولية.
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم).

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

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

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

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

الأثر على القوائم المالية الموحدة:

- تم قياس موجودات حق الاستخدام باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة والمعترف بها مسبقاً وتم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناء على القيمة المالية لدفعات الإيجار المتبقية مخصومة باستخدام معدل الافتراض بتاريخ التطبيق.

- عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، قامت المجموعة بالإعتراف بحقوق استخدام أصول بقيمة ٣,٧٠٨,٣٢٢ دينار أردني والتزامات مقابل عقود الإيجار بقيمة ٣,٩٠٩,٥٢١ دينار أردني، حيث أن تفاصيل حقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار ومعدل سعر فائدة الافتراض المستخدم موضحة ادناه.

إن الأثر على قائمة الدخل الموحدة يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بمبلغ ٧٣٨,٥٢٤ دينار، وزيادة مصروف الاستهلاك بمبلغ ٩٩٨,٩٥٤ دينار وزيادة مصروف الفائدة بمبلغ ١٩١,٩٠٣ دينار.

فيما يلي تسوية بين قيمة إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والرصيد الافتتاحي لبند إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

البند	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٤,٤٥٢,٦١٣
خصم إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر (من ٤.٧% إلى ٦.٦%)	٥٤٣,٠٩٢
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٩٠٩,٥٢١
يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة	١٩١,٩٠٣
يضاف: عقود جديدة خلال السنة	٥٩١,٠٨٨
ي طرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة	٩٠٤,٦٣١
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٧٨٧,٨٨١

الحركة على حق استخدام أصول مستأجرة:

البند	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
القيمة الحالية لحق استخدام أصول مستأجرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٧٠٨,٣٢٢
رصيد الإيجارات المدفوعة مقدما كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٩٥,٥٦٤
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٩٠٣,٨٨٦
يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠١٩	٧٩٠,١٥٧
يطرح: الاستهلاكات خلال السنة	٩٩٨,٩٥٤
حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٦٩٥,٠٨٩

فيما يلي أرصدة المركز المالي المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية:

١ كانون الثاني ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٩٠٣,٨٨٦	٣,٦٩٥,٠٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٩٠٩,٥٢١	٣,٧٨٧,٨٨١	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

ب- 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 في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ” عرض القوائم المالية ” تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) ”إندماج الأعمال“

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

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 والاختبارات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) ”القوائم المالية الموحدة“ ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) ”الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)“ تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به:

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

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 لأولى.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة

لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات 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. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا 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 المستقبيلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص

مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا 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) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٦). 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 وفقًا 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 مناسبًا، 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 مناسبًا. 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 مطلوبًا 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.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنتهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(ه) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٧,٩٨١,٤٠٧	٤٨,٣٣٧,٦٨١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦١,٣٢٣,٣٠٣	٦٠,٦٢٠,٤٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٨٧٣,٩٥٠	-	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٧,٨٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع
٨٣,٢٧٥,٨٩١	٩٦,٢٢٨,٣٣٩	متطلبات الاحتياطي النقدي
(٤٧٥,٨٩٣)	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني مبلغ ٧٨,١٧٥,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٦٩,٤٣٥,٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ١٨,٠٥٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٥,١٧١,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل مبلغ ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، مقابل مبلغ ٣٦,٩٢١,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، هذا وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.

إن توزيع إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩			البند	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٢١٦,٦٢١	١٣٤,١١٢,٣٩٩	-	-	١٣٤,١١٢,٣٩٩	متدنية المخاطر/عاملة
٩٣,٠٣٧,٩٣٠	٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	-	٧١,٠٧٤,٠٥٦	مقبولة المخاطر/عاملة
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	المجموع

إفصاح الحركة الحاصلة على إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٢٥,٥٥٢	-	-	٣١,٣٢٥,٥٥٢	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	-	-	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	الأرصدة المسددة
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	-	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٣٥,٥٦٧	-	-	١,٢٣٥,٥٦٧	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٦١,٦٨٥,٥٠١)	-	(٦١,٦٨٥,٥٠١)	-	الأرصدة المسددة
-	-	(٣٦,٩٢١,٢١١)	٣٦,٩٢١,٢١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٦,٩٦٥,٩٦١	-	٤,٦٥٧,٩٦٣	٢,٣٠٧,٩٩٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
-	-	-	-	إجمالي الرصيد

				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٨٦,٣٤٨	-	٦,٣٠٣,٠٩٥	٥٨٣,٢٥٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦,٨٦٩,٠٣٣)	-	(٦,٥٦٦,٨١٩)	(٣٠٢,٢١٤)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
-	-	(١٦٧,٠٧٢)	١٦٧,٠٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤٥٨,٥٧٨	-	٤٣٠,٧٩٦	٢٧,٧٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣	إجمالي الرصيد

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابل الأرصدة لدى البنوك المركزية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٥,٥٦٠,٩٨٦	٤,٠٢١,٤٨٤	حسابات جارية
-	-	-	-	-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٥,٥٦٠,٩٨٦	٤,٠٢١,٤٨٤	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩٦,٢٢١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨١,٥١٩,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٧٢,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١,١٤٥,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

أن توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧٤,٣٣٩,٠٣٥	-	-	٧٤,٣٣٩,٠٣٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٣,٧٤٧,٦٦٨	١٨١,٦٣٢	-	٢٣,٩٢٩,٣٠٠
المجموع	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٤,٣٣٦,٣٨٧	-	-	٤٤,٣٣٦,٣٨٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٧,٣٠١,٥١٣	٩,٠٨٩	-	٣٧,٣١٠,٦٠٢
المجموع	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩

إفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٩,٣٦٩,٣٩٦	٣,٠٠٤	-	٣٩,٣٧٢,٤٠٠
الأرصدة المسددة	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	-	-	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٩,٥٣٩)	١٦٩,٥٣٩	-	-
إجمالي الرصيد	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	٩,٠٨٩	-	٩,٠٨٩
الأرصدة المسددة	(١١٤,٢٨٠,١٢٣)	-	-	(١١٤,٢٨٠,١٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,٤٩٦,١١٣	-	-	١,٤٩٦,١١٣
إجمالي الرصيد	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩

إفصاح الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
-	-	-	-	إجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٣١٠	-	-	٨٠,٣١٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال العام
(٨٦,٦٩)	-	-	(٨٦,٦٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩	تعديلات نتيجة تغير في اسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد

(٧) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٠٤,١٣٠	-	٤٠٤,١٣٠	إيداعات تستحق خلال ٦ أشهر
-	(٢٥٥)	-	(٢٥٥)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	المجموع

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	المجموع

إفصاح الحركة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	الإيداعات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	الإيداعات المسددة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	إجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الإيداعات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	الإيداعات المسددة
-	-	-	-	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٥	-	-	٢٥٥	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
٢٥٥	-	-	٢٥٥	إجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
-	-	-	-	إجمالي الرصيد

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٦٤٠,٧٢٧	٣,٠٤١,٩٤٧	أسهم شركات
٨٨,٢٨٠	١٢,٨٦٥	صناديق استثمارية
٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٠٥٤,٨١٢	المجموع

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قامت المجموعة بتحديد بعض استثماراتها بالأسهم والسندات كاستثمارات من خلال القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أن المجموعة تخطط للاحتفاظ بها لفترة طويلة ولأسباب استراتيجية.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٢١,٤٨٢,٩٧٩	٢١,٧٧٠,٣٧٧	سندات خزينة حكومية
٨٤٩,٢٦٠	-	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣,٤٥٦,٣٧٤	٦,٤٦٥,٤٧٦	سندات وأسناد قروض شركات
٣,٤٤٧,٧٤٠	٢,٧٦٤,٠٩٥	سندات وأذونات حكومات أخرى
٥,٥٨٥,٢٢٠	٤,٨١٢,٥٧٩	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٣٤,٨٢١,٥٧٣	٣٥,٨١٢,٥٢٧	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٢٠١٨	٢٠١٩	الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
-	٣,٨٤٩,٣٥١	سندات خزينة حكومية
٧,٠٨٦,٨٠٠	٧,٢٣٨,٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سندات وأسناد قروض شركات
٦,٤٤٠,٣١٨	١١,٦٧٨,٥٧٦	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
١٥,٠٢٧,١١٨	٢٥,٧٦٥,٩٢٧	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
(٣٠,٠٢٨)	(٢٧,٦٣٤)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٦١,٥٥٠,٨٢٠	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٠٥٩,٦٦٥	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٠٥٩,٦٦٥	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٣٠,٠٨٦ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٥١,٩٢٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر-أدوات الملكية مبلغ ٤٠٣,٣٥٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣١٣,٢٦٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين مبلغ ٦٠٨,٣٦٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣٢,٣٣٧ دينار من خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تظهر ضمن قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيع إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٧١١,٧٥٩	-	-	١٤,٧١١,٧٥٩	متدنية المخاطر / عاملة
٣٠,٣٧٥,٥٤٠	-	-	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٤٨٢,٩٧٩			٢١,٤٨٢,٩٧٩	متدنية المخاطر / عاملة
١٦,٣٤٠,١٧٤			١٦,٣٤٠,١٧٤	مقبولة المخاطر / عاملة
٣٧,٨٢٣,١٥٣			٣٧,٨٢٣,١٥٣	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إفصاح الحركة على إجمالي الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٣١,٨٠٧,٢١٥	-	-	٣١,٨٠٧,٢١٥
الإستثمارات المسددة	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	-	-	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)
إجمالي الرصيد	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	١١,٥٢٢,٣٢١	-	-	١١,٥٢٢,٣٢١
الإستثمارات المسددة	(٢,٥٩٢,٢٥٦)	-	-	(٢,٥٩٢,٢٥٦)
التغير في القيمة العادلة	٨٣٩,٢٨٧	-	-	٨٣٩,٢٨٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٨,٠٥٣,٨٠١	-	-	٢٨,٠٥٣,٨٠١
إجمالي الرصيد	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣

إفصاح الحركة على مخصص أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة	١٨,٧٦٥	-	-	١٨,٧٦٥
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	(٢١,١٥٩)	-	-	(٢١,١٥٩)
إجمالي الرصيد	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسندات الحكومية والمكفولة من الحكومة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٠) قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	قروض وسلف
-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	المجموع

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمه ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧% على فتره سداد خمس سنوات وفتره سماح لسنه واحده. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في أسعار الفائده في الأسواق من خلال الدخول بعقود فوائده آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمه العادله من خلال قائمه الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس أداة التحوط المقابل، ونتج عنه ربح على قائمه الدخل بقيمه ٢,٤٨١,٥٠٠ دينار.

(١١) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
١٠,٢٦٤,٩١٣	٩,٦٦٢,٢٣٩	قروض وكمبيالات *
٨٧,٤٩٤,٥٠٦	١٠٢,٤٨٥,٩٩١	بطاقات الائتمان
٦,٣٧٧,٤١٨	٧,٩٥٦,١٧٣	القروض العقارية
١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٧٨,٦٩٩,٧٨١	٦٥,٨٣٢,٣٥٣	قروض وكمبيالات *
٣٩٢,٨٣٢,٧٢٩	٤٤٠,٣٨١,٥٣٢	منشآت صغيرة ومتوسطة
		حسابات جارية مدينة
٣٧,٤٣٥,٣٥١	٣٩,٠٢٩,٤٤٦	قروض وكمبيالات *
١٤٢,٠٥٧,٨٩١	١٧٦,٥٧٧,٦٦٩	الحكومة والقطاع العام
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٤٩,١٩٨,٦٢٢	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨
ينزل: فوائد معلقة	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٦,٧٤٩,٩١٦
ينزل: الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٤٧,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١,٧٩١,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩١,٦٦٢,٨٠٦ دينار أي ما نسبته ٨,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٩٩,٧٦٣,٦٥٦ دينار أي ما نسبته ١٠,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٤,٥٦٦,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٨٣,٠١٣,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٨,٦١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١١,٤٢٦,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣٤,٢٨٤,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٣,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

إن توزيع إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عاملة:				
متدنية المخاطر/عاملة	٨٥,٢٢٣,١١٠	٧٤٠,١٨٥	-	٨٥,٩٦٣,٢٩٥
مقبولة المخاطر/عاملة	٣٠٩,٧٨٥,٨٠٠	٦٢,٦٠,٢٣٧	١٠,٧٧٨,٢١٦	٣٨٢,٦٢٤,٢٥٣
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٤,٥٣٢,٣٦٩	٤,٥٣٢,٣٦٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦١,٠٥٨	٦١,٠٥٨
هالكة	-	-	٣٣,٣٢,٩١٠	٣٣,٣٢,٩١٠
المجموع	٣٩٥,٠٠٨,٩١٠	٦٢,٨٠٠,٤٢٢	٤٨,٤٠٤,٥٥٣	٥٠٦,٢١٣,٨٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عاملة:				
متدنية المخاطر/عاملة	٥٥,٩٤١,٩٧	-	-	٥٥,٩٤١,٩٧
مقبولة المخاطر/عاملة	٢٨٢,٧١٢,٦١١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٢٠,٣٧٩,١٢٠	٣٤٣,٣٦٤,٣٧٢
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٩٧,٧٤١	٩٧,٧٤١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٨٥٠,٥٣٢	٢,٨٥٠,٥٣٢
هالكة	-	-	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	٦٩,٢٧٨,٧٦٨
المجموع	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٧١,٥٣٢,٥١٠

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧١,٥٣٢,٥١٠	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٥٦١,٦٦٤	٤,٥٥١,٢٩٦	٣٧,٨٧١,٧٧٢	١٠٢,١٣٨,٥٩٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(١٢٠,٠٧٣,٣٩١)	(١٢,٢٥٣,٨٤١)	(٢١,٤٣٦,١٠٩)	(٨٦,٣٨٣,٤٤١)	التسهيلات المسددة
-	(٥,١٩٧,٨٢٤)	(٨,٧٤٤,٦٢٧)	١٣,٩٤٢,٤٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٦٤٩,٩٦٠)	٧,٣٤٥,٣١٥	(٥,٦٩٥,٣٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٢٦٠,١٦٥	(٧,٠٠٠,٥٩٤)	(١,٢٥٩,٥٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥١,١١٢,٠٤٠	٣,٠٠٧,٤٩٤	١٤,٤٩٢,٠٢٤	٣٣,٦١٢,٥٢٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٠٦,٢١٣,٨٨٥	٤٨,٤٠٤,٥٥٣	٦٢,٨٠٠,٤٢٢	٣٩٥,٠٠٨,٩١٠	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٩,٤٨٣,٢٢٠	٩٢,٦٨٣,٥٩٤	١١٢,١٣٣,٧٩٤	٣٢٤,٦٦٥,٨٣٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٩,٧٨٣,٦٧٤	٦,٨٢٩,٨٠٩	١٦,٠٥٨,٦٥٠	٨٦,٨٩٥,٢١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(١٩٩,١١٩,٥١٠)	(٢,٩٢٨,١٢٨)	(٦١,٧٢٥,٣١٤)	(١١٦,٤٦٦,٠٦٨)	التسهيلات المسددة
-	(٦٠٤,٢٩٦)	(٢٨,٩٤٢,٦٥٨)	٢٩,٥٤٦,٩٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٩,٠٠٤)	٩٥٦,٣٣٦	(٨٧٧,٣٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦,٦٠٦,١٥٣	(١٤,٧٢٣,٥٦٢)	(١,٨٨٢,٥٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٩,١٢٣,٢٩٨	٨,٧١٨,٠٩٦	١٤,٧٨١,٠٥٥	١٥,٦٢٤,١٤٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٢,١٨٥,٩٠٥)	(١٢,١٨٥,٩٠٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٤٤٧,٧٣٣	١,٥٦٥,٨٤٢	١,٧٣٤,٣٤٠	١,١٤٧,٥٥١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٧١,٥٣٢,٥١٠	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	إجمالي الرصيد

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة-شركات كبرى هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٥٣٠,٣٩٤	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٩٢٩,١٠٧	٢,٣٧٢,١٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٩٤٣,١٩٧	٧,٧٨٧,٣٩٢	٦٢٨,١٩٣	٥٢٧,٦١٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,١٧٩,٤٨٢)	(١,٨٣٣,٧٧٠)	(٧٤٧,٣٤٧)	(١,٥٩٨,٣٦٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٣٢٦,٩٦٩)	(٧١,٨٨٣)	٣٩٨,٨٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩١٧,٨٠١)	١,١٩٦,٢٥٩	(٢٧٨,٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٨١,٥٥٧	-	٥٠١,١٠٩	١٨٠,٤٤٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٢,١٦٢,٢٠٤	١٨,١٢٤,٥٤٧	٢,٤٣٥,٤٣٨	١,٦٠٢,٢١٩	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٢,٧١٦,٩٤٧	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٨٦٧,٦٣٦	-	٦,٥٥٨,٥٣٤	٢,٣٠٩,١٠٢	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٥٦,٠٦٧,٧٠٥	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٩,٢٧٥,٤٨١	٢,٣٠٩,١٠٢	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٢,٧٤٢,٩٩٥	١٠,٩٠٨,٨٦١	٤٥٠,٤٧٩	١,٣٨٣,٦٥٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٩٨٣,٥٧٣)	(٧,١٦٤,١٥٢)	(٦,١٤٩,٩٣٩)	(١,٦٦٩,٤٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٨٩,٠٩٤)	١٨٩,٠٩٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٠٤	(٩٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٧١٦,٩٤٧	(٢,٧١٦,٩٤٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٩٠١,٤٦٩	٤,٦٢٩,٩٤١	١٢٥,٠٥٧	١٤٦,٤٧١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٧,٦٤٨,٨٣١)	(٧,٦٤٨,٨٣١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٥٠,٦٢٩	٣٠٣,٢٦٩	١٣٣,١٦٦	١٤,١٩٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥١,٥٣٠,٣٩٤	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٩٢٩,١٠٧	٢,٣٧٢,١٣٠	إجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

إن توزيع إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٧,١٨٩,٣٩٢	٢,٣٨٦,٥٢٧	-	٢٩,٥٧٥,٩١٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٥,٦٢٣,٩٥٨	٤٩,٩٩١,١٧٨	٤,٣٠٦,٣٠٥	١٤٩,٩٢١,٤٤١
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	١٩,٢٢٠,٢٥٢	١٩,٢٢٠,٢٥٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,١٤٠,٩٥٥	٢,١٤٠,٩٥٥
هالكة	-	-	١٤,٧٤٨,٥٤٨	١٤,٧٤٨,٥٤٨
المجموع	١٢٢,٨١٣,٣٥٠	٥٢,٣٧٧,٧٠٥	٤٠,٤١٦,٠٦٠	٢١٥,٦٠٧,١١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٠,٩٥٦,٩٣٦	-	-	١٠,٩٥٦,٩٣٦
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٨,٩٢٣,١٦٥	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١١,٠١٤,٩٩٥	١٥٨,٥٣٨,٤٨٤
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٣٧١,٨٦٤	٣٧١,٨٦٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٥٥,٤٣١	٣٥٥,٤٣١
هالكة	-	-	٩,٢٧٠,٥٢٧	٩,٢٧٠,٥٢٧
المجموع	١٣٩,٨٨٠,١٠١	١٨,٦٠٠,٣٢٤	٢١,٠١٢,٨١٧	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	٢١,٠٢,٨١٧	١٨,٦٠,٣٢٤	١٣٩,٨٨٠,١٠١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٥٣٧,٤٢٠	٢,٢٢٤,٦٤٥	٦,٤٨٨,٣٥٣	٤٩,٨٢٤,٤٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٤٧,٢٤٨,١٥٤)	(٢,٨٩١,٨٤١)	(٥,١٣٠,٤٧٧)	(٣٩,٢٢٥,٨٣٦)	التسهيلات المسددة
-	(٩٥٩,٥٢٢)	(١,٧٨٦,٥٥٤)	٢,٧٤٦,٠٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٦٩,٣٧٣)	١٣,٠١٦,٩٦٥	(١٢,٠٤٧,٥٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٨٤٣,١٧٢	(٦٥٥,٣٠٩)	(٢٠,١٨٧,٨٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٨٥١,٤٩٧	١,١٨٣,٠٥٢	٢١,٨٤٤,٤٠٣	١,٨٢٤,٠٤٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٦,٨٩٠)	(٢٦,٨٩٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢١٥,٦٠٧,١١٥	٤٠,٤١٦,٠٦٠	٥٢,٣٧٧,٧٠٥	١٢٢,٨١٣,٣٥٠	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٨,٠٥١,٤٤٢	١١,٠٤٦,١٥٠	٣١,٧٢٧,٨٥٦	١٠٥,٢٧٧,٤٣٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧,٤٦٩,٤٥٥	١,٠٥٧,٥٦٣	٨,٨٤١,٦٢٦	٥٧,٥٧٠,٢٦٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٥٨,٢٤٧,٣٨٩)	(٣,٥٢٢,٨٨٧)	(١٧,٦٠١,٩٢٩)	(٣٧,١٢٢,٥٧٣)	التسهيلات المسددة
-	(١,٠٦٨)	(٧,٢٩٢,١٣٨)	٧,٢٩٣,٢٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠,٢٨٣)	٢,٧٣١,٥٧١	(٢,٧٢١,٢٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٥٩٩,٩٢٩	(٧,٩١٨,٣١٩)	(٦٨١,٦١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢,٣٩٦,٧٩٥	٤,٠٩٦,٠٤٠	٨,٠٣٦,٠٩١	١٠,٢٦٤,٦٦٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٥٥,٦٥٩)	(٢٥٥,٦٥٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٨,٥٩٨	٣,٠٣٢	٧٥,٥٦٦	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	٢١,٠٢,٨١٧	١٨,٦٠,٣٢٤	١٣٩,٨٨٠,١٠١	إجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥٩٩,٩٥٦	٥,٦٦٤,٨٧٨	٥٥٩,٤٨٣	٧٧٥,٥٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٦٠٣,٠٠٦	٧,٨١٢,٩٥١	٤٥١,٥١٠	٣٣٨,٥٤٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,١١٣,٤٣٤)	(١,١٠٩,٩٨٩)	(٤٢٨,٩٦٠)	(٥٨٢,٤٨٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٧٨٧)	٧,٧٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٨٩,٥٧٣	(١٨٩,٥٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٧٤,١١٩	٤٢٤,٢٨٤	٣٤٥,٥٠٢	٤,٣٣٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٣,٨٦٣,٦٤٧	١٢,٤٠٠,١٢٤	١,١٠٩,٣٢١	٣٥٤,٢٠٢	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٧٨,٦٩٩	٢,٩٠٤,٢٢٠	٧٤,٤٧٩	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٩٣,٣٢٤	-	١,٢٦١,٦٠٣	٤٣١,٧٢١	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤,٦٧٢,٠٢٣	٢,٩٠٤,٢٢٠	١,٣٣٦,٠٨٢	٤٣١,٧٢١	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣,٠٤٤,٠٧٢	٢,٢٥٧,١٢٧	١٣٧,١٥٠	٦٤٩,٧٩٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٣٨,٧٩٠)	(٦١٩,٨٧٣)	(١,١١٤,٠١٣)	(٣٠٤,٩٠٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٢,٠٢٧)	٦٢,٠٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤٤,٦٦٤	(١٤٤,٦٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٤,٤٧٨	(٧٤,٤٧٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٢٢,٥٠٢	٦٤٨,٨٣٧	١٩٢,١٠٥	٨١,٥٦٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٤٩	٨٩	-	٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٥٩٩,٩٥٦	٥,٦٦٤,٨٧٨	٥٥٩,٤٨٣	٧٧٥,٥٩٥	إجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد

إن توزيع إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٢,٩٧١,٣٥٢	٣٥١,٧١٠	٦,١٢٨	١٣,٣٢٩,١٩٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٥,٥٤٧,٦٣٩	٥,١٥٠,٣٣٦	٦,٨١٤,٦٦٠	٩٧,٥١٢,٦٣٥
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢٦٩,٢٢٣	٢٦٩,٢٢٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥٦٥,٦٧٥	٥٦٥,٦٧٥
هالكة	-	-	٨,٤٢٧,٦٨٠	٨,٤٢٧,٦٨٠
المجموع	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧,٩٠٨,٢٥٨	١٢,٩٣٧	-	٧,٩٢١,١٩٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٤,٤٩٢,٠٠٤	١١,٤٩٥,٢٣٩	٢٥٩,٤٤٤	٨٦,٢٤٦,٦٨٧
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٦٧٦,٩٣٧	٦٧٦,٩٣٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٦١٨,٠٨٩	١,٦١٨,٠٨٩
هالكة	-	-	٧,٦٧٣,٩٢٨	٧,٦٧٣,٩٢٨
المجموع	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *	٤٢,٩٥٢,٠٤٦	١,٣٧٩,٥٢٣	١,٦٤,٢٢٢	٤٥,٣٩٥,٧٩١
التسهيلات المسددة	(٢٦,٧٧٤,١٧٠)	(٤,٢٩٥,٧٥٥)	(١,٠٥,٤٩٥)	(٣٢,٠٧٥,٤٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٨٤٦,٧٠٩	(٤,٨٠٩,٥٢٧)	(٣٧,١٨٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٥١,٣٠٦)	١,١٢٢,٠٢٣	(٦٠,٧١٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٤١٦,٧٧٠)	(١,٥٠٦,٧٥٧)	٥,٩٢٣,٥٢٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٦٢,٢٢٠	٢,١١٤,٣٦٣	٦,٩٠٤	٢,٧٣٧,٤٨٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩٠,٢٩١)	(٩٠,٢٩١)
إجمالي الرصيد	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥,٨٥٠,٩٥٢	٩,٢٧٧,٤٢٦	٦,٧٥٤,٣٨٦	٧٩,٨١٩,١٤٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٨٢٢,٥٧٢	٩٧٧,٠٣٢	٤,٢٣٥,٣٥٦	٣٠,٦١٠,١٨٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الاضافات *
(٢٦,٧٢٣,٥٢٥)	(١,٨٠١,١٥٨)	(٢,٠٦١,٩٩٧)	(٢٢,٨٦٠,٣٧٠)	التسهيلات المسددة
-	(٧٢٧)	(١,٩٥٧,٢٩٩)	١,٩٥٨,٠٢٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٨,٤٠٠)	٦,٤٦٥,٣٧٩	(٦,٤١٦,٩٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٧١٩,٣٥٤	(٢,٣١٦,٠٧٧)	(١,٤٠٣,٢٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٢٦,٩٣١	-	٢٣٣,٣٩٣	٦٩٣,٥٣٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢,٠٦٨,٠٦٧)	(٢,٠٦٨,٠٦٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٢٧,٩٧٣	١٧٢,٩٣٨	١٥٥,٠٣٥	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٤,١٣٦,٨٣٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١١,٥٠٨,١٧٦	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	إجمالي الرصيد

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة-الأفراد هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٥٤,٠٤٦	١,٠٢٥,٣٦٦	٦٧٩,٧٤٩	٥٤٨,٩٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٩٠,١٧٣	١,٠٥٣,٨٣٢	١١٣,٣١٤	٧٢٣,٠٢٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧,٠٦٢,٢٢١)	(٥,٨٠٢,٣٢٢)	(٦٥٨,٠٤٤)	(٦٠١,٨٥٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٥٦٤)	٧,٥٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٤٦٣	(٨,٤٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٣,٧٢٦	٣٢,٠٠٣	٢,٢٧٣	١,٤٥٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٩,٥٧٥)	(٣٩,٥٧٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦,٠٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٦٩,٥٧٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٣٢٢,٣٧٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٥٩,٩٣٠	-	٤٧٢,٢٢٠	٣٨٧,٧١٠	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٩,٧٢٩,٥٠٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٧٩٤,٥٩٦	٣٨٧,٧١٠	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤,٩٨٩,١٥٤	٤,٧٩,٣٦٠	٣١٢,٧٠٨	٥٩٧,٠٨٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٧٩,٧٠١)	(١,٨٩٦,٠٠٥)	(٤٠٨,٧٠٤)	(١٧٤,٩٩٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٥,٣٠٢)	٦٥,٣٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٣١,٠٤٤	(٣٣١,٠٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٢٢,٣٧٧	(٣٢٢,٣٧٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٣,٢٧٤	-	٢٠,٥٢٧	٢,٧٤٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٠٨٤,٩٦٧)	(١,٠٨٤,٩٦٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٦,٧٨٠	٥٧,٤٠١	١٧,٢٥٧	٢,١٢٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١,٢٥٤,٠٤٦	١٠,٠٢٥,٣٦٦	٦٧٩,٧٤٩	٥٤٨,٩٣١	إجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

إن توزيع إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٣٦٩,٦٤٩	١٥٤,٣٠٧	٤٩٧,٠٥٥	٢٠,٧١٨,٢٨٧	متدنية المخاطر / عاملة
١٢١,٢١٤,٨٥٠	٣,٢٠٤,٣٧١	٢٣,٨٢٠,١٣	٩٤,١٩٠,٤٦٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٤٣٧,٦٨١	٤٣٧,٦٨١	-	-	دون المستوى
٢,٢٥٣,٦٥٤	٢,٢٥٣,٦٥٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٠,٤١٣,٧٢٤	١٠,٤١٣,٧٢٤	-	-	هالكة
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩,٩٨٧,٨١٤	-	-	٩,٩٨٧,٨١٤
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٧,٢٢١,٨٣١	٩,٠١٢,٦٨٤	٢,٩٧٦,٨٠٥	١٣٩,٢١١,٣٢٠
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٩٢٩,٧٧٩	٩٢٩,٧٧٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٤٥٦,٨٨٤	١,٤٥٦,٨٨٤
هالكة	-	-	٥,١٨٣,١٧٦	٥,١٨٣,١٧٦
المجموع	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩,٠١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩,٠١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *	١٥,٦٠٥,٨٧٥	١,٨٤٤,٦٦٨	١,٢٧٧,٣٤٤	١٨,٧٢٧,٨٨٧
التسهيلات المسددة	(١٧,٨٦٥,٨٨٥)	(٢,٧٥٥,١٤٩)	(٥٦,٧٣٥)	(٢٠,٦٧٧,٧٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٦١,٩٦٠	(٢,٦٦١,٩٦٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٥٠٤,٣٠٣)	٦,٦٢٨,٨٦٥	(١٢٤,٥٦٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٢٧,٦٢٨)	(١,٧٣٧,٤٠٠)	٤,٧٦٥,٠٢٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٣,١٧٠,٩١١)	١٣,٩٨٥,٣٦٠	٦,٩٢١	٨٧٥,٣٧٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,٩٠٣)	(٤,٩٠٣)
إجمالي الرصيد	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				دينار
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١١,٢٩٨,٣٤٣	١٤,٢٢٢,١١٠	١٢٩,٠٨٨,٧٧١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٤٨٧,٥٩٦	٥٨٦,٠٤٢	١,٥٤٢,٧١٣	٢٥,٣٥٨,٨٤١	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٣١,٧٨١,٠٨١)	(٥,٨٣٥,٥٨٨)	(٨٣٤,٩٩٩)	(٢٥,١١٠,٤٩٤)	التسهيلات المسددة
-	(٥٦٦,٥٣٧)	(٦,٠٥٠,٥٧٢)	٦,٦١٧,١٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٩٧,٦٧٨)	٣,٠٣٠,٤٢٩	(١,٦٣٢,٧٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٠٧٧,٩٥٣	(٣,٢٧٦,٧٥٤)	(١,٨٠١,١٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٥٠٠,٧٤	١,٤٣٠,٩٤٩	٣٧٩,٧٥٧	٤,٦٨٩,٣٦٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٦,٨٤٠)	(٤٦,٨٤٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٠,٥٤٦,٦٤٤	٩,١٢,٦٨٤	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	إجمالي الرصيد

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقاري هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				دينار
٣,٤٣٨,٥٧٣	٢,٢٢٣,٦٢٨	٤٥٢,٥٣٥	٧٦٢,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٥٧,٢٢٣	٢,١٩٦,٥٩٢	٤٣,٤٩٧	١٧,١٣٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٨٨٨,٥٥٦)	(٣٥٤,٣٥١)	(٧٥٧,٧٨٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٩٧,٣٥٧)	٩٧,٣٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٣,٦٠٣	٧,٩٩٤	٢٥,٥٦٦	٤٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣,٧٢٨,٧٠٤	٣,٥٣٩,٦٥٨	٦٩,٨٩٠	١١٩,١٥٦	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				دينار
٢,٥٥٧,٦٨٢	٢,٤٥٦,٠٣٦	١٠١,٦٤٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٠١,٨٢٠	-	٤٣١,٢٩٥	٣٧٠,٥٢٥	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣,٣٥٩,٥٠٢	٢,٤٥٦,٠٣٦	٥٣٢,٩٤١	٣٧٠,٥٢٥	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١,٣٩٣,٢٣٧	٧٠٣,٤٤٥	٣١٠,٤٥٦	٣٧٩,٣٣٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٤٩,١٧٥)	(١,٣٦٩,٣٣٨)	(١٢٤,٢٤٣)	(١٥٥,٥٩٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٢٩٧,١٦٣)	٢٩٧,١٦٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

-	-	١٢٩,٤٤٢	(١٢٩,٤٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠١,٦٤٦	(١٠١,٦٤٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٣٥,٠٠٩	٣٣١,٨٣٩	٢,٧٤٨	٤٢٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣,٤٣٨,٥٧٣	٢,٢٢٣,٦٢٨	٤٥٢,٥٣٥	٧٦٢,٤١٠	إجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام

إن توزيع إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٢٠٠,٢٧٦	-	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *
(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)	-	-	التسهيلات المسددة
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	إجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٠٤٦,٧٨٠	٥٧,٢٥١,٨٦٣	-	٦٩,٢٩٨,٦٤٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *	٢٢,٢٦٩,٩٤٦	-	-	٢٢,٢٦٩,٩٤٦
التسهيلات المسددة	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٤,٢٨٤,٠٠٠	(٣٤,٢٨٤,٠٠٠)	-	-
إجمالي الرصيد	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد	٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد	-	-	-	-

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعة

إن توزيع إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤٦,١٠٢,١٤١	٣,٩٧٥,٤٧٧	١٦,٤٣٥	١٥٠,٢٣٨,٠٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٣٤,٣٤٦,٤٨٥	١٤١,٠٢١,٧٦٤	٢٥,١٠٣,٥٥٢	٨٠٠,٤٦١,٨٠١
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢٤,٤٥٩,٥٢٥	٢٤,٤٥٩,٥٢٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٠٢١,٣٤٢	٥,٠٢١,٣٤٢
هالكة	-	-	٦٦,٦٢٢,٨٦٢	٦٦,٦٢٢,٨٦٢
المجموع	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٣,٣٩٤,٨٣١	١٢,٩٣٧	-	١٥٣,٤٠٧,٧٦٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٦١٣,٣٤٩,٦١١	٧٩,٣٨٠,٨٨٨	٣٤,٦٣٠,٣٦٥	٧٢٧,٣٦٠,٨٦٤
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢,٠٧٦,٣٢١	٢,٠٧٦,٣٢١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦,٢٨٠,٩٣٦	٦,٢٨٠,٩٣٦
هالكة	-	-	٩١,٤٠٦,٣٩٩	٩١,٤٠٦,٣٩٩
المجموع	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الإضافات *	٢١٧,٧٢١,٢١٥	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٩,١١٧,٥٠٧	٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨
التسهيلات المسددة	(١٩٦,٨٥١,٧١٢)	(٣٣,٦١٧,٤٩٠)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٢٤٦,٦٧٧,١١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,١٩٧,١٩٦	(١٨,٠٠٢,٦٦٨)	(٦,١٩٤,٥٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	٢٨,١٠٣,١٦٨	(٢,٨٠٤,٦١٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	(١,٩٠٠,٠٦٠)	٣٩,٧٩١,٨٩٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٤,٣١٢,٣٧١	٧٩,٥٧٦,٣٩٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤١,٠٤١,٠٢٢)	(٤١,٠٤١,٠٢٢)
إجمالي الرصيد	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٠,٨٩٧,٩٥٩	٢٢٢,٠٩٠,٠٠٩	١٢٤,٣٠٥,٥١٣	٩٩٧,٢٩٣,٤٨١
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الإضافات *	٢٢٢,٧٠٤,٤٥٢	٣٠,٦٧٨,٣٤٥	٩,٤٥٠,٤٤٦	٢٦٢,٨٣٣,٢٤٣
التسهيلات المسددة	(٢٠١,٥٥٩,٥٠٥)	(١٠٥,١٩٢,١٠٢)	(٣٢,٠٨٧,٧٦١)	(٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٩,٦٩٩,٢٩٥	(٧٨,٥٢٦,٦٦٧)	(١,١٧٢,٦٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٦٤٨,٣٥٠)	١٣,١٨٣,٧١٥	(١,٥٣٥,٣٦٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٧٦٨,٦٧٧)	(٢٨,٢٣٤,٧١٢)	٣٤,٠٠٣,٣٨٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣١,٢٧١,٧١٧	٢٣,٤٣٠,٢٩٦	١٤,٢٤٥,٠٨٥	٦٨,٩٤٧,٠٩٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٤,٥٥٦,٤٧١)	(١٤,٥٥٦,٤٧١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٤٧,٥٥١	١,٩٦٤,٩٤١	١,٧٤١,٨١٢	٤,٨٥٤,٣٠٤
إجمالي الرصيد	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧

* تمثل التسهيلات الجديدة / الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة بشكل تجمياعي هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٢,٦٢٠,٨٧٤	٤,٤٥٩,٠٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٩٦,٩٦٨	١٨,٨٥٠,٧٦٧	١,٢٣٦,٥١٤	١,٦٠٩,٦٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	(٩,٦٢٦,٦٣٧)	(٢,١٨٨,٧٠٢)	(٣,٥٤٠,٤٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٣٢٦,٩٦٩)	(١٨٤,٥٩١)	٥١١,٥٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩١٧,٨٠١)	١,٣٩٤,٢٩٥	(٤٧٦,٤٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٤٣,٠٠٥	٤٦٤,٢٨١	٨٩٢,٤٥٠	١٨٦,٢٧٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٣,٧٧٠,٨٤٠	٢,٧٤٠,٩٤٤	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٣,٢١٥,٤٤٨	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٢٢٢,٧١٠	-	٨,٧٢٣,٦٥٢	٣,٤٩٩,٠٥٨	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٧٣,٨٢٨,٧٣٦	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٣,٤٩٩,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٢,١٦٩,٤٥٨	١٧,٩٤٨,٧٩٣	١,٢١٠,٧٩٣	٣,٠٩,٨٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١,١٥١,٢٣٩)	(١١,٤٩,٣٦٨)	(٧,٧٩٦,٨٩٩)	(٢,٣٠٤,٩٧٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦١٣,٥٨٦)	٦١٣,٥٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٠٦,٠٥٤	(٦٠٦,٠٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٢١٥,٤٤٨	(٣,٢١٥,٤٤٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,١٨٢,٢٥٤	٥,٦١٠,٦١٧	٣٤٠,٤٣٧	٢٣١,٢٠٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٨,٧٣٣,٧٩٨)	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٢٧,٥٥٨	٣٦٠,٧٥٩	١٥٠,٤٢٣	١٦,٣٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٢,٦٢٠,٨٧٤	٤,٤٥٩,٠٦٦	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في:

المجموع	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	-	٦,٥٩٩,٩٥٦	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٣,٤٣٨,٥٧٣	١١,٢٥٤,٠٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٩٦,٩٦٨	٣,٣٦٩	٨,٦٠٣,٠٠٦	٨,٩٤٣,١٩٧	٢,٢٥٧,٢٢٣	١,٨٩٠,١٧٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	-	(٢,١١٣,٤٣٤)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٧,٠٦٢,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٢٦,٤١٠	-	(١٨١,٧٨٦)	١٢٠,٣٩٤	٩٧,٣٥٧	(٩,٥٥٥)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
١,٢٠٩,٧٠٤	-	١٨١,٧٨٦	١,١٢٤,٣٧٦	(٩٧,٣٥٧)	٨٩٩	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(١,٢٣٦,١١٤)	-	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	٨,٦٥٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٥٤٣,٠٠٥	-	٧٧٤,١١٩	٦٨١,٥٥٧	٣٣,٦٠٣	٥٣,٧٢٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	-	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	(٣٩,٥٧٥)	التسهيلات المعدومة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣,٣٦٩	١٣,٨٦٣,٦٤٧	٢٢,١٦٢,٢٠٤	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٠٩٦,١٤٩	إجمالي الرصيد

المجموع	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١,٦٦,٠٢٦	-	٢,٩٧٨,٦٩٩	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٥٥٧,٦٨٢	٨,٨٦٩,٥٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٢٢٢,٧١٠	-	١,٦٩٣,٣٢٤	٨,٨٦٧,٦٣٦	٨٠١,٨٢٠	٨٥٩,٩٣٠	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٧٣,٨٢٨,٧٣٦	-	٤,٦٧٢,٠٢٣	٥٦,٠٦٧,٧٠٥	٣,٣٥٩,٥٠٢	٩,٧٢٩,٥٠٦	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٢,١٦٩,٤٥٨	-	٣,٠٤٤,٠٧٢	١٢,٧٤٢,٩٩٥	١,٣٩٣,٢٣٧	٤,٩٨٩,١٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١,١٥١,٢٣٩)	-	(٢,٠٣٨,٧٩٠)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)	(١,٦٤٩,١٧٥)	(٢,٤٧٩,٧٠١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٧,٥٣٢	-	(٨٢,٦٣٧)	١٨٨,١٩٠	١٦٧,٧٢١	(٢٦٥,٧٤٢)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(٧,٥٣٢)	-	٨٢,٦٣٧	(١٨٨,١٩٠)	(١٦٧,٧٢١)	٢٦٥,٧٤٢	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
٦,١٨٢,٢٥٤	-	٩٢٢,٥٠٢	٤,٩٠١,٤٦٩	٣٣٥,٠٠٩	٢٣,٢٧٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٨,٧٣٣,٧٩٨)	-	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	-	(١,٠٨٤,٩٦٧)	التسهيلات المعدومة
٥٢٧,٥٥٨	-	١٤٩	٤٥٠,٦٢٩	-	٧٦,٧٨٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	-	٦,٥٩٩,٩٥٦	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٣,٤٣٨,٥٧٣	١١,٢٥٤,٠٤٦	إجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٧٤٩,٩١٦	١,٧٤١,٤٢٣	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٣٦٤,٠١١	٣,٦٧٢,٦١٢	الرصيد في بداية السنة
٩,١١٧,٥٠٧	٢,٢٢٤,٦٤٥	٤,٥٥١,٢٩٦	١,٢٧٧,٣٤٤	١,٠٦٤,٢٢٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,١٣٧,١٠٨)	(٣٣٩,٥٨٠)	(١,٠٦٧,٦٤٥)	(٣٣٠,٨٠٧)	(٣٩٩,٠٧٦)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٧٩٤,٨٤٦)	(٢٦,٨٩٠)	(٥,٧١٢,٣٤٠)	(٤,٩٠٣)	(٥٠,٧١٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣,٥٩٩,٥٩٨	٧,٧٤٣,١٨١	٢,٣٠٥,٦٤٥	٤,٢٨٧,٠٤٥	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٧٢٥,٠٩٢	١,١٩٦,٩٨١	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٣,٨١٣,٣٨١	الرصيد في بداية السنة
٩,٤٥٠,٤٤٨	١,٠٥٧,٥٦٤	٦,٨٢٩,٨٠٩	٥٨٦,٠٤٢	٩٧٧,٠٣٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٨٦٢,٥٩٨)	(٢٥٧,٤٩٧)	(١,٠٨٣,١٦٠)	(٣١٩,٤٤٠)	(٢٠٢,٥٠١)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٨٢٢,٦٧٤)	(٢٥٥,٦٥٩)	(٤,٥٣٧,٠٧٤)	(٤٦,٨٤٠)	(٩٨٣,١٠١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٥٩,٦٤٨	٣٤	١٩١,٨١٤	-	٦٧,٨٠٠	فروقات ترجمة
١٦,٧٤٩,٩١٦	١,٧٤١,٤٢٣	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٣٦٤,٠١١	٣,٦٧٢,٦١٢	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تتوزع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي:

البند	داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٤,٩٣٦,٧٣٣	-	١٤,٩٣٦,٧٣٣	٢٠,٢٨٥,٩٠٣
صناعة	١١٤,٤٤٦,٧٠٢	١١,٩٠٨,٣٨٥	١٢٦,٣٥٥,٠٨٧	١٣٦,١٣١,٦٢٩
تجارة	١٧٩,١٢٦,٢٦٦	٦٢,٠٨٨,٢٧٦	٢٤١,٢١٤,٥٤٢	١٩٢,٧٣٩,٠٨١
عقارات وإنشاءات	٢٨٤,٧٥٥,٢٧٣	٧,٩٠٢,٠٣٣	٢٩٢,٦٥٧,٣٠٦	٢٥٨,١٢٥,٤٥٤
سياحة وفنادق	٣١,٦٠٣,٤١٩	-	٣١,٦٠٣,٤١٩	٣٦,٦٥٥,٩٠٢
زراعة	١٠,٣٩٣,٠٧١	٤٧٧,٦٠٧	١٠,٨٧٠,٦٧٨	٧,٥٧٠,٧٦٧
أسهم	٦١,٨٢٥,٥٥٦	-	٦١,٨٢٥,٥٥٦	٥٨,٦٩٥,٧٣٨
خدمات ومرافق عامة	٦٢,٥٨٥,٣٠٨	٨,٠٢٥,٥٨٠	٧٠,٦١٠,٨٨٨	٧٣,١٥٠,٣٣٥
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)	١٤,٧٥١,٧١٠	-	١٤,٧٥١,٧١٠	١٢,٤٢٨,٦٨٠
الحكومة والقطاع العام	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٨,٦٠٠,٧٢٦
أفراد	٨٦,١٧٩,٥٨٦	٢٥,٣١٥,٤٧٣	١١١,٤٩٥,٠٥٩	٩٣,٦٤٧,٢٣٨
أخرى	٢١,٢٩٣,٩٨٣	-	٢١,٢٩٣,٩٨٣	٢٢,٥٠٠,٨٣٥
المجموع	٩٣١,٠٩٦,٢٢٩	١١٥,٧١٧,٣٥٤	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨

(١٢) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		أذونات خزينة
٤,٨٣٢,٣٣٤	-	سندات خزينة حكومية
٤٣٧,٥٦٥,٩٧٦	٤٠٧,٥٤٤,١٥٤	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٤٤,١٢٧,٩٢٦	٤٤,١٣٤,٣٢٢	سندات وأسناد قروض شركات
٤٠,٥٤٥,٠٠٠	١٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
١٤,٥٥٢,٦٤٠	١٢,٤٥٣,٥٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني في القيمة
(٦٣٠,٤٠٩)	(٥٤٩,٩٦٧)	إجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	تحليل السندات والأذونات:
		ذات عائد ثابت
٥٢٨,٠٩٠,٤٦٧	٤٧١,٢٤٣,٠٧٥	ذات عائد متغير
١٢,٩٠٣,٠٠٠	١١,٥٨٤,٠١٧	المجموع
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	-	-	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٥,٩٩٨,٥٨٣	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣١,١٩٨,٥٨٣
غير عاملة:				
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠	-	-	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	-	-	٩٨,٧٢٥,٥٦٦
غير عاملة:				
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦

إفصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٩١,٠٩,٠٢٦	-	-	٩١,٠٩,٠٢٦
الإستثمارات المسددة	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	-	-	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
إجمالي الرصيد	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٤٥٧,٨٣٩,٦٩٩	١٠,٤٥٠,٠٠٠	-	٤٦٨,٣٨٩,٦٩٩
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١٢,٦٠١,٣٥٨	-	-	٢١٢,٦٠١,٣٥٨
الإستثمارات المسددة	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)	-	-	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,٤٥٠,٠٠٠	(١٠,٤٥٠,٠٠٠)	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)
إجمالي الرصيد	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٠,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٤٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥	خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة
(٨٢,٠٩٧)	-	-	(٨٢,٠٩٧)	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
٥٤٩,٩٦٧	٥٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٩٦٧	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨٩,٠٣٩	٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٣	١١٨,٤٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٨٦,٨٠٣	-	-	٨٦,٨٠٣	خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٤٥,٤٣٣)	-	(٢٤٢,٩٥١)	(١٠٢,٤٨٢)	المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة
-	-	(٢٧,٦١٢)	٢٧,٦١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٦٣٠,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٤٠٩	إجمالي الرصيد

لم يتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات واذونات الخزينة والحكومة الأردنية وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٣) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ٢٣)	الموجودات المالية المرهونة	
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	المجموع

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية المرهونة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
٥١,٥٥٣,١٦٠	١١,٥٨١,١٩٤	٥,٨٤٢,٧٧١	٥٩٩,٤٥٤	١٣,٣٦١,٣١٩	٧,٢١٤,٩١١	١٢,٩٥٣,٥١١	الكلفة: الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٠١٦,٣٨٢	٦٨٧,٦١٨	٥٢١,٦٨٤	-	١,٨٠٧,٠٨٠	-	-	إضافات
(٩٠٩,١٣٤)	-	(٧٨,٤٧١)	-	(٨٣٠,٦٦٣)	-	-	إستبعادات
٥٣,٦٦٠,٤٠٨	١٢,٢٦٨,٨١٢	٦,٢٨٥,٩٨٤	٥٩٩,٤٥٤	١٤,٣٣٧,٧٣٦	٧,٢١٤,٩١١	١٢,٩٥٣,٥١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
							الاستهلاك المتراكم:
٢١,٩٤٤,٥٤٨	٧,٣٧٢,٢٤٦	٤,٣٨٨,٨٠٥	٤١٢,٣٢٦	٨,٤٧٦,٧٥٠	١,٢٩٤,٤٢١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,١٤٩,٣٣٧	٧٨١,٤٢٦	٧٤٥,٠١٤	٥٣,٢٦٤	١,٤٦٧,٨١٤	١٠١,٨١٩	-	استهلاك السنة
(٨٧٧,٩٣٦)	-	(٧٦,٨٦٨)	-	(٨٠١,٦٨٠)	-	-	إستبعادات
٢٤,٢١٥,٩٤٩	٨,١٥٣,٦٧٢	٥,٥٠٦,٩٥١	٤٦٥,٥٩٠	٩,١٤٣,٤٩٦	١,٣٩٦,٢٤٠	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٩,٤٤٤,٤٥٩	٤,١١٥,١٤٠	١,٢٢٩,٠٣٣	١٣٣,٨٦٤	٥,١٩٤,٢٤٠	٥,٨١٨,٦٧١	١٢,٩٥٣,٥١١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٧٠٦,٩٣١	٣٦٥,٧١١	١١٨,٩٤٧	-	٣,٢٢٢,٢٧٣	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,١٥١,٣٩٠	٤,٤٨٠,٨٥١	١,٣٤٧,٩٨٠	١٣٣,٨٦٤	٨,٤١٦,٥١٣	٥,٨١٨,٦٧١	١٢,٩٥٣,٥١١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
٤٦,٢٩٦,٠٨٣	٩,١٤٢,٢١٢	٥,٣١٤,٨٧٨	٥٤٢,٧٧٣	١١,٤١٨,٥٩١	٧,١٦٦,٥١٤	١٢,٧١١,١١٥	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥,٠١٩,٩٠٠	٢,٤٣٨,٩٨٢	٥٩٤,٧٦٢	٥١,٣٨١	١,٩٣٤,٧٧٥	-	-	إضافات
(٣٠٣,٦٩٩)	-	(٦٦,٨٦٩)	(١,٤٥٦)	(٢٣٥,٣٧٤)	-	-	إستبعادات
٥٤٠,٨٧٦	-	-	٦,٧٥٦	٢٤٣,٣٢٧	٤٨,٣٩٧	٢٤٢,٣٩٦	فروقات ترجمة
٥١,٥٥٣,١٦٠	١١,٥٨١,١٩٤	٥,٨٤٢,٧٧١	٥٩٩,٤٥٤	١٣,٣٦١,٣١٩	٧,٢١٤,٩١١	١٢,٩٥٣,٥١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
							الاستهلاك المتراكم:
١٨,٩٧٢,٤٢٥	٦,٦٤٥,٠٨٧	٣,٧٢٥,٧٠٤	٣٥٩,٤٠٠	٧,٠٥٧,٤١٥	١,١٨٤,٨١٩	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣,٠٩٨,٠١٥	٧٢٧,١٥٩	٧٢٨,٨٤٣	٤٧,٥٦٠	١,٤٩٢,٨٠٦	١٠١,٦٤٧	-	استهلاك السنة
(٢٩٠,٩٥٠)	-	(٦٥,٧٤٢)	(٤٠٠)	(٢٢٣,٩٥٣)	-	-	إستبعادات
١٦٤,٢٠٣	-	-	٥,٧٦٦	١٥٠,٤٨٢	٧,٩٥٥	-	فروقات ترجمة
٢١,٩٤٤,٥٤٨	٧,٣٧٢,٢٤٦	٤,٣٨٨,٨٠٥	٤١٢,٣٢٦	٨,٤٧٦,٧٥٠	١,٢٩٤,٤٢١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٩,٦٠٨,٦١٢	٤,٢٠٨,٩٤٨	١,٤٥٣,٩٦٦	١٨٧,١٢٨	٤,٨٨٤,٥٦٩	٥,٩٢٠,٤٩٠	١٢,٩٥٣,٥١١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢,٤٩٧,٠٥٥	٦١٤,٦٨٢	٨,٤٦٨	-	١,٨٧٣,٩٠٥	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٢,١٠٥,٦٦٧	٤,٨٢٣,٦٣٠	١,٤٦٢,٤٣٤	١٨٧,١٢٨	٦,٧٥٨,٤٧٤	٥,٩٢٠,٤٩٠	١٢,٩٥٣,٥١١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,٤٩٠,٤٩٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣,١٢٣,٩٠١ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٣,٥٢١,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٠,٦١٤,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	أنظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	
٣,٨٥٣,٢٥٤	٣,٨٩٦,٢٣٠	رصيد بداية السنة
١,٩٢٥,٠٤٥	١,٣٦٣,٤١٩	إضافات
(١,٨٩٥,٠٦٠)	(١,٩٠٨,٤٧١)	الإطفاء للسنة
١٢,٩٩١	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٩٦,٢٣٠	٣,٣٥١,١٧٨	رصيد نهاية السنة
٦,٧٥٣,٥٠٩	١٦,٦٥١,٧٨٢	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
١٠,٦٤٩,٧٣٩	٢٠,٠٠٢,٩٦٠	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢٤,٨٠١,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٧,٣٧٤,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٣,١١٠,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١١,٤٧٥,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨,٩٨٢,٢٢٥	١٧,٧٧٢,٨٦٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦١٩,١٣٧	١,٦٧٧,٦٥٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦١,٠٦٠,٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة، بالصافي*
١٦,٢٢٠,٧٢٢	٣٠,١٠٩,٨١٢	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
-	٦٧٦,٧٢٦	موجودات / أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٣)
٢,٨٨٤,٥٤١	٢,٧٤٤,٤٣٨	تأمينات مستردة
١,٢٠٠,٧٤٤	٣,٥٦٩,٥٣٤	أخرى
١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	١٢٤,٠٤١,١٩٤	المجموع

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الأردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى، وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٦١,٠٦٠,٣٤	رصيد بداية السنة
١٨,٦٠٣,٥٤٥	١١,٢١٩,١١٨	إضافات خلال السنة
(٢,٢١٤,٥٢٩)	(٣,٨٥٢,٩٩٦)	استبعادات خلال السنة
(١,٠٥٣,٩٣٤)	(١,٨٤٦,٢٠٥)	خسارة تدني خلال السنة
١٣٧,٧٥٢	٥٩٢,٣١٨	المردود من (مصرف) مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
١٩٢,٥٠٢	-	فروقات ترجمة
٦١,٠٦٠,٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	رصيد نهاية السنة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

إن توزيع إجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٨,٦٠٠	-	-	٢٣٨,٦٠٠	متدنية المخاطر / عاملة
٣٠,٢٧٠,٨١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٣٨,٥٢٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٢٧٦	-	-	٥٩٧,٢٧٦	متدنية المخاطر / عاملة
١٦,٠٢١,٠٦٧	-	٤٦,٩٧٢	١٥,٩٧٤,٠٩٥	مقبولة المخاطر / عاملة
١٦,٦١٨,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٦١٨,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,١٩١,٥٢٠	-	٢٣٢,٢٩٧	٢٩,٩٥٩,٢٢٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦,٣٠٠,٤٤٦)	-	(٤٦,٩٧٢)	(١٦,٢٥٣,٤٧٤)	الأرصدة المسددة
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٦١٨,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٦,٦١٨,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	خسارة التدني خلال السنة
(٧٩,٧٢٤)	-	(١,٠٩٢)	(٧٨,٦٣٢)	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	خسارة التدني خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	إجمالي الرصيد

(١٧) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	٢٠١٨		٢٠١٩		المجموع
	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٦٢٧,٥٠٦	١٨,١٤٨,٨٩٣	١,٤٧٨,٦١٣	١٣,٥٥٣,١٥٩	١٣,٥١١,٠٧٢	٤٢,٠٨٧
٢٥,٠١١,٣٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠١١,٣٦٧	٩٥,٢٤٠,٢٨٤	١٥,٣٨١,٥٠٠	٧٩,٨٥٨,٧٨٤
-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	٢٠,١٤٨,٨٩٣	٢٤,٤٨٩,٩٨٠	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	٢٨,٨٩٢,٥٧٢	٨٤,٩٠٠,٨٧١

(١٨) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	٢٠١٩
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٤,٤١٠,٥٥٩	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٦١,٩٣٩,١١٦	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩,٥٦٣,١٧٠	-	٦٤٤,٥٢٥	٢,٤١٥	٦٨,٩١٦,٢٣٠	ودائع التوفير
٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٢٢,٦٧١,٧٤٩	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	ودائع لأجل وخاصعة لأشعار
٩٤,٤٨٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٣,١١٠,٤٦٥	شهادات إيداع
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	٢٠١٨
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٠,٤٠٤,٨٣٣	٣٠,١٤٥,٩٢٩	٦٩,١٣١,٩٤٧	١٨٠,٦٦٣,٢٨٤	١٣٠,٤٦٣,٦٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢,٢٩٢,٣٥٧	-	٤٩٦,٨٦٥	٨,٨١٩	٦١,٧٨٦,٦٧٣	ودائع التوفير
٧١٠,٦٤٠,٤٦٦	٤٩,٠١٩,١٠٦	١٨,٢٠٨,٩٥٢	١٦٥,٤٠٤,٢٨٣	٤٧٨,٠٠٨,١٢٥	ودائع لأجل وخاصعة لأشعار
٦٤,٥٤٥,٤٩١	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٣,٥٤٥,٤٩١	شهادات إيداع
١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	٧٩,١٦٥,٠٣٥	٨٨,٨٣٧,٧٦٤	٣٤٦,٠٧٦,٣٨٦	٧٣٣,٨٠٣,٩٦٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٢٣,٢٨٨,٩٦٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٧٩,١٦٥,٠٣٥ دينار أي ما نسبته ٦,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢٥٨,٩٢٧,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١٩,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٤٠٥,٣٩١,٨٠٤ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٥,٨٣١,٩٦٨ دينار في حين لا يوجد ودائع محجوزة (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦٢٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٠١٦,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٩) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٥,٣٩١,٧٩٨	٥٣,٤٢٤,٠٥٧	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١,٩١٣,٦٨٥	٩١,١٢٠,٦٨١	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٣٧٩,٩٥٩	١,٢١٦,١١٨	تأمينات التعامل بالهامش
٢٤,٨٥٤,٨٩١	٢٣,٢٤٨,٧١٠	تأمينات أخرى
١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	المجموع

(٢٠) أموال مقرضة

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	عدد الأقساط الكلية	٢٠١٩	المبلغ دينار
						مركزية	
%٤,٧٥ إلى %٣,٧٥	%٧,٠٠ إلى %٤,٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٢,٤٥٥	٣,٧٢٦	١٠١,٤٩١,٥٤٩	اقتراض من بنوك مركزية
%١٢,٤ إلى %٤,٥٠	%٧,٠٠ إلى %٥,٢٥	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
%١٢,٠٠ إلى %٣,٨٧	%٦,٢٥ إلى %١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧١	٨,٨٢٧,٩٧٥	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
		٤٧,٤٩٠,٤٨٤				١٦٥,٣١٩,٥٢٤	المجموع

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	عدد الأقساط الكلية	٢٠١٨	المبلغ دينار
						مركزية	
%٥,٥٠ إلى %٣,٧٥	%٤,٤٢ إلى %٠,٧٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٨٠٣	٢٤٠٦	٤١,٧٧٤,٧٢٠	اقتراض من بنوك مركزية
%١٢,٤٠ إلى %٤,٥٠	%٧,٠٠ إلى %٤,٩٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٧	٧	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
%١٢,٥٠ إلى %٤,٠٠	%٥,٧٥ إلى %١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٥٣	٦٤	١٢,٧٧٧,٣١٢	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
		-				١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	المجموع

- تشمل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٥١,٤٩١,٥٤٩ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٣٩.
- تشمل المبالغ المقرضة من البنك المركزي مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار تمثل اتفاقية إعادة شراء مقابل موجودات مالية مرهونة بقيمة ٤٧,٤٩٠,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (إيضاح ١٣).
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٠ وحتى ٢٠٢٣.
- تشمل الأموال المقرضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الاوروبي للتنمية بقيمة ٢,٨٥٧,١٤٣ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١٥٩,٣٩٣,٨١٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٥,٩٢٥,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٢٠,٥٠٠,٦٠٣ و ٤,٠٥١,٤٢٩ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢١) إسناد قرض

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
	-	(تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦,٨٥٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
	-	(تستحق في ١ آذار ٢٠٢٠)	١٧,٧٢٥,٠٠٠	

- "قام البنك بالانتهاء من إصدار أسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٩ وهي سندات تدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل. وقد قام البنك بممارسة حق شراء الإصدار السابق من السندات والبالغ ٢٥ مليون دولار بتاريخ ١ آذار ٢٠١٩".

(٢٢) مخصصات متنوعة

رصيد نهاية الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٧٠٠	-	-	٩٨,٧٠٠	٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٤,٨١٩,٣١٠	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	٨,٧٠٦,٤٤٦	مخصصات أخرى
-	-	(٧٢,٨٣٥)	-	٧٢,٨٣٥	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٤,٩٢٢,٠١٠	-	(٣,٩٥٩,٩٧١)	٩٨,٧٠٠	٨,٧٨٣,٢٨١	المجموع

رصيد نهاية الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة/ السنة	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٠٠	(٣,٤٩٤,٩٠٦)	(٤١٥,٠٥١)	٦٣,٥٥١	٣,٨٥٠,٤٠٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
-	(١٢,٩٦٣,١٥٥)	-	-	١٢,٩٦٣,١٥٥	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
٨,٧٠٦,٤٤٦	-	(٤,٢٠١,٨١٦)	١٢,٨٦٩,٢٦٧	٣٨,٩٩٥	مخصصات أخرى
٧٢,٨٣٥	٣٤,٦٧٣	(٩٦,٥٤١)	١٦٩,٣٧٦	(٣٤,٦٧٣)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٨,٧٨٣,٢٨١	(١٦,٤٢٣,٣٨٨)	(٤,٧١٣,٤٠٨)	١٣,١٠٢,١٩٤	١٦,٨١٧,٨٨٣	المجموع

قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقاً لتوصية البنك المركزي العراقي , بالاضافة إلى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢,٠١٣,٩٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢,٠٤٨,١٤٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٣) ضريبة الدخل**أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:**

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٤٤٦,٧٣٢	٦,٥٠٠,٧٥٧	رصيد بداية السنة
(٣,٦٣١,٥٣٠)	(٧,٣٧٦,٧٧٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٢٠٥,٣٤٣	٧,٦٩٠,٥٧٤	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٤١٢,٧٣٥	٣٥,٧٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
٦٧,٤٧٧	-	فروقات ترجمة
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٢٠٥,٣٤٣	٧,٦٩٠,٥٧٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢,٤١٢,٧٣٥	٣٥,٧٤٨	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥١٨,١٤١)	(٤٢٠,٢٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٣٧,٤١٤)	١,٠٦,٣٣٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
(١١,٨٠٦)	-	فروقات ترجمة
٧,٥٠٠,٧١٧	٨,٣١٢,٠٨٠	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل البنك في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٨ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية وحتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤، وتم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى عام ٢٠١٨.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة، فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة
١,٥٢٠	٣٩,٠٢٦	١٠٢,٧٠٠	٩٨,٧٠٠	-	٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	تدني أسعار أسهم مستملكة
١٤٠,٠٥١	٦٥,٢٤٢	١٩٥,٤٦٢	٩٠,٣٤٠	(٣٠٦,٩١٧)	٤١٢,٣٣٩	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣,٤٠٣,٩٥٢	٣,٠٢٧,٢٤٤	٨,٥٢٣,٦٤٤	١,٣٥٢,٥٤٠	(٢,٣٥١,٩٦٨)	٩,٥٢٣,٠٧٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الإستثمار ومخصصات تحت المراقبة
١,٢٠٦,٤٢٥	٨٤٠,٩٧٢	٢,٣٧٤,٣٦٩	٩٧,٩٦٠	(١,٣٣١,٩٨٣)	٣,٦٠٨,٣٩٢	خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٠٤,٧٠٥	٣,٨٢٦,٩٥٥	١٤,٢٦٦,٣٠٧	٣,٥٠١,١٥٠	(٢,٣٨٩,٩٦٦)	١٣,١٥٥,١٢٣	مخصصات تسهيلات إئتمانية إضافية
٣,١٢٨,٣٢٣	٣,٥٨٦,١٥٠	٩,٤٣٦,٨٨٥	٢,٠٨٨,٤٥٩	(٨٨٤,٠٠٠)	٨,٢٣٢,٤٢٦	خسائر تدني موجودات مستملكة
٧٧٣,٢٥٥	٧٢٧,٥٩٨	١,٩٢٠,٠٠٠	١,٩٢٠,٠٠٠	(٢,٠٤,١٤٢)	٢,٠٤,١٤٢	موجودات ضريبية ومخصصات أخرى
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٤٤,٠١١,٢٠٨	٩,١٤٩,١٤٩	(٩,٣٠٤,٩٧٦)	٤٤,١٦٧,٠٣٥	المجموع
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٢٠٦,٤٨٣	١,٦٠٣,٦٢١	٤,٤٧٢,٢٧٣	١,١٢٥,٠٢٠	-	٣,٣٤٧,٢٥٣	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٥١٠	١,٠١٢,٥٤٤	٢,٦٦٤,٥٨٨	٢,٦٦٤,٣١٨	(١٨,٣٤٧)	١٨,٦١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢١٢,٩٩٣	٢,٦١٦,١٦٥	٧,١٣٦,٨٦١	٣,٧٨٩,٣٣٨	(١٨,٣٤٧)	٣,٣٦٥,٨٧٠	المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٨		٢٠١٩		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧٩,٦٨٥	١٠,٢٨٦,٤٣١	١,٢١٢,٩٩٣	١٤,٧٩١,١٣١	رصيد بداية السنة
٥٧٠,٧١٨	٥,٨٢٧,٦٤١	١,٤٠٣,١٧٢	٤٩٥,١٩٨	المضاف
(٣٧,٤١٠)	(١,٣٢٢,٩٤١)	-	(٤٤٠,٣٧٧)	المستبعد
١,٢١٢,٩٩٣	١٤,٧٩١,١٣١	٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢	رصيد نهاية السنة

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثاً والمطبق اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧	الربح المحاسبي
(٢٩,٣٢١,٦٣٣)	(١١,٣٩٧,٠٥٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٧,٨٨٤,٥٨٥	٩,٧٦٩,٧٦٢	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٥,٩٦١,٩٤٥	٣٥,٥٠١,٥٦٠	الربح الضريبي
٪١٨,٨٥	٪٢٢,٣٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٣٣٣,٢٩١	١٠,٩٣٧,٦٢٣	فوائد برسم الدفع
٢,٩٩٩,١٢٩	٣,٢٩٤,١٨٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,١٠,٢٤٣	٢,٥٢٥,١٦٨	شيكات مصدقة
١,٦٩٠,٨٢٤	٦٣١,٨٧١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٨٠٨	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٢٩,٧٨٣	٩,١٨٦,١٠٩	ذمم عملاء وساطة دائنين
٣٢١,٤١٤	-	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٤٣)
-	٦٥٩,٣٢٦	أمانات تعهدات
٥,٩١٤,٨٥٤	٧,٣٠٨,١٨٤	مطلوبات أخرى
٢٩,١٦٥,٣٤٦	٣٤,٦٠٧,٤٧٠	المجموع

(٢٥) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٦) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني .

(٢٧) الاحتياطات**- احتياطي قانوني -**

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

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة عملات أجنبية فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في بداية السنة
(١,١٤٠,٤٧٥)	-	صافي الحركة
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	
٢٠,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
١,١١١,٤٦٣	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
١,١٧٩,٩٢٦	(أرباح) خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لبيان الدخل نتيجة البيع
٤٩٠,٣٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٤٠٣,٣٥٠)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٣٦٥,٤٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٩٧,١٣٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	
٤١٦,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٩٧,١٤١)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
٨٩٣,٩٠٥	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٣١٣,٢٦٥)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٦٩١,١٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٧٠,٧١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة

(٣٠) الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من التوزيعات
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٣٨,١٥ %	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من التوزيعات
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٣٨,١٥ %	٤,٥٤٥,٩٤١

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل إلغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٢٥,٢٧٣,١٠١	٢١١,٧٢٣,٩٤١	نقد وأرصدة وإيداعات
-	٣,٥١٣	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١,٢٥١,٤٧٩	٢٢,٤٦٤,٤١٤	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,١٣٨,٧٦٤	١٠١,٨٣٧,٩٨٥	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٤,٥٥٢,٦٤٠	١٢,٤٥٣,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٧٤٨,٩٤١	٢٩,٥٢٧,٨٧٣	موجودات أخرى
٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	٣٧٨,٠١١,٣٠٩	إجمالي الموجودات
١٤١,٠٥٢,١٢٠	٢٠٢,١٣٠,٠٤٤	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٣,٠٩٨,١٥١	١٠,١٥٤,١٠١	أموال مقترضة
٢٨,١٤٥,٦٠٣	١٦,٢٧٠,٠٩٦	مخصصات ومطلوبات أخرى
١٧٢,٢٩٥,٨٧٤	٢٢٨,٥٥٤,٢٤١	إجمالي المطلوبات
١٤٠,٦٦٩,٠٥١	١٤٩,٤٥٧,٦٨	حقوق الملكية
٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	٣٧٨,٠١١,٣٠٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٠,٠٤٢,١٧٦	٥٣,٣٥٢,٩٢٦	حصة حقوق غير المسيطرين

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ب. قائمة الدخل المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٢,٧١٤,٥٤١	١٨,٤٦٠,٨٣٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٣,١٩١,١٣٩)	٤,٢٢٥,٦١٨	إيرادات أخرى
٩,٥٢٣,٤٠٢	٢٢,٦٨٦,٤٥٢	إجمالي الدخل
١١,٨٢٩,٨٧٧	١١,٦٣٨,٨٢٠	نفقات عمومية وإدارية
(١١,٩١٢,١٣٤)	٩٧٤,٧٨٢	مخصصات
(٨٢,٢٥٧)	١٢,٦١٣,٦٠٢	إجمالي المصروفات
٩,٦٠٥,٦٥٩	١٠,٠٧٢,٨٥٠	صافي الربح قبل الضريبة
١,٤٠٥,٣٠٢	١,٣٧٢,٢٣٤	ضريبة الدخل
٨,٢٠٠,٣٥٧	٨,٧٠٠,٦١٦	صافي الربح بعد الضريبة
٢٩٠,٤٧٣	١٢٦,٠٨٤	الدخل الشامل الآخر
٨,٤٩٠,٨٣٠	٨,٨٢٦,٧٠٠	مجموع الدخل الشامل
(٤٤٩,٨٩٩)	٣,٧١٥,٩٤١	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي الجوهرية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
٣٣,٩٢٧,٤٦١	١٥,٥٨٩,٦٨٤	التشغيلية
(١٧,٥٩٩,٩٥٤)	(٢٤,١٠٥,٦٣٨)	الإستثمارية
(١٧,٨٩٩,٢٧٨)	(٧١٣,١١٢)	التمويلية
(١,٥٧١,٧٧١)	(٩,٢٢٩,٠٦٦)	صافي (النقص) الزيادة

(٣١) أرباح مدورة

٢٠١٩	
دينار	
٥٢,٦٩٤,٧١٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم إظهاره سابقاً)
(١٨٠,٧٠٧)	الأثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
٥٢,٥١٤,٠١٠	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٤٠٣,٣٥٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٦١٣,٣٤٧)	المحول إلى الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٥,١٠٠,٨٣٦	أرباح آخر السنة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨	
دينار	
٥٠,٩٩٤,١٨٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم إظهاره سابقاً)
(١٧,٤٣٠,٩٩١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٤,٨٣٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٣,٠٥٣,٥٨٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦,٦٤١,٦٢٤	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٣١٣,٢٦٥	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٩٤١,٦٥٣	المحول من الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٣٠,٧٩٨,١٧٥	أرباح آخر السنة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤,٧٩١,١٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار مقابل مبلغ ١,٠٥٤,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- يحظر التصرف بخسائر فروقات اعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل أرباح بقيمة ٢٢٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الأبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٢) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٩٤٤,٢٣٤	١,١٣,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٧,٤٢٦,٠٢٤	٨,٠٤٢,٦٩٩	قروض وكمبيالات
٧٠٢,٦٨٩	٧٧٤,١٠١	بطاقات الائتمان
١٠,٥٥٢,٧٩٥	١١,٤٥٦,٣٩٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٩٥٠,٩٨٩	٧,٨٠٠,٦٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٣١٧,٨٠٠	٣١,٣٣٢,٨٩٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣,٣٥٩,٠٤٤	٣,٤٠٦,٤٣١	حسابات جارية مدينة
١١,٣١٢,٣٢٥	١٣,٧٨٤,٢٧٥	قروض وكمبيالات
٣,٨٠٠,٥٠٥	٢,٥٧٧,٧٤٥	الحكومة والقطاع العام
٩٤٤,٠٢٩	٣١٢,٠٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٢٦٦,٥٨٩	٤٠٢,٤١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٣٢,٨٤١	٢,٦٤٨,٨٢٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين
-	٢,٩٧٣,٣٠٠	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٦٨٥,٤٢١	٢٨,٢٠٠,٤٢٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	١١٤,٧٢٥,٨٨٧	المجموع

(٣٣) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤١٥,٦٧٥	٢,٣٤٦,٢٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,٤١٥,٩٦٢	٢,١٦٥,٥٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩١,٦٣٨	٦٨٥,٢٧٨	ودائع توفير
٣٧,٤٧٨,٠٢٩	٤٠,٨٨٦,٩٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٠٢,٧٦٧	٤,٤٦٥,٤٦٦	شهادات إيداع
-	١٩١,٩٠٣	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
٩٥٧,٣٧٣	١,٠٤٦,٨٢١	تأمينات نقدية
٥,٦٥٠,٥٢٢	٦,٥٧٥,١٩٦	أموال مقترضة
٢,٠٥٥,٤٦٠	١,٤٦٧,٦٨٧	رسوم ضمان الودائع
٥٢,٥٦٧,٤٦٦	٥٩,٨٣١,٠٦١	المجموع

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٢,٢٩٤,٤٧٢	٣,٢٨٤,٦٥٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١١,٣٥٦,٨١٨	١٥,٠٣٢,٠٥٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٥٨٨,٠٥٨	٨,٥٣٧,٩٤٥	عمولات أخرى
(١,٨٨٧,١٠١)	(١,٨٠٨,٦٧٩)	ينزل: عمولات مدينة
٢٢,٣٥٢,٢٤٧	٢٥,٠٤٥,٩٧٩	صافي إيرادات العمولات

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٢٤,٧٠٢	(٢١٣,١٤١)	ناتجة عن التقييم
(٢٦٩,٧٤٣)	٢,٧٥٤,٢٥٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٦٥٤,٩٥٩	٢,٥٤١,١١٢	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهام شركات	١٣٩,٤٢٩	(١٢,٤٠٥)	١٧٨,٥٢٣	٣٠٥,٥٤٧
المجموع	١٣٩,٤٢٩	(١٢,٤٠٥)	١٧٨,٥٢٣	٣٠٥,٥٤٧

٢٠١٨	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهام شركات	٥٦,٠٨٣	(٣٩٣,٤٢٢)	١٧٣,٥٩٣	(١٦٣,٧٤٦)
المجموع	٥٦,٠٨٣	(٣٩٣,٤٢٢)	١٧٣,٥٩٣	(١٦٣,٧٤٦)

(٣٧) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٤١,٣٣٨	٣,٠١٤,٥٢٦	مبالغ محصلة من ديون معدومة
-	٢,٤٨١,٥٠٠	أرباح قروض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢١٠,٩٦٢	٢,١٤٣,٤٢٢	إيرادات وعمولات من الإستثمار والأوراق المالية
٢,٠٨٤,١٤٠	٢,٠١٣,٦٨٨	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٢٤٤,٢٤٠	٣٨١,٩٩٤	أخرى
٤,٩٨٠,٦٨٠	١٠,٠٣٥,١٣٠	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع إلى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠١٩ وعليه تم تحصيل مبلغ ٢,٠١٣,٦٨٨ دينار مقابل ٢,٠٨٤,١٤٠ دينار خلال عام ٢٠١٨ (إيضاح رقم ٣٢).

(٣٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩,١٣٣,٤٦٨	١٩,٤٩٧,٠٥٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٨٦٣,٦٢٠	١,٩٦٩,١٩٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,١٠٧,٧٥٥	١,٢٠٧,٩٣٠	نفقات طبية
٤٢٥,٠٦٣	٤٥٦,٣٩٠	تدريب الموظفين
٤٣,٢٣١	٣٨,٥٢٨	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٨٦,٦٩٩	٢٣٢,٧٩٦	إجازات مدفوعة
١٥٨,٢٨٦	٩١,٠٥٤	أخرى
٢٣,٠١٨,١٢٢	٢٣,٤٩٢,٩٤٤	المجموع

(٣٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٦٧١,٣٩٠	٣,٠٦٧,٦٧٥	إيجارات وخدمات المباني
٢,٣١٦,٤٨١	٢,٥٨٦,٥٨٢	إعلانات
١,٧٢٨,٤٣٣	٢,٢٦٨,٣٠٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
١,٥٩٦,٠٨٦	٢,١٨٦,٦٤١	أتعاب استشارية ومهنية
٧٥٣,٧١٦	٩١٠,٩٠٩	إنترنت
٨١٢,٧٤١	٨٨١,٧٤٧	اشتراكات
٨٤٣,١٧٦	٨٧٥,٨٢٥	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٨١٧,١١٥	٨٤٥,٦٩٥	صيانة
٦٥٩,٨٤٣	٦٨١,٨٦٣	بريد، هاتف، وسويفت
٥٢٥,٣٣٣	٦٠٢,٧٩٩	سفر وتنقلات
٣٧٢,٣٤٢	٥٤٩,٥٢٤	تبرعات
٣٨٧,٩٧٢	٥٣٥,٢٥٣	رسوم ورخص
٣٢٠,٠٤٢	٤٦٣,٤١٤	خدمات الأمن والحماية
٢٤٧,٧٦٦	٣٣,٩٥٦	خسائر تشغيلية
٣٤٦,١٩٢	٣٧١,٤٩٢	تأمين
٣٢٦,٢٥٠	٣١٥,٩٥٤	قرطاسية ومطبوعات
١٨٧,٤٧٧	٢٢٧,٨٦٩	خدمات نقل النقد
١٦٢,٦٢٥	١٤٨,٢١٧	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٢١٨,٣١٤	١٣٣,...	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٠٨٥	١٢٤,٣٣٦	مصاريف ضيافة
٢٤٥,٢٦٠	٢٨٠,٧٣٧	أخرى
١٦,٦٥٢,٦٣٩	١٨,٠٩١,٧٩٧	المجموع

(٤٠) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,٧٩٨,١٧٥	٢٥,١٠٠,٨٣٦	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٥٤	٠,١٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٤١) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٩,٩٧٧,٤٧٢	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٥٠٨,٠٢٤,٧٥١	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	٥١,٥٠١,١٣٦	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	موجودات مالية مرهونة

(٤٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٥,٦٨٥,٨٣٠	١٧٦,٤٢٦,٢٣٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٤,٦٣٨,٨٧٣)	(١٠٨,٧٩٣,٤٤٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٤٥,١٢٠)	(١,١٧٢,٢١٥)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٦)
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦	المجموع

(٤٣) مشتقات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

آجال القيمة الاعترافية (الاسمية) حسب الاستحقاق					
من ٣ شهور إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٤,٤٥٠	٥٣,٩٩٣,٧٧٦	٥٤,٧٣٨,٢٢٦	٨,٥٣٨	-	عقود بيع عملات
٧٤٤,٤٥٠	٥٤,٠٠٢,٣١٤	٥٤,٧٤٦,٧٦٤	-	-	عقود شراء عملات
٢٦,٩٥٣,٨٧٥	٥٦,٥٠٤,٦٨٠	٨٣,٤٥٨,٥٥٥	-	٦٦٨,١٨٨	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	عقود مقايضة فوائد
					٢٠١٨
١,٣٤٩,٧٦٥	٧٤,٨٢٦,٥٢٢	٧٦,١٧٦,٢٨٧	١٠٤,٢٦٥	-	عقود بيع عملات
١,٣٨٢,٨٠٤	٧٤,٧٢٢,٢٥٧	٧٦,١٥٥,٠٦١	-	-	عقود شراء عملات
٢٥,٠٧٢,٨٠١	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	٧,٣٤٧,٨٠١	٣٢١,٤١٤	-	عقود مقايضة العملات

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

(٤٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		اسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١.٨٥	% ٦١.٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الاستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٠١٧	٢٠١٨	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوو الصلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٥٣,٤٤١,٤١٥	١١٧,٨٧٢,٣٧٤	٢,٧٢٣	٢٨,٩١١,٤٥٢	١,٢٠٠,٨٤٤	٨٧,٧٥٧,٣٥٥	ودائع وأرصدة لدى البنك
٧٢,٣٢٦,٨٣١	٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٣٠٠	٧٧,٤٥٥,٥٠٥	١٦,٦٢٦	٢٧,١٥٢	التأمينات النقدية
٣٤,١٤٠,٤٤٤	٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٧٣٢,٨٠٤	١,٧٦٥	٢,٠٢٠,٩٠٤	٢٦,٠٢٣,٣٦٦	تسهيلات مباشرة
٢,٩١٨,٦٤٢	١,٩٢٢,٣٣٢	-	-	-	١,٩٢٢,٣٣٢	تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة
٥٢,٨٩٩	-	-	-	-	-	تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة
١٠,٧٠٦,٦٧٨	٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٣٠٠	٨٠,٧٢٨,٣٠٤	١,٠٠٠	٦,٥٣٧,٦٠٥	بنود خارج قائمة المركز المالي: تسهيلات غير مباشرة
						عناصر قائمة الدخل
٤,٤٤٣,٢٨٨	٣,٩٤٧,٣٧٦	٩٣,٢٣٩	٥٥٠,٨٣٢	٩٩,٦٥٤	٣,٢٠٣,٦٥١	فوائد وعمولات دائنة
١,٩١٠,١٠٦	٥,٩١٠,٤٤٣	١٥,٢٣٥	١,١٨٨,٩٠٦	٥٣,٤٢٠	٤,٦٥٢,٨٨٢	فوائد وعمولات مدينة

* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية.

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٠٪ و ١٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٩٪ و ٧,٥٠٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٥٠٪ و ٦,٣٨٪.
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٥٠٪ و ٢,٠٥٪.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٩٥,٤٨٤	٣,١٩٨,١٦٧	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
٣,٩٥,٤٨٤	٣,١٩٨,١٦٧	المجموع

(٤٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول:** الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني:** تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث:** تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٠٤١,٩٤٧	١٢,٨٦٥	-	٣,٠٥٤,٨١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥,٨٠٤,٧٥٨	٢٥,٧٤٦,٠٦٢	-	٦١,٥٥٠,٨٢٠
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)	-	-	٦٧٦,٧٢٦	٦٧٦,٧٢٦
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة- من خلال قائمة الدخل	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠

٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٦٤٠,٧٢٧	٨٨,٢٨٠	-	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٨١٨,٢٥٥	١٥,٠٠٠,٤٠٨	-	٤٩,٨١٨,٦٦٣
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٤)	-	-	(٣٢١,٤١٤)	(٣٢١,٤١٤)

(٤٦) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التركزات، أمن المعلومات، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية وربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر وفروع البنك.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر.

كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية والحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك والتي تتماشى وتعليمات السلطات الرقابية وحجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالمخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠١٩ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تقييم خطط استمرارية العمل للبنك والشركات التابعة
٢. تطبيق نظام آلي بمكافحة الاحتيال المتعلقة بالبطاقات الائتمانية VRM
٣. التطبيق الكامل لـ (CRSA) على مراكز عمل البنك
٤. تطبيق المعيار المحاسبي (IFRS 9) في المصرف الأهلي العراقي
٥. تطبيق نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار IFRS 9 في البنك
٦. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٧. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite)
٨. تعزيز الرقابة على المحافظ الإستثمارية للبنك باستخدام وسائل احصائية وعن طريق إخضاع المحافظ لسيناريوهات ضاغطة وتقييم اثرها على ربحية البنك
٩. تعزيز الرقابة على المشتقات المالية وما ينطوي عليها من مخاطر سوقية باستخدام منهجيات متعددة مثل منهج مونتني كارلو والمنهج التاريخي.
١٠. إجراء اختبارات ضغط حية على السيولة لتقييم مقدرة البنك على مواجهة الظروف الضاغطة
١١. تطبيق نظام خزينة جديد من شأنه تعزيز كفاءة المكتب الوسطي في الرقابة على عمليات الخزينة
١٢. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الرابعة للبنك وللسنة الثانية للمصرف الأهلي العراقي
١٣. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات
١٤. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Data Leakage Prevention

أما خلال عام ٢٠٢٠ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. التطبيق الكامل لـ (CRSA) على مراكز عمل المصرف الأهلي العراقي
٢. العمل على التحضيرات اللازمة لتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك
٣. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) وربطها بأنظمة البنك الآلية
٤. تحديث نظام التصنيف الائتماني الحالي بنظام جديد
٥. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر
٦. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص بالعملية الائتمانية والطلب الائتماني (Loan Origination System).
٧. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار (IFRS 9) للمصرف الأهلي العراقي
٨. إعداد مصفوفة لمتابعة أهم التطورات الاقتصادية على المستوى المحلي

٩. استحداث نظام إنذار مبكر يساعدها على التعامل مع المخاطر على نحو استباقي
١٠. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الخامسة للبنك وللسنة الثالثة للمصرف الأهلي العراقي
١١. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٢. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٣. تطبيق نظام إدارة المعلومات الأمنية
١٤. تطبيق برنامج الامن السيرياني
١٥. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات

فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المجموعة مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها

(٤٦-١) إدارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الإستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الإستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم ارسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمن اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعرق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل نوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.

- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية:

١ - التسهيلات الائتمانية (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢ - تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle)، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية.

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركاته التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣)، (٢٠١٧)، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام البنك في:

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر.

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والتمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والتمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة.

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants).

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة.

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول: مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD)، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و(EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي:

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

ترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية/٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات.

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business)، وكما يلي:

التقييم المالي: والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء، ويشمل:

- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)
- التقييم غير المالي: والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل، ويشمل:
- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
- جودة الإدارة (Management Quality)
- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد، بالمؤسسات المالية، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم.

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقروض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ و ٢ و ٣ و ٤، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية يمكن الدفاع عنها وأساسيات مالية قوية وبيئة تشغيل متوقعة يمكن التنبؤ بها.
	٢	
	٣	
	٤	
٢	٥	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادةً، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة يمكن الدفاع عنها ولديها أساسيات مالية قوية وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
	٦	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة وتعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيل مستقرة يمكن التنبؤ بها أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به وبيئة تشغيل مستقرة.
٣	٧	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. قد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
	٨	تظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. قد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	٢	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	٣	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	٤	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	٥	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	٦	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة إلى عالية
٢	٧	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	٨	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و/ الفائدة.
	٩	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
٣	١٠	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الأفراد والقروض العقارية.

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة.
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
٢	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً.
٣	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيس أو الفائدة/العائد.

٣ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.

- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغيير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.

- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.

- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).

- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي:

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب / مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٥٠ و ٩٠ يوماً.

الخبزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخبزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقرض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).
- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

- بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:
- التأخر عن السداد
 - تآكل رأس المال الصافي
 - النشاط الاحتيالي
 - إعادة الهيكلة الاجبارية
 - خرق التعهدات المالية
 - الخلل الجوهرية في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

معايير الدعم:

إذا تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥ - تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والإستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

-المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١ - المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢ - المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣ - المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٦ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD):

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح أدناه آلية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية إلى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة إلى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٠,٥%	٠,٦%	٠,٩%	١,١٩%	٣,٣%
+٢	٠,٦%	٠,٨%	١,١%	١,٢٤%	٣,٧%
٢	٠,٨%	١,٠%	١,٤%	١,٣٠%	٤,٧%
-٢	٠,٩%	١,٣%	١,٨%	١,٣٨%	٥,٩%
+٣	١,٢%	١,٧%	٢,٣%	٢,٤٩%	٧,٥%
٣	١,٥%	٢,١%	٢,٩%	٢,٦٢%	٩,٥%
-٣	١,٩%	٢,٦%	٣,٧%	٣,٧٨%	١٢,٠%
+٤	٢,٤%	٣,٣%	٤,٧%	٤,٩٩%	١٥,١%
٤	٣,١%	٤,٢%	٥,٩%	٦,٢٤%	١٩,٩%
-٤	٣,٩%	٥,٣%	٧,٤%	١٥,٧%	٢٤,٤%
+٥	٤,٩%	٦,٧%	٩,٤%	١٩,٨%	٣٠,٢%
٥	٦,٢%	٨,٤%	١١,٩%	٢٤,٩%	٣٧,٩%
-٥	٧,٩%	١٠,٧%	١٥,٠%	٣١,٤%	٤٧,٥%
+٦	٩,٩%	١٣,٥%	١٨,٩%	٣٩,٣%	٥٩,٣%
٦	١٢,٥%	١٧,٠%	٢٣,٨%	٤٩,٣%	٧٣,٩%
-٦	١٥,٨%	٢١,٤%	٣٠,٠%	٦١,٦%	٩١,٧%
٧	١٩,٩%	٢٧,٠%	٣٧,٧%	٦٧,٧%	١١٣,١%
٨	٢٥,١%	٣٤,٠%	٤٧,٢%	٩٥,٢%	١٣٨,٧%
٩	٣١,٦%	٤٢,٦%	٥٩,٠%	١١٧,٤%	١٦٩,٩%
١٠	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

موضح أدناه آلية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الأفراد والقروض العقارية:

تصنيف المخاطر	PD Upside	PD Base Case	PD Down Side	WA PD
A	٠,٣%	٠,٤%	٠,٥%	٠,٤%
B	١,٢%	١,٤%	١,٨%	١,٤%
C	٥,١%	٦,١%	٧,٧%	٦,١%
D	٢٥,٢%	٢٧,٠%	٣٣,٨%	٢٧,٠%
E	٩,٢٩%	١١,١٥%	١٣,٩٤%	١١,١٥%
F	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	١٠٠,٠%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الأخر

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٠,٠٩%	AAA
٠,١١%	AA+
٠,١٤%	AA
٠,١٨%	AA-
٠,٢٣%	A+
٠,٢٩%	A
٠,٣٧%	A-
٠,٤٧%	BBB+
٠,٥٩%	BBB
٠,٧٤%	BBB-
٠,٩٤%	+٥
١,١٩%	٥
١,٥٠%	-٥
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
١,٨٩%	+٦
٢,٣٨%	٦
٣,٠٠%	-٦
٥,٦٦%	٧
٧,٠٨%	٨
٨,٨٥%	٩
١٠,٠٠%	١٠

-الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD):

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

نسبة الخسارة من الضمانة	الضمانة
٠٪	التأمينات النقدية وكفالة الحكومة وكفالات بنكية مؤهلة وكفالات جهات خارجية مؤهلة
١٦٪	رهن أسهم وسندات مالية
٢٥٪	رهن عقارات وأراضي
٥٠٪	رهن سيارات
٥٣٪	رهن آلات

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك:

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقرضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧ - أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
 - التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
 - يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغيير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
 - تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها.
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٩
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة، الهيكل، الجدولة، مؤشرات الإنذار المبكر

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٩
- تصنيفه تحت المراقبة، الهيكل، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E ، D

*** للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

*** للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الشامل**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة، الهيكلة، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ م F

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨ - استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩ - تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة
- البطالة
- التضخم

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع +١.٠٪ / -١.٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,١٠٦,٣٠٤) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,٩١٩,١٠٢ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل.

- مجلس الإدارة:

- ١ - الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها.
- ٢ - الموافقة على السياسات والفرصيات والنماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
- ٣ - الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال، استراتيجية المجموعة، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية، وأنظمة التصنيف الائتمانية، وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ٤ - ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك.

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- ١ - التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار.
- ٢ - الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار.
- ٣ - الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة.
- ٤ - التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال، ومنهجيات القياس والتقييم، والسياسات والإجراءات.

- لجنة التدقيق:

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار.
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك.

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية:

- ١ - الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩.
- ٢ - رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ٣ - التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال، ومنهجيات القياس والتقييم، والسياسات والإجراءات المعدلة.

- إدارة المخاطر:

- ١ - التنسيق ما بين الإدارات والدوائر بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار.
- ٢ - متابعة تنفيذ البنك لخطة التطبيق.
- ٣ - المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة.
- ٤ - المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة.
- ٥ - إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- ٦ - تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال.

- الإدارة المالية:

- ١ - إعداد نماذج الأعمال وسياسة وإجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
- ٢ - تصنيف وقياس الأصول المالية.
- ٣ - عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك.

- مراقبة الائتمان:

- ١ - تعريف تصنيف المراحل لكل عميل.
- ٢ - مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل.
- ٣ - تحديث بيانات العميل لتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- إدارة التدقيق الداخلي:

- ١ - مراجعة وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار.
- ٢ - التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
- ٣ - التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك.

(٤٦ - أ - ١) الخسائر الائتمانية المتوقعة
[بالصافي المصروف (المسترد):]

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٥	-	-	٢٥٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢,٣٩٤)	-	-	(٢,٣٩٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(١,٧١٨,١٢٢)	١,١٤٩,٩٦٦	٨,٤٥٢,٢٩٧	٧,٨٨٤,١٤١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٨٠,٤٤٢)	-	-	(٨٠,٤٤٢)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥٨٨	١,٣٩٦	-	١,٩٨٤
كفالات مالية	(٧٥,٨٠٤)	١٣,٢٢٦	٢٠,١٤٥	(٤٢,٤٣٣)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٣,٢٠٨	٤٨,٨٣١	-	٦٢,٠٣٩
اعتمادات مستندية	(٦٦٩,٨٥٢)	٤١,٣٩٠	-	(٦٢٨,٤٦٢)
قبولات صادرة	٩١٣,٨٦٧	(٦٢٢,٩٣٦)	-	٢٩٠,٩٣١
المجموع	(٢,٠٩٤,٥٨٩)	٦٣١,٨٧٣	٨,٤٧٢,٤٤٢	٧,٠٠٩,٧٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٣٥,١٤٢)	(٦,٧٣٣,٨٩١)	-	(٦,٨٦٩,٠٣٣)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩٤٣,٦٣٢	(٩,٤٦٨,٦٤٩)	١٥,٧٢٥,٤٩٠	٧,٢٠٠,٤٧٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١,٩٣٣	(٢٧٠,٥٦٣)	-	(٢٥٨,٦٣٠)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤
كفالات مالية	٦٣١,٠٤٧	(٢,٤٨٩,٠٠٢)	-	(١,٨٥٧,٩٥٥)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٠٢,٩٧٧	١٢٩,٣٦٣	-	٢٣٢,٣٤٠
اعتمادات مستندية	١,٥٣٠,٤١٠	(٣٦٦,٨٦٨)	-	١,١٦٣,٥٤٢
قبولات صادرة	٣٩١,٩٧١	٧٥٨,٠٧٠	-	١,١٥٠,٠٤١
المجموع	٣,٤٩٩,٤١٩	(١٨,٤٤٠,٤٤٨)	١٥,٧٢٥,٤٩٠	٧٨٤,٤٦١

(٤٦- أ- ٢) التعرضات لمخاطر الائتمان

(بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٧٩,٨١١,١٥٠	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٩٠,٢٦٢,٧٥٢	١١,٩٤١,١٨٦	الأفراد
١٥٤,٤٨٠,٥١٣	١٥١,١٧٣,٩٨٩	القروض العقارية
		الشركات
٤١٣,٣٢١,٠٥٣	٤٧٨,١١١,١٧	الشركات الكبرى
١٧٣,٠١٠,٨٧٤	٢٠,١١٨,٦٠٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٦٩,٣٥٨,٠٢٠	٤٩,٥٣٦,٩٢٩	الحكومة والقطاع العام
-	١١,١٢٨,٠٨٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
		سندات وأستاد وأذونات:
٣٨,٥٠٠,٦١	٤٥,٣٩٠,٨٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٩,٧٠٣,١٠٠	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	الموجودات المالية المرهونة
١٦,٦١٦,٥٦٨	٣٠,٥٤١,١١٣	الموجودات الأخرى
١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٣٤,٢٤١,١٦٩	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	كفالات
١٢٤,٢٤٤,١٩٣	٤٨,٢١٨,٤٣٠	اعتمادات صادرة
١,٥٠٠,٩١٢	١,٣٨٦,٧٨٩	اعتمادات واردة معززة
٦٩,٣٠١,٧٨٢	١٤٦,٤٩٧,٣٥١	قبولات صادرة
١٠٥,٦٩١,٨٩٧	١٤٠,١٤٢,٥٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٧٦,١٧٦,٢٨٦	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	عقود شراء آجلة
-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
٥١١,١٥٦,٢٣٩	٧١٦,٦٦٩,٢٦٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٢٧٧,٨٦٧,٣١٩	٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

٤٦-أ-٣) إفصاحات إدارة المخاطر ١) توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
-	٨٥,٧٧٥	-BB	٪١,٥٠	-	٨٥,٧٧٤,٧١٨	متدنية المخاطر	تعرضات عامة
-	-	-B	٪١,٠٠	-	٧١,٧٤٠,٥٦١	مقبولة المخاطر	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٧٤,٣٣٩	AA- / BB-	٪٠,١٤	-	٧٤,٣٣٩,٣٣٥	متدنية المخاطر	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٣,٩٢٩	AA- / Bai	٪١,٣٥	-	٢٣,٩٢٩,٣٠٠	مقبولة المخاطر	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٪٤٥	٤٠٤	AA- / BB-	٪٠,١٤	٢٥٥	٤٠٤,١٣٠	متدنية المخاطر	
-	-	AA- / Bai	٪١,٣٥	-	-	مقبولة المخاطر	
-	١,٨,٨٣٢	Unrated	-	-	١,٨,٨٣١,٥٠٠	متدنية المخاطر	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادية
-	-	Unrated	-	-	-	مقبولة المخاطر	- من خلال قائمة الدخل
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة
							المطافئ:
٪٢٢,٥٨	٨٥,٩٦٣	Unrated	٪٠,٦١	١,٨,٧٤٢	٨٥,٩٦٣,٢٩٥	متدنية المخاطر	شركات كبرى
٪٣٥,٠٦	٣٨٢,٦٢٤	Unrated	٪٤,٦٦	٣,٩٢٨,٩١٥	٣٨٢,٦٢٤,٢٥٣	مقبولة المخاطر	
٪٢٢,٧٩	٢٩,٥٧٦	Unrated	٪٠,٢٢	٢٣,٢٦٩	٢٩,٥٧٥,٩١٩	متدنية المخاطر	منشآت صغيرة ومتوسطة
٪٢,٥٥	١٤٩,٩٢١	Unrated	٪٠,٤٢	١,٤٤٠,٢٥٤	١٤٩,٩٢١,٤٤١	مقبولة المخاطر	
٪٢٢,٧٩	١٣,٣٢٩	Unrated	٪٠,٣١	٢,١٥٤	١٣,٣٢٩,١٩٠	متدنية المخاطر	الأفراد
٪٢,٥٥	٩٧,٥١٣	Unrated	٪٣,٧٣	٨١٦,٣٠٥	٩٧,٥١٢,٦٣٥	مقبولة المخاطر	
٪٩,٥٣	٢١,٣٧٠	Unrated	٪٠,٩٧	١٢,٥٣٩	٢١,٣٦٩,٦٤٩	متدنية المخاطر	الفروض العقارية
٪٤,٧٥	١٢١,٢١٥	Unrated	٪٢,٥٠	١٧٦,٥٠٧	١٢١,٢١٤,٨٥٠	مقبولة المخاطر	
-	٤٩,١٩٩	BB-	-	٣,٣٦٩	٤٩,١٩٨,٦٢٢	مقبولة المخاطر	حكومة وقطاع عام
-	٤٥١,٦٧٨	BB-	٪١,٣١	-	٤٥١,٦٧٨,٤٧١	متدنية المخاطر	أدوات دين ضمن محافظة موجودات
٪١٨,٧٤	٣١,١٩٩	BB-/Unrated	٪٢٢,٩٨	٤٩,٩٦٧	٣١,١٩٨,٥٨٣	مقبولة المخاطر	مالية بالتكلفة المطافئ
-	١٤,٧١٢	B+	٪١,٨٩	-	١٤,٧١١,٧٥٩	متدنية المخاطر	أدوات دين ضمن محافظة موجودات
٪٤٣,٢٠	٣,٣٧٧	A+ / BB-/Unrated	٪٠,٩٢	٢٧,٦٣٤	٣,٣٧٥,٥٤٠	مقبولة المخاطر	مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر

كاييتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

متوسط الخسارة عند التفتي (LGD) %	التعرض عند التفتي (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى ااحتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%٣٠	٤٧,٠٩٨	Unrated	%٠,٣٠	٦٥,١٦١	٤٧,٠٩٧,٩٨٨	متنبية المخاطر	كفالات مالية
%٢٨	٨٢,٠١٨	Unrated	%٢,٧٦	٦٧٩,٤٠٢	٨٢,٠١٨,٤١٥	مقبولة المخاطر	كفالات مالية
%٤٢	٣٦,١٦٢	Unrated	%٠,١٧	٣٥,٤٨٧	٣٦,١٦٢,٢٨٢	متنبية المخاطر	
%٨	١٤,٢٦٩	Unrated	%٣,٠٩	٢٥٩,٥٨٦	١٤,٢٦٩,٠٧٠	مقبولة المخاطر	سكوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
%٣٣	٩,٨٩٩	Unrated	%٠,٦١	١٠,٣٥٦	٩,٨٩٨,٧١١	متنبية المخاطر	اعتدادات مستنبية
%٢٩	٤,٦٥٨	Unrated	%٤,١٣	٨٤٨,٤٨٢	٤,٦٥٨,٣٤٦	مقبولة المخاطر	قبولات صادرة
%٢٦	٦٢,٥٤٩	Unrated	%٠,٤٢	١٣٩,١٧٠	٦٢,٥٤٩,١١٥	متنبية المخاطر	
%٢٤	٨٥,٥٤٣	Unrated	%١,٩٦	١,٤٥٥,٢٢٢	٨٥,٥٤٢,٢٢٨	مقبولة المخاطر	قبولات صادرة
%٤٥	٢٣٩	Unrated	%٠,٦٠	٣١١	٢٣٨,٦٠٠	متنبية المخاطر	
%٤٥	٣٠,٦٧١	Unrated	%٠,٢٩	٨١,٣٩٧	٣٠,٦٧٠,٨١٧	مقبولة المخاطر	القبولات المصرفية ومطالبات دمم مالية مشتراة
							تعرضات غير عاملة
%٤١	٤٠,١٢	Unrated	%٠,١٠	٧٣٨,٧٣٤	٤٠,٥٣٢,٣٦٩	دون المستوى	تعرضات غير عاملة
%١٨	٥٨	Unrated	%٠,١٠	٢٠,٧٦١	٦١,٥٨	مشكوك في	شركات كبرى
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة:
%١٩	٢٤,٣٤٨	Unrated	%٠,١٠	١٧,٣٦٥,٠٥٢	٣٣,٠٣٢,٩١٠	هالكة	تعرضات غير عاملة
%١٤	١٨,٩٦٤	Unrated	%٠,١٠	٣,٥٢٦,٧٠٠	١٩,٢٢٠,٢٥٢	دون المستوى	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة:
%١٢	١,٩٩٥	Unrated	%٠,١٠	٧١٣,٨٩٠	٢,١٤,٩٥٥	مشكوك في	منشآت صغيرة ومتوسطة
							اعتدادات مستنبية
%١٦	١١,٧٣١	Unrated	%٠,١٠	٨,١٥٩,٥٣٤	١٤,٧٤٨,٥٤٨	هالكة	الأفراد
%٣٠	٢٠,٣	Unrated	%٠,١٠	١١٩,٣١٨	٢١٩,٢٢٣	دون المستوى	
%٢٨	٥٢٥	Unrated	%٠,١٠	٤٢٠,٧٣٨	٥٦٥,٦٧٥	مشكوك في	مشكوك في
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة:
%٣٤	٥,٥٣٤	Unrated	%٠,١٠	٤,٧٣٧,٩٠٤	٨,٤٢٧,٦٨٠	هالكة	كفالات مالية
%٥	٣٦٩	Unrated	%٠,١٠	٢٧,٨٨٢	٤٣٧,٦٨١	دون المستوى	القروض العقارية
%٦	٢,٩٠	Unrated	%٠,١٠	٣١٤,٧٢٤	٢,٢٥٣,٦٥٤	مشكوك في	شركات كبرى
							اعتدادات مستنبية
%١٢	٨,٣٤٠	Unrated	%٠,١٠	٣,١٩٧,٠٥٢	١,٤١٣,٧٢٤	هالكة	كفالات مالية
%١٠	٥٠٠	Unrated	%٠,١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	هالكة	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المضافة
%٤٣	٢,٧٩٢	Unrated	%٠,١٠	١,٨٩٣	٢,٧٩١,٥٠٦	دون المستوى	كفالات مالية
%٤١	٦١	Unrated	%٠,١٠	-	٦٠,٥٠٠	مشكوك في	كفالات مالية
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة:
%٢٩	٤,٦٦٥	Unrated	%٠,١٠	١٨,٢٥٢	٤,٦٦٥,١٧٣	هالكة	كفالات مالية
%٤٥	٦	Unrated	%٠,١٠	-	٦,١٥٣	دون المستوى	كفالات مالية
%٤٥	-	Unrated	%٠,١٠	-	٦٨	هالكة	سكوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨											
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي	ديتار
بنود قائمة المركز المالي											
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
سندات وأذونات الموجودة المالية	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
بالقيمة الصادرة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
الموجودات المالية	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
بالتكلفة المطفأة	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
الموجودات الأخرى	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
إجمالي السنة الحالية	١٧٩,١١١,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,١١١,١٥٠	-
بنود خارج قائمة المركز المالي											
الاعتمادات المستندية	١٩,٢١٢,٦٣٠	١,٥١٩,٥٣٠	٢,٧٥٠,٧٥٠	٧٨,٦٥٤,٩٣٣	٣٧,٢٠٦	١٣٥,٩٠٣	-	-	١,٣٧٨,٤٠٠	١٩٦,١٣٦,٦٧٧	١٩,٢١٢,٦٣٠
الاتزامات الأخرى	١٩,٢١٢,٦٣٠	١,٥١٩,٥٣٠	٢,٧٥٠,٧٥٠	٧٨,٦٥٤,٩٣٣	٣٧,٢٠٦	١٣٥,٩٠٣	-	-	١,٣٧٨,٤٠٠	١٩٦,١٣٦,٦٧٧	١٩,٢١٢,٦٣٠
المجموع	١٩٦,١٣٦,٦٧٧	١,٥١٩,٥٣٠	٥,٥٠١,٥٠٠	١٥٧,٣٠٩,٨٦٦	٧٤,٩١٢,٨٠٣	٢٧١,٨٠٦,٠٣٦	-	-	١,٣٧٨,٤٠٠	٣٩٣,٠٦٤,٤٦٣	١٩٦,١٣٦,٦٧٧

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٦,٠٢٥,٥٧٩	١٧٥,٨٧٠	١٨١,٦٣٢	١٥٥,٦٦٨,٠٧٧	مالي
٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠	٨,٦٤٧,٨٠٤	٣,٤٠٠,٨٩٣	١٩١,٨٧٧,٩٠٣	صناعي
٢١٧,٥٣٥,١٢١	٧,٧٥٦,٧٧٢	٥٩,١١٩,٩٧٣	١٥٠,٦٥٨,٣٧٦	تجارة
٢٩١,٠٠١,١٥٧	٣٢,٠٦٣,١٣٦	٤٢,١٠٠,٨١٠	٢١٦,٨٣٧,٢١١	عقارات
١٠,٤٣٢,٩٣٠	١٠,٩١٠	٣,٧٣٠,٣٥٨	٦,٦٠٠,٦٦٢	زراعة
٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠,١٢٢,٩٠٩	٩٠٠,٣٠٥	٤٧,٢٠٩,٦٥٧	أسهم
١٠٤,٧٧٦,٤٨١	١,٥١٠,٠٨٦	٥,٢٨١,٦٣٦	٩٧,٩٨٤,٧٥٩	أفراد
٧٦,٠٥٢,٨٢١	-	-	٧٦,٠٥٢,٨٢١	حكومة وقطاع عام
١٤١,٥١٠,٧٧٥	٩,٩٥٥,٣٥٢	٦,٣٤٠,٥٣٧	١٢٥,٢١٤,٨٨٦	أخرى
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٧,٠٦٧,١٢٠	٣٩,٢٤٨	١١,٧٩٠	١٤٧,٠٦٦,٠٨٢	مالي
١٠٠,٨١٧,٤٣٣	٦,٦٠٩,٥٧٢	٨,٣٩٣,٦٩٩	٨٥,٨١٤,١٦٢	صناعي
١٧٦,١٨١,٣٧٩	١٧,٠٠٠,٨٧٨	٢٥,٠٠٩,٠٤٨	١٣٤,١٧١,٤٥٣	تجارة
٢٨٣,٤٩٨,٩٣٣	١٣,٣٧٤,٦٦٩	٢٣,٩٥٢,٩٧٨	٢٤٦,١٧١,٢٨٦	عقارات
٧,١٠٣,٧٠٣	٦٨٥,٢٣٠	٣,١٩١,٠١٩	٣,٢٢٧,٤٥٤	زراعة
٤٢,٦٨٥,٠١٢	٩١٢,٣١٦	٧٤٨,٣٢٤	٤١,٠٢٤,٣٧٢	أسهم
٩٣,٥٧٩,٨١٤	٣,٤٠٧,٩٣٦	٨,١٧٢,٠٠٩	٨١,٩٩٩,٨٦٩	أفراد
٧٢٨,٩٥٤,٨٦٨	-	-	٧٢٨,٩٥٤,٨٦٨	حكومة وقطاع عام
١٨٦,٨٢٢,٨١٨	٩,٨٧١,٢٢٧	١٣,٨٠١,٩٨٢	١٦٣,١٤٩,٦٠٩	أخرى
١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	٥١,٩٠١,٠٧٦	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	المجموع

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	٢٠١٩	
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	٧١,٧٤٤,٥٦٦	٨٥,٧٧٤,٧١٨	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٩٨,٦٦٨,٣٣٥	١٢٩,٤٧٩	٤٢,٦٥٧,١١٠	-	٥,٨٨٦,٥٦٥	٢٣,٦٧٦,٤٩٩	٢١,٨٩٧,١٩٨	٤,٠٦١,٤٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٩٨٧,٨٨١,٧٦٨	-	-	-	-	-	٤,٣٠٧,٨٧٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١١,١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	١٠٢,٨٣٧,٩٧٣	٨٨٧,٤٣٧,٧٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	
٤٥,٣٩٠,٨٠٤	-	-	٢٩٩,١٢٥	٣٧٧,٦٨٠	٦٧,٩٩٠	٢٦,٩٢٣,٥٠٢	١٧,٩٥٠,٦٩٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	
٤٨٤,٤٠٥,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	٤٨٤,٤٠٥,٥٧٧	سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:	
٣,٠٤١,١١٣	-	-	-	-	-	٢٩,٨٨٠,٠٠٣	٧٧,١١٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	١٢٩,٤٧٩	٤٢,٦٥٧,١١٠	٢٩٩,١٢٥	٦,٦٦٤,٢٤٥	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨	١,٦٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩	ضمن الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	-	٢,٠٠٠	٥٠٠	١,٨٥١,٦٢٠	٣,٧٣٨,٦٣٠	٣١,٦٦٦,٣٧٠	٩٨,٦٠٩,٧٥٥	الموجودات المالية الأخرى	
٤٩,٦٠٥,٢١٩	-	-	-	-	٨٧٧,٥٢٥	٣٦,٦٢٠,٧٢٤	١٢,٦٦٦,٩٧٠	الكفالات المالية	
٥٣١,١٩٥,١٧٠	-	-	-	-	-	٧٣,٧٦٢,٨١٧	٤٥٧,٤٣٢,٣٥٣	الإعتمادات المستندية	
٧٦٦,٦٦٩,٦٦٤	-	٢,٠٠٠	٥٠٠	١,٨٥١,٦٢٠	٤,٥٥٦,١٥٥	١٤٢,٤٩٩,٩١١	٥٦٨,٢٠٩,٠٧٨	الالتزامات الأخرى	
								المجموع الكلي	

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٩,٨١١,١٥٠	-	-	-	-	-	٩٢,٥٦٢,٢٩٨	٨٧,٢٤٨,٨٥٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٥٨,٨١٦	١٣,٢٧٦,٧٥٤	-	٨,٠٩٣,٧٥٢	٢١,٨٢٢,٤٥٦	٣٣,٥٧٣,٩١٧	٥,٥٦١,٢٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠٠,٤٣٣,٢١٢	-	-	-	-	-	٤٥,٨٧٨,٧٧٩	٨٥٤,٥٥٤,٤٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:
٣٧٨,٥٠٠,٦١	-	-	١,٠٥١,٥٩٦	-	٣,٢٨,٨٩٠	٢,٨٧١,٥١	٣١,٥٤٨,٥٢٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل للفترة الأخرى
٥٤٩,٧٠٣,١٠٠	-	-	-	-	-	١٨,١٣٣,٦٨٤	٥٣١,٥٦٩,٤٦٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١٦,٦٦٦,٥٦٩	-	-	-	-	-	٧,٤٤٧,٨٧٣	٩,١٦٨,٦٩٦	الموجودات المالية الأخرى
١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	٥٨,٨١٦	١٣,٢٧٦,٧٥٤	١,٠٥١,٥٩٦	٨,٠٩٣,٧٥٢	٢٤,١١١,٣٤٦	٢٠,٤٦٧,٦٠٢	١,٥١٩,٦٥١,٢١٤	الإجمالي / للسنة الحالية
١٣٤,٢٤١,٦٦٨	-	٢,٥٠٠	٥٠٠	١,٨٥٤,١٧١	٣,٥٤٤,٣٧٦	٢٤,١٤٣,٣٧٣	١٠٤,٦٩٦,٢٣٨	الكفالات المالية
١٢٥,٧٤٥,١٠٤	-	-	-	-	-	٦٥,٦٣٩,١٦٩	٦,١٠٥,٩٣٥	الإعتمادات المستندية
٢٥١,١٦٩,٩٦٦	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٨,٣٨١	٢٠٧,٦٨١,٥٧٥	الإلتزامات الأخرى
١٥١,٥١٦,٢٣٨	-	٢,٥٠٠	٥٠٠	١,٨٥٤,١٧١	٣,٥٤٤,٣٧٦	٢٠,٧٧٠,٩٣٣	٣٧٢,٤٨٣,٧٥٨	المجموع الكلي

ب) توزيع التعرضات وفقاً للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٤٤٦,٣٦,٥٨٢	١١٨,٧١٠,٢٣٧	٦٣,٨٨٨,١٤٠	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٢,٩٩٩,٨٦١	٢٩,١٧٦,٣٦٨	٦,٤٤٥,٦٩٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨
أوروبا	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	-	-	٢٤,٣٤٧,٤٨٩
آسيا	٦,٠٩٤,٧٠٦	١٦٩,٥٣٩	-	٦,٢٦٤,٢٤٥
إفريقيا	٢٩٩,١٢٥	-	-	٢٩٩,١٢٥
أمريكا	٤٢,٦٥٧,١١٠	-	-	٤٢,٦٥٧,١١٠
دول أخرى	١٢٩,٤٧٩	-	-	١٢٩,٤٧٩
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٤٣٩,٢١٤,٧٧٣	٣٥,٤٣٧,٤١٩	٤٤,٩٩٩,٠٢٢	١,٥١٩,٦٥١,٢١٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٤٥,٧٢٥,٧٢٨	٤٧,٨٣٩,٨٢٠	٦,٩٠٢,٠٥٤	٢٠٠,٤٦٧,٦٠٢
أوروبا	٢٤,١١٠,٩٣٢	٤١٤	-	٢٤,١١١,٣٤٦
آسيا	٨,٠٩٣,٧٥٢	-	-	٨,٠٩٣,٧٥٢
إفريقيا	١,٠٥١,٥٩٦	-	-	١,٠٥١,٥٩٦
أمريكا	١٣,٢٧٣,٥٥٨	٣,١٩٦	-	١٣,٢٧٦,٧٥٤
دول أخرى	٥٨,٨١٦	-	-	٥٨,٨١٦
المجموع	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	٥١,٩٠١,٠٧٦	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠

٤) توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة)

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادية للضمانات												
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الموازن المتعلقة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠١٩	
-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية	
-	٩٨,٦٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٦٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٥٥	٤٠,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٣٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها:	
٦,٩٦١,٤٢٩	٢٤,٧٨٨,٥٧٢	٩٦,٥٣٥,٨٠٨	١٦,٣٠٩,٥٦٩	٢٦,٤٥٧,٢٣٢	٣,٦٨٦,٥٦١	-	١٤,٧٦,٥٥٣	٩,٠٠٩,٨٥٣	٤,٢٨٧,٤٥٥	١٢١,٣٢٤,٣٨٠	للأفراد	
٣,٧٢٨,٧٠٤	١٩,٦٦١,٩٩٢	١٣٨,١٧٠,٣٤٦	-	١,٥٧٨,٦٠٢	١٣٥,٣٤٦,٧١٩	-	-	١,١٥٦,٢٢٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	١٥٧,٢٠٨,٣٣٨	القروض العقارية	
											للشركات	
٢٢,٦٦٢,٢٠٤	٣١٨,٥٥٥,٤٣٣	١٨٩,٤٣٣,٩٦٨	٥٧,١٥٦,٢٩٢	٣١,٧٨٨,٦٣٠	١٢٨,٦٦٦,١٥٩	٣,٥٣٧,٣٦٠	١٥,٥٦٢,٨٣٣	٩,٩١٦,٩٦١	٧,٧٤٣,١٧١	٥٠٨,٠٦٤,٢٠٢	الشركات الكبرى	
١٣,٨٦٣,٦٤٧	١٠,٦٧٣,٤١٩	١١,٦٠٩,٤٣٣	٥,٧١٥,٦٩٢	٦,٥٩٣,٦٩٢	٨٦,٦٧٨,٩٦٠	-	١,٠٦٤,٨٩٧	١٦,٨٥٦,٣١٣	٢,٥٩٩,٥٩٨	٢١٧,٥٨١,٥٥٢	المؤسسات الصغيرة والمعتوسطة	
٣,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٥٤٠,٢٩٨	للحكومة والقطاع العام	
-	١١,١٢٨,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,١٢٨,٨٧٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادية - من خلال قائمة الدخل	
											سندات وأستاد وأذونات:	
											ضمن الموجودات المالية	
٢٧,٦٣١,٤٣٨	٧٨٤,٧٨,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,١٨,٤٣٨	بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	
٩٦,٤٣٥	٤٨٠,٤٤,٥٧٧	٨,٩٦٨,٠٨٥	-	-	٥,٤٢٣,٠٧٥	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٤٩١,٦٣١,٩٩٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	
-	٤٨,٤٤,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٤,٥٧٧	الموجودات المالية المرهوية (أدوات الدين)	
٨١,٧٧٨	٣,٦٦٢,٨٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٢,٨٦١	الموجودات الأخرى	
٢٦,٦١٣,٧٣٧	١,٤٣٥,٩٣٧,٥٠٣	٥٤٩,٩٦٤,٦٤٠	٢٢,٤٢٣,٢٦١	٦٦,٤١٧,٨٣٦	٣٧٦,٣٥٧,١٠٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٣٤,٢٠٥,٦٨٤	٣٦,٩٤٣,٧٣٠	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢,٣٥٤,٣٠٤,٤٤١	المجموع	
٧٦٤,٧٧٧	٨٣,٦٤٩,٣١١	٥٣,٣٨٤,٦٧١	-	-	١٧٩,٠٠٠	١,٥٠٤,٦٠٠	١٦٥,٦٠٠	٤٢,٥٣٥,٤٧١	-	١٢٦,٦٣٣,٥٨٢	الكتفلات المالية	
٩٥١,٧٣٨	٣٧,٦٦٩,٧٣١	١٣,٣٣٧,٢٦٦	-	-	١,٩١٧,٩٨٦	٦٤٩,١٥٠	-	١,٧٧٧,١٩٠	-	٥,٥٥٧,٠٥٧	الاعتمادات المستندية	
١,٨٨٩,٩٥٦	٣٤٢,١٧١,٣١٢	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	-	٤٢٦,٧٣٤,٦٣٥	الالتزامات الأخرى	
٥٠,١١٩,٦٤٧	١,٨٩٧,٥٧٤,١٧٧	٧٠,١,٢٠٩,٢٤٠	٢٢,٤٢٣,٢٦١	٦٦,٤١٧,٨٣٦	٣٧٨,٤٥٤,٠٩٠	١٤,٦٩٠,٧١٠	٣٤,٣٧٠,٨٨٤	١٧٤,٨١٢,٤٩٤	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢,٦٤٩,٣٢٨,٧١٥	المجموع الكلي	

القيمة العادلة للخصومات

الحسابات الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الخصومات	إجمالي قيمة الخصومات	أخرى	سيارات وآلات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المتعلقة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠١٨
٤٧٥,٨٩٣	١٨٠,٢٨٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٢٨٧,٠٤٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	١٧,٦٣٦,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكافحة المغطاة منها:
١١,٢٥٤,٤٦٦	١٣,٢٨٧,٠٣٣	٩,٨٥٢,٣١٩	-	١٦,١٤٦,٣٥٦	٣,١٣٢,٣٤٣	١٧,٩٩٧,٨٧٥	١١,٩٣٠,١٦٩	١١,٩٣٠,١٦٩	٣,٦٧٢,٦١٤	١٠,٤١٣,٨٧٧	تلافير
٣,٤٣٧,٥٧٣	٤٣,٩٥٦,٩٠٩	٣٣٤٤,٧١٩	-	٣٩,٣٥٦,٣١١	١١,٣٩٢,١١١	-	-	٦١٢,٩	١,٣٦٤,١١١	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	القروض العقارية للشركات
٥١,٥٣٠,٣٩٣	٢٤,٦٤٤,٨١٣	٢٢٥,١٢٧,٦٩٧	-	١٥,٦٩٩,٩٩٣	١١٤,٦٨٢,٤٥٥	-	٨٣,٧٤٤,٠٠٢	١١,٤٠١,٢٣٧	٩,٩٧١,٨٧٠	٤٧١,٥٣٢,٥١٠	الشركات الكبرى
٦,٥٩٩,٥٥٦	٩٤,٩٦٧,٤٥٣	٨٤,٥٢٥,٧٧٩	-	٣,٤٥٦,٩٦٥	٦٥,١٢٧,٧٩٦	-	٣,٨٧٨,٦٦٤	١١,٩٦٦,٧٦٠	١,٧٤١,٤٢٢	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة للحكومة والقطاع العام
-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	سندات وأستاد وأذونات:
٣,٠٢٨	٣٨,٥٣٠,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٥٣٠,٠٧٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٣,٤٩	٣٢٤,٦٥,٢٣٥	٨,٩٦٨,٠٧٥	-	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٥٥٠,٣٣٣,٥٠٩	الشامل الأخرى
٧٩,٧٢٢	١٦,٦٩٦,٢٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦٩٦,٢٩٢	الموجودات الأخرى
٧٤,٣٩٠,٠٣٣	١,٢٥٦,٢١٤,٥٣٥	٥٩١,٧٩٤,٦٧٥	-	٣٥,١٩٦,٠٤٢	١٧٨,٥٦٦,٧٨١	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	١,٩٠٤,٠٤١	٣٥,٣٣٠,١٢٥	١٦,٧٤٩,٩١٧	١,٨٤٨,٠٢٦,١٢٠	المجموع
٨٠٧,١٣٩	٧١,٢٥٦,٧٨٨	٦٣,٤٦١,٤٢٦	-	٢٢,٢٩,٥٥٧	١,٧٧٧,٥٢٢	٦,١٨٤,١٦٩	٣,٤٧,١٢٧	٢٣,١٣١,١٣٩	-	١٣,٥٠٤,٨٣٨	الكفالات المالية
١,٥٧٠,٣٠٠	٤١,٨٧٥,٠٦١	١١,٢٤٠,٣٣٩	-	٢,٠٠٠	١١,١٤٣,٣٢٠	-	-	٨١,١٧٧,٠١٩	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	الاعتمادات المستندية
١,٥٣٦,٤٩٥	٢٥,٢٨,٢٣٠	٤٧,٤٢٦,٢٣٠	-	-	٩,٤٥٦,١٥٠	-	-	٣٧٧,٨٨,٠٠٠	-	٢٥٢,٧٦,٤٦٠	الائتمانات الأخرى
٧٧,٩٦٢,٩٥٧	١,٥٤٧,٦٣٣,٧١٥	٨١٥,٦٢٤,٥١٧	-	٥٧,٥٠٧,٠٥٩	٩٩,٥١٣,٧٧٣	٥٩٤,٣١٩,٩٩٥	٧٦٦,٧٤٧,٧٤١	١٧٧,٧٥١,١٧٣	١٦,٧٤٩,٣١٧	٢,٣٧٦,٣١٧,٧٣٣	المجموع الكلي

٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة):

القيمة العادلة للضمانات											
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعطاة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠١٩
٥,٢٧٧,٩٦١	٧,٤٧٧,٦٧٣	٨,٨١٦,٤٩٠	١٣٤,٧٠٨	٢٣,٦٣٦	١,٩٣٢,٦١٣	-	٦,٦٢٤,٩٢٣	١٠١,١٦٠	٤,٦٨٧,٤٥٥	١٦,٢٩٤,١٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها:
٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٩٥٩,٨٢٠	١٢,٨٥٠,٨٧٥	-	٢١,٩٠٠	١٢,٣٥٦,٩٤٨	-	-	٤٧٢,٠٢٧	٢,٣٥٠,٦٤٥	١٦,٨١٠,٦٩٥	للأفراد العروض العقارية الشركات
١٨,١٢٤,٥٤٧	٢٤,٦٨٥,٨٠٤	٢٣,٢١٣,٩٩٤	٣٧٦,٣٠٥	٧٩١,٧٦٧	١٤,١١٢,٣٣٦	-	٥,٨٣٣,٦٧٨	٢,٩٠,١٧٨	٧,٧٤٣,١٨١	٤٧,٤٩٩,٧٩٨	الشركات الكبرى المؤسسات الصغيرة والمعتدلة
١٢,٤٠٠,١٢٤	٢٨,٤٥٨,٧٢٤	١٣,٢١٣,٥٢٦	٣,٤٤٣	-	٨,٤٣٩,٧٣٤	-	١٧٩,٩٧١	٤,٦١٣,٣٧٨	٣,٥٩٩,٥٩٨	٤١,٧٢٢,٢٠٥	سندات وأستاد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٥٠٠,٠٠٠	٢٧٦,٩١٥	٥,٤٢٣,٨٥٥	-	-	٥,٤٢٣,٨٥٥	-	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	المجموع
٣٩,٨٤٢,٦٨٩	٦٤,٤٥٨,٩٣٦	٦٣,٥١٧,٩٧٠	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٦٦٤,١٦٦	-	١٢,٦٣٨,٥٧٢	٧,٢٧٦,٧٤٣	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٢٨,٠٦٦,٩٠٦	المجموع
٢,١٤٥	٧,٧٩,٢٩٩	٦٦٨,٧٦٦	-	-	-	-	-	٦٦٨,٧٦٦	-	٧,٧٤٨,٦٥٥	الكمالات المالية الالتزامات الأخرى
-	١١,٧٠٧	٧,٣٠٠	-	-	-	-	-	٧,٣٠٠	-	١٩,٠٠٧	المجموع الكلي
٣٩,٨٦٢,٤٣٤	٧١,٥٤٩,٩٤٢	٦٤,٢٤٤,٢٦٦	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٦٦٤,١٦٦	-	١٢,٦٣٨,٥٧٢	٧,٩٥٢,٨٠٩	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٣٥,٧٩٣,٩٧٨	

القيمة العادلة للضمانات											
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	القوائم المتعلقة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠١٨
١,٠٢٥,٣٦٦	٣٦٢,٥٢١	٩,٨٦٥,٨٧٨	-	٨٤٣,٢٧٩	٧,٥٤٥,٧١٨	-	٣١,١٦٦	١,٤٤٥,٨٦٥	٣,٧٧٢,٦١٤	١,٠٢٢,٨٩٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٢٢٣,٦٢٨	١,٣١٧,٩٧٢	٩,١٧٨,٦٧٢	-	١٥,١٧٣	٩,١٦٣,٤٩٩	-	-	-	١,٣٤٠,١١١	١,٥٤٦,٦٤٤	بالتكلفة المضافة منها: للأفراد الفروض العقارية للشركات
٤٨,٢٢٩,١٥٧	٦,٥٧٩,٦١٤	٣٢,٠٦١,٩٤٨	-	٨,٣٥٢,٤٦٠	٢,١٦٥,١٨٢	-	٥٢,٢٨١	٣,٤٥٧,٠٢٥	٩,٩٧١,٨٧٠	٩٢,٦١,٦٦٢	الشركات الكبرى المؤسسات الصغيرة والمعتدلة
٥,٦٦٤,٨٧٨	١٤,١٤,٧٠٢	٦,٨٧٢,١١٦	-	٢٣,٠٥٩	٦,٨٤٩,٠٥٧	-	-	-	١,٧٤١,٤٢٢	٢١,١٢,٨١٨	سندات وأوراق مالية ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	سندات وأوراق مالية ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٦٦,٢٤٣,٠٢٩	٧٦,٩٥٠,٤٠٩	٥٧,٩٤٣,٦١٤	-	٩,٢٣٣,٩٧١	٤٣,٧٢٣,٤٥٦	-	٨٣,٢٩٧	٤,٩٠٢,٨٨٠	٦٦,٧٤٩,٩١٧	١٣٤,٨٩٤,٠٢٣	المجموع
-	٣,٦١٣,٤١٧	٨,٦١٩,٥٠٠	-	٧,٤٨٢,٠٠٠	-	-	٢١٥,٦٣٧	٨٧١,٨٦٣	-	١٢,٢٢٢,٩١٧	الكفالات المالية
-	٨٤,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٢٤	الائتمانات الأخرى
٦٦,٢٤٣,٠٢٩	٨١,٣٩٤,٤٥٠	٦٦,٥٦٣,١١٤	-	١٦,٧١٥,٩٧١	٤٣,٧٢٣,٤٥٦	-	٣٤٨,٩٣٤	٥,٧٧٤,٧٥٣	٦٦,٧٤٩,٩١٧	١٤٧,٩٥٧,٥٦٤	المجموع الكلي

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

يتم إعداد الإفصاحات الواردة أدناه على مرحلتين، الأولى: لإجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠١٩
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
-	-	-	-	١٦٩,٥٣٩	١٨١,٦٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦%	٥٧,٩٦٨,٦٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٨٢,٠٢٥,٤٢٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	١٤١,٢٢٦,٤٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
١٠٠%	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	-	٢٢٩,٨٠٩	الموجودات الأخرى
٢٨%	٦٣,١٦٨,٦٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٨٧,٢٢٥,٤٢٧	٢٦,٨٧٨,٤١٢	١٤١,٦٣٧,٨٤٢	المجموع
٤١%	٥,٥٤٢,٨٣٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٧٢٧,٩٢٠	٣,١٩٤,٩٥٨	٥,٩٤٠,٣٦٣	الكفالات المالية
٨٧%	٢٣٤,٥٧٤	-	-	٢٣٤,٥٧٤	٢٦٨,٠٩٨	الاعتمادات المستندية
١١٠%	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣	١,٦٨٠,١٢٦	قبولات صادرة
	-	-	١٩,٠٠٧	-	٢,٥٦٥,٧٣١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٢%	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٧٤٦,٩٢٧	٥,٢٧٠,٦٧٥	١٠,٤٥٤,٣١٨	المجموع الكلي

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠١٨
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
-	-	-	-	-	٩,٠٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦%	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	١٢,٥٧٧,٦٦١	٧٦,٧٧٢,٩٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	-	٤٥,٨٨٠	الموجودات الأخرى
١٦%	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	١٢,٥٧٧,٦٦١	٧٦,٨٢٧,٩١٨	المجموع
٢%	٢٨١,٠١٥	-	١٢,٢٢٢,٩١٧	٢٨١,٠١٥	٣,٩١٣,٣٨٣	الكفالات المالية
	-	-	-	-	٥٨,٣٢٣	الاعتمادات المستندية
	-	-	-	-	١١,٢٠١,٤١٦	قبولات صادرة
	-	-	٨٤٠,٦٢٤	-	٢,٢٨٩,٣٨٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١%	٢٨١,٠١٥	-	١٣,٠٦٣,٥٤١	٢٨١,٠١٥	١٧,٤٦٢,٥٠٧	المجموع الكلي

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠١٩
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
٤٧,٩٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٣,١٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	المجموع
٥,٥١٣,٨١٣	-	(٢٩,٠٢٥)	٥,٥٤٢,٨٣٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٣,١٩٤,٩٥٨	الكفالات المالية
٢٢٥,٨٩٠	-	(٨,٦٨٤)	٢٣٤,٥٧٤	-	٢٣٤,٥٧٤	الاعتمادات المستندية
١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	قبولات صادرة
٧,٥٨٠,٨٤٦	-	(٣٧,٧٠٩)	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٢٧٠,٦٧٥	المجموع الكلي

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠١٨
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
١٥,٧١٩,١٦٥	(٦,٢٣٣,١٤٧)	(٦٠٦,٥٥٤)	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	١٢,٥٧٧,٦٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٥,٧١٩,١٦٥	(٦,٢٣٣,١٤٧)	(٦٠٦,٥٥٤)	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٥	١٢,٥٧٧,٦٦١	المجموع
٢٧٢,١٤٣	-	(٨,٨٧٢)	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	الكفالات المالية
٢٧٢,١٤٣	-	(٨,٨٧٢)	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	المجموع الكلي

٧) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٤,٣٦٢,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣٣,٥٠٣,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت إلى عاملة.

٨) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ٩٣,٢٧٥,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧٣,١٩٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٩) سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠١٩

الإجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة التصنيف
٢٢,٩٢١,٩٤٨	-	٣,٦٧٦,٩٤٨	١٩,٢٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٥٤٤,٤٨٠,٢٧١	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٢,٨٥٧,٧٢٨	٤٦٤,١٣٢,٠٥٩	-	حكومية وكفالة الحكومة
٣,٢٣٥,٧٥٩	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	-	-	(A / AA) S&P
٣,٤٦٢,٧٣٣	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	-	-	(A- / A+) S&P
١٥٢,٢١٢	-	١٥٢,٢١٢	-	-	(A٣) S&P
٣٢٤,٩٩٧	-	٣٢٤,٩٩٧	-	-	(B+) S&P
٦٥٤,٧١٢	-	٦٥٤,٧١٢	-	-	(BBB+ / BBB-) S&P
١٣٩,٢١٩	-	١٣٩,٢١٩	-	-	(BB) S&P
٢٩٥,٧٣٥	-	٢٩٥,٧٣٥	-	-	(B٣) S&P
٢٨٧,٢٥٦	-	٢٨٧,٢٥٦	-	-	(Baa٣) S&P
٥٧٥,٩٥٤,٨٤٢	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	-	الإجمالي

الإجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة التصنيف
٥٨,٣٩٦,٥٥٩	-	٣,٢٩٨,٩١٩	٥٥,٠٩٧,٦٤٠	-	غير مصنف
٥١٥,٩٤٥,٢٧٤	-	٢٩,٤١٩,٠٣٨	٤٨٦,٥٢٦,٢٣٦	-	حكومية وبكفالة الحكومة
٥,١٠٥,١٩٦	-	٥,١٠٥,١٩٦	-	-	(A- / A+) S&P
-	-	-	-	-	(BBB+ / BBB-) S&P
٥٧٩,٤٤٧,٠٢٩	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	-	الإجمالي

(٢-٤٦) مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
- ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
- ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR).

- د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 ه. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 و. مراقبة السقوف الإستثمارية للبنك.
 ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

ه. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الإستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولاً بأول.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموازنة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.

التحوط لأسعار الفوائد:

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، وهذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٩

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٣١٩,٧٣٨	-
يورو	١	(٢٠,٦١٨)	-
جنيه إسترليني	١	٣٤,٣٠١	-
ين ياباني	١	(١٢)	-
عملات أخرى	١	(٣٧٣)	-

٢٠١٨

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢٢٧,٩٢٩	-
يورو	١	٣٨,٨٨٢	-
جنيه إسترليني	١	(٥١٩)	-
ين ياباني	١	٤,٣٧	-
عملات أخرى	١	٥,٧٠٩	-

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون قائمة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	٢٠١٩ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموعات -
٢٠,١٨٦,٤٥٥	٢٠,١٨٦,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٦٦٨,٣٣٥	٩٤,٧٦٦,٦٤٠	-	-	-	-	-	٣,٥٤٢,٩٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
٤,٣٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	٤,٣٠,٨٧٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسست مصرفية
٩٨٣,٢٤,٤٠٤	٦٨٧١٤,١١١	٢٢٠,٧٩٥,١٤١	٢٧٧,٢٥٨,٧٥١	٨,٥٣٧,٥٥٦	٧,٣٣٧,٦٩٨	٩٢,٣١٧,٦٦٦	١٧٢,٨٩٧,٠٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكافة المطفأة
٣,٠٥٤,٨١٢	٣,٠٥٤,٨١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالفائدة العادية من خلال قائمة الدخل
١,٨٨٣,١٥٠	-	١,٨٨٣,١٥٠	-	-	-	-	-	قروض وسلف مقاسة بالفائدة العادية من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥,٨٦٠	٦١,٤٩١,١٥٥	٣١,٣٢٩,٦٣٩	١,٠٥١,٢٢٥	٣,١٧٨,٧٠١	-	-	-	موجودات مالية بالفائدة العادية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٨٢,٨٢٧,٩٢	-	٣٢٧,٩٠,٩٣٧	١٢٨,٠٧٢,٥٧٢	٢٧,٦٥٣,٥٨٣	-	-	-	موجودات مالية بالكامل المطفأة
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٣٣٣,١٥١,٣٣٠	٣٣٣,١٥١,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٠٢,٩٦٠	٢,٠٠٢,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢	-	-	-	-	-	-	موجودات صريحية مؤجلة
٣,٦٩٥,٨٩	-	٢,٩١٧,٨٦٩	٥٦١,٣٣٤	٢٠١,١٨٦	٧,٤٣٥,٠٠٩	٧,٧٧٦,٢١١	٨,٨٦٨,٣٧٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢٤,٤١,١٩٤	٧٣,٣٧١,٩٧٢	٦,٦٦,٩٥٩	٤,٨٦١,٦٠١	١٥,٦٦١,٠٠٦	٧,٤٣٥,٠٠٩	٧,٧٧٦,٢١١	٨,٨٦٨,٣٧٦	موجودات أخرى
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٥٢٩,٥٤٥,٤٧	٧٤٤,٦٣٢,٥٢٩	٤٢١,٣١٥,١٨٣	١٢٧,٢٣٨,١٣٢	٧٧,٧٧٣,٧٠٧	١٠٠,٥٦١,٨٢٢	١٨٥,٣٠٧,٥٧٩	مجموع الموجودات

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ١ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	أقل من شهر واحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	١٣,٥٥٣,١٥٩	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٨٥٧,٧٨٤	١٥,٣١٧,١٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء تأمينات نقدية أموال مقترضة
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	٢٥٨,٩٦٧,٧٢١	٦,٠٦٤,٠٠٠	٢٢١,٢٨٧,٩٠٨	٣١٥,٥١٤,٤١٦	٢٤٨,٩٣٧,٦٩٣	١٢,٦٨٩,٢١٤	١٣,٥٠٢,٦٣٠	مخصص ضريبة الدخل مطلوبات ضريبية مؤجلة مخصصات متنوعة
١٦٩,٠٠٠,٦٦٠	١٩,٩٧٧,٥٦٧	٣,٥٧٣,٧١٣	٤٨,١٧٤,٣٣٣	١١,٢٨٥,٦٦٧	١١,٤٧٧,٧٤٨	١٤,٦٣٥,٦٧٦	٢٧,٦١٩,١٣٤	مخصصات مقترضة
١٦٥,٣١٩,٤٥٥	-	٤٥,٥٩١,٦٩٤	٢٥,٩٢٢,١٨٩	٧,٨٨,٤٨١	١٢,٢٠٥,١١٥	١٤,٤٩١,٢٣٥	٦,٤٦٤,١١٠	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٥٥,٣٠٣	٦,٨٥٥,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,١١٦,١٦٥	٢,١١٦,١٦٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٩٢٢,١٠٠	٤,٩٢٢,١٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة
٣,٦٠٦,٠٠٠	٣,٦٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٧٧,٧٨١	-	٢,٧٨١,١٠٨	٥١٢,٥٤١	٢٤٤,٢٢٢	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٣,٤٦٠,٧٤٧	٢,٣٤٥,٢٥٠	٧٩,٦٠٧	٥٢٠,١١٢	٤,٩١٧,٧٩٣	٣,٢٣٠,٧٦١	١,٥٠٩,٧٤٢	١,٧٥٥,٤٣٩	مطلوبات أخرى
٢٨,٣١٠,٠٠٠	-	٢٨,٣١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إسناد قرض
١,٥٥٩,٣٩٧,٧٨٧	٣٧١,٧٧٧,٧٨٧	١١,٣١٧,٧١١	٢٩٦,١٢١,١٢١	٣٣٣,٧٧٧,٦١٠	٢٨,٥٧٢,٥٢٢	٢٣,٧٤٢,٦٥١	٢٤,٠٢٣,٧١٣	مجموع المطلوبات
٣,٤٧٤,٧٩٠,٦٤٣	١٥٦,٦٦٦,٤٦٣	٦,٥٧٧,٧٧٦	١,٢٥٠,٩٠٢	٢,١٠٧,٧٨٣,٧٥٧	٢٠,٣٠٧,٨١٥	١١,٧١٠,٧٦٩	٥٤,٩١٣,٢٣٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
١,٦٦٤,٣٥٨,٠٢٠	٤٤٢,١٦٢,٧٠٦	٦,٣١٩,٧٠٧	٢٧٦,٦٥٧,٧٣٢	١٨,٣١١,٤٥٦	٨,٧٨٥,٥٢٦	٩٣,٦٩٦,١١٥	٢٤٢,٣٤٥,٢٢٢	مجموع الموجودات
١,٦٦٧,٠٦٥,٠٦٣	٥٤٣,١٣٩,٥٦٣	٩١,١٦١,٩٩٣	١٧٠,٤٣٦,٠٧٠	٢٠,١٧٧,٠٧٥	٢٤٧,٤٣٦,٥٥٣	١٦٨,٧٧٢,١٢٠	٢٥٦,١٠١,٥٣٥	مجموع المطلوبات
١,٣١٧,١٧٤,٧٨٧	١,١٥٧,٤٣٣,٦٠٠	٣,٣٠٠,٧٠٠	٩,٧١١,٥٤٦	٢١,٥٥٠,٠١٩	٨,٦١٠,٦٠٧	٧٥,٠٧٦,٠٠٠	١٣,٧٥٦,١٧٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢ - مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك ويتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الإستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٩	%	دينار
يورو	٥	١٢٧,٩٧١
جنيه إسترليني	٥	٢٢,٦٧٨
ين ياباني	٥	٤,٧٩٢
عملات أخرى	٥	٣,٩٦٢,٠٨٠

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٨	%	دينار
يورو	٥	(١٢٩,٣٩٥)
جنيه إسترليني	٥	١,٩٥٣
ين ياباني	٥	٢٠,٨٧٧
عملات أخرى	٥	٢,٢٦٢,٣٥٠

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:						
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
٢٠١٩						
						الموجودات
١٢٦,٣٦٧,٩٥٠	٦٨,٠٥٦,٥٦٣	-	٤٥٧,٣٣٥	١,٧٣٥,٩٩١	٥٦,١١٨,٠٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩٣,٧٣٩,٠١٨	٣,٨٠٩,٧٧٧	٥,٠٥٢,٣٤٨	٢,٠٨٣,٧٧٤	١٦,٣٥٠,٥٠٠	٦٦,٤٤٢,٦٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٥١٣	٣,٥١٣	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,٥٥٨,٠٦٧	٢٣,٩٨٩,٨٠٦	-	٣٦٣,٧١٧	٢١٩,٧٥٠	١٣,٩٨٤,٧٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١٩٩,٢١٥,٥٨٣	٧١,٩١٨,١١٣	-	٢٩,٧١٢	٥٣٠,٦٤٧	١٢٦,٧٣٧,١١١	تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة
٨٤,٣٥٨,٦٦٦	١٢,٤٥٣,٥٨٣	-	-	-	٧١,٩٠٥,٠٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,١٧٥,١١٧	١,١٧٥,١١٧	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
١١,٨٠٣,٦٣٥	٨,٤٢٤,٥٠٤	-	-	١,٢٥٥,٦٨١	٢,١٢٣,٤٥٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٠٦٢,٤٣٩	٢,٠٩٠,٥٥٦	-	-	-	٢,٩٧١,٨٨٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٣٩,٧٢٣	١,٣٩,٧٢٣	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨,٠٠٢,٢١٩	١٣,٢١٢,١٣٦	-	-	٢,١٨١,٩٩٢	٣٢,٦٠٨,٠٩١	موجودات أخرى
٧١٨,٥٦١,٣٠٦	٢٠٦,١٧٣,٣٩٢	٥,٠٥٢,٣٤٨	٢,٩٣٤,٥٣٧	٢٢,٢٧٤,٥٦١	٤٨٢,١٢٦,٤٦٨	مجموع الموجودات
						المطلوبات
٨٤,٢٢١,٧٤٢	١,٣٤١,٨٦١	-	١٨٦,٧٤٦	٨,٠٤٧,٠٦٨	٧٤,٦٤٦,٠٦٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٢,٦٢٧,٧٦٦	٩٥,٩٧٨,٤٨٠	٢,٥٩٩,٨٨٦	١١,٤٢٢,٠٧٩	١,٩٥٤,٤٦٣	٣٠١,٦٧٢,٨٥٧	ودائع عملاء
١٠٢,٧٠٢,١٩٤	٥,٠٢٦,٦٦٦	٥٤,٦١٤	١٣٧,٥٧٣	٢٨,٢٩٣,٢٧٣	٦٩,١٩٠,٠٦٨	تأمينات نقدية
١٨,٩٢٦,٩٦٨	١,١٥٤,١٠١	-	-	-	٨,٧٧٢,٨٦٧	أموال مقترضة
١,٣٠٧,٢٦١	١,٣٠٧,٢٦١	-	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
٤,٨١٩,٣١٠	٤,٧٨٠,٣١٥	-	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات متنوعة
٢,٤٥٨,٣٠٨	٢,٤٥٨,٣٠٨	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية
١,٥٣٢,٨٢٠	٣,٤٩٦,٩٧١	-	٣,١٢٥	١,٥٣٤	٧,٠٣١,١٩٠	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
١,٢٢٦,٢٥٥	١,٢٢٦,٢٥٥	-	-	-	-	التزامات عقود أصول مستأجرة
٦٧٧,١٨٢,٦٢٤	١٢٥,٧٧٠,٢١٨	٢,٦٥٤,٥٠٠	١١,٧٤٩,٥٢٣	٤٧,٢٩٦,٣٣٨	٤٨٩,٧١٢,٠٤٣	مجموع المطلوبات

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤١,٣٧٨,٦٨٤	٨٠,٤٠٣,١٧٤	٢,٣٩٧,٨٤٨	(٨,٨١٤,٩٨٦)	(٢٥,٠٢١,٧٧٧)	(٧,٥٨٥,٥٧٥)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
٢٤,٥١٨,٠١٠	(١,١٦١,٥٧٦)	(٢,٣٠٢,٠٠٢)	٩,٢٦٨,٥٤٦	٢٧,٥٨١,١٨٩	(٨,٨٦٨,١٤٦)	عقود آجلة
٦٥,٨٩٦,٦٩٤	٧٩,٢٤١,٥٩٨	٩٥,٨٤٥	٤٥٣,٥٦٠	٢,٥٥٩,٤١٢	(١٦,٤٥٣,٧٢١)	صافي التركز بالعملات الأجنبية
٢٠١٨						
٥٤١,١٥٣,٨٦٨	١٤٧,٢٦٣,٠٠٩	٦,٠٠٥,٧٨٣	١٠,٠٠٧,٩٦٠	١٢,٧٠٢,٩١٤	٣٦٥,١٧٤,٢٠٢	مجموع الموجودات
٥٨٥,٧٤٣,٨٠٨	١٠٠,٥٨٢,١٢٥	٦,٩٩٢,٨٨٩	٩,٧٨٨,٩٠١	٥٨,٧٨٨,٣٢٥	٤٠٩,٥٩١,٥٦٨	مجموع المطلوبات
(٤٤,٥٨٩,٩٤٠)	٤٦,٦٨٠,٨٨٤	(٩٨٧,١٠٦)	٢١٩,٠٥٩	(٤٦,٠٨٥,٤١١)	(٤٤,٤١٧,٣٦٦)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي
٩٣,٨٢٨,٠٩٩	(١,٤٣٣,٨٧٥)	١,٤٠٤,٦٤٩	-	٤٣,٤٩٧,٥٢١	٥٠,٣٥٩,٨٠٤	عقود آجلة
٤٩,٢٣٨,١٥٩	٤٥,٢٤٧,٠٠٩	٤١٧,٥٤٣	٢١٩,٠٥٩	(٢,٥٨٧,٨٩٠)	٥,٩٤٢,٤٣٨	صافي التركز بالعملات الأجنبية

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٩	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	٩٨,٨٧١	٢٨٧,٢٠٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٠٨,٧٠٦

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٨	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٨٦,٤٥٠	٤٠١,٦٧٤
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٧٢,٩٢٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

(٣-٤٦) مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١ - بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
- ٢ - إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والإستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والإستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢ - خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

- أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
- د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- "شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والإستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغييرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على اكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٩٦,٢٢٨,٣٣٩ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المطلوبات:	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٩٧٢,٠٠٢	٨٠,٤٤٠,٤٢٨	٥٠,٧٢,٨٣٤	-	-	-	-	١١٤,٤٨٥,٢٦٤
ودائع عملاء	٥٧٥,٥١٥,٨٠٤	١٢١,٨٩٤,٥٨٢	٢٥٣,٩١٠,١٦١	٣٢٧,٩٤٩,٥٤٧	٤٤,٧٧٤,٤٧٧	٧,٢٧٥,٢٦٩	-	١,٣٣١,٣١٩,٨٤٠
تأمينات نقدية	٤٢,٧٤٢,٣٣٤	١٤,٦٦٦,٧٠٣	١١,٥٦٢,٨٢٨	١١,٤٥٨,٣٦٢	٥٠,٤٦٨,٤٨٨	٤٣,٧٠٠,٣٥٨	-	١٧٤,٥٩٩,٧٣٣
أموال مقترضة	٦٠,٧١٠,٩٢٠	١٤,٢٥٩,٨٨٥	١٢,٥٧١,٦٢٩	٧,٥١٣,٦١٠	٣٠,٥٨٣,٨٥٥	٥٩,٣٣٥,٣٢٦	-	١٨٤,٩٧٥,٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٣٠٣
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	٢,٦١٦,١٦٥	-	-	-	-	-	٢,٦١٦,١٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	٤,٨١٩,٣١٠	-	-	١٠٢,٧٠٠	٤,٩٢٢,٠١٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٦,٠٠٩
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	٢٤٤,٢٣٢	٥٦٢,٥٤١	٢,٩٨١,١٠٧	-	٣,٧٨٧,٨٨٠
مطلوبات أخرى	١٤,٤٦٠,٥١١	١,٤٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٩٦٠	٤,١١٥,٥٤٤	٥٥٤,٣٣٤	٨٩,٦٠٩	-	٢٣,٩٤٣,٥٠٤
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩
إجمالي المطلوبات	٧٢٢,٤٠١,٥٧٠	٢٤٢,٢١٢,٦١٢	٢٨٩,٩٦٢,٤٢١	٣٥٦,١٠٠,٦٠٥	١٢٦,٩٤٣,٦٩٥	١٤٧,٧١٠,٣٢٨	١٠٢,٧٠٠	١,٨٨٥,٤٣٣,٩٣٢
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٨٣,٢٤٠,٦٤٨	١٠٥,٢٤٧,٥٩٣	٧٨,٤٧٤,٨٠٧	١٢٧,٠٧٧,٤٣٩	٤٢٠,٧٨٥,٢٩٣	٧٢٣,٥٨٦,٣٢١	٤٤٧,٩٦١,٨٩٧	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
المطلوبات:	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٧٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٧,٢٤٧
ودائع عملاء	٦٠,٦١٨,٩٣١	١٣٥,٩٣١,٦٧١	٢٢٥,١٤١,٧٣٢	١٨٦,١٧٨,٦١٧	١١١,٥٠٨,٨٧٠	١١,٧٩٨,٣٥٨	-	١,٢٧١,١٧٨,١٧٩
تأمينات نقدية	٣٢,٦٤٥,٣٧٤	٢١,١٤٨,٠٤٧	١٣,٣٩٢,٤٣١	١١,٣٤٦,٨٣٨	٢٩,٧٠٨,٤٧٥	٣٦,٩٦٩,٧٣٧	-	١٤٥,٢١٠,٩٠٢
أموال مقترضة	٢٠٤,٥٠٠	١١,٢٢٢,٠٣٤	١٢,٤٥٨,٣٠٧	٧,٩٦٠,٥٣٤	٥٠,٥٠١,٤٤٠	٥٧,٩٨٠,٣٤٦	-	١٤٠,٣٢٧,١٦١
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٥٦,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	١,٢١٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٣٦٥,٩٧٠	٧٣١,٩٤٠	١,٠٩٧,٩١٠	٢,١٩٥,٨٢٠	٤,٣٩١,٦٤٠	-	-	٨,٧٨٣,٢٨٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥	-	-	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥
مطلوبات أخرى	١٠,٧٧٩,٨٥٤	١,٧٦٨,١٠٨	٣,٠١٤,٣٤٨	٢,٤٦٣,٣٠١	١,٤٣٨,٥٢٥	١٥٤,٦٢١	-	١٩,٦١٨,٧٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	٢١,٤٢٥,٩٨٠	-	-	٢١,٤٢٥,٩٨٠
إجمالي المطلوبات	٦٩١,٨١٨,٧١٠	١٧٢,٠١٤,٧٩٣	٢٦٣,٠٧٢,٥٨٦	٢١٠,١٤٥,١١٠	٢١٨,٩٧٤,٩٣٠	١٠٦,٩٠٣,٠٦٢	-	١,٦٦٢,٩٢٩,١٩١
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٠٢,٢٢٨,٨٣٩	١٧٥,٨٧٧,٢٦٩	٧٥,٨٠٥,٥٠٣	٣٣٠,٧٠٦,١٧٥	٣٠٥,٠٨٠,١٥٩	٦٢٢,٩٨٤,٠٧٠	١٥٢,٠٧٦,٠٠٩	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التقاص) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل: مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠١٩	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتأجرة:					
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	٨٩,٣٦٦,١٢٩	٧,١٤٨,٣٣٤	٤١,٠٨٣,١٩٦	٧٦٧,٣٣٤	١٣٨,٣٦٤,٩٩٣
التدفق الداخل	٨٩,٣٧٤,٦٦٨	٧,١٧٤,٩٨٣	٤٠,٨٥٣,٢٥٨	٨٠٢,٤١٠	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
٢٠١٨	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتأجرة:					
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	٧٤,٦٦٤,٣٥٢	١٦٢,١٧٠	٤٥٣,٨٣٤	٨٩٥,٩٣١	٧٦,١٧٦,٢٨٧
التدفق الداخل	٧٤,٦٠٩,٨٩٦	١٦٢,٣٦١	٤٥٠,٧٠٩	٩٣٢,٠٩٥	٧٦,١٥٥,٠٦١

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦٧,٤٤٩,٣٠٧	٣١,١٩٩,٤٩٣	١٩٨,٦٤٨,٨٠٠
السقوف غير المستغلة	-	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الكفالات	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢		١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
عقود شراء آجلة	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود فوائده آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٤٤٢,٢٨٨,٢٠٨	٢٧٧,٩٨٧,٠٦٦	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤
٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٤٠,٢٦٦,٠٤٩	٥٧,٦٦٤,٥٩٩	١٩٧,٩٣٠,٦٤٨
السقوف غير المستغلة	-	١٠٥,٩٢٤,٩٣١	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الكفالات	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	-	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨
عقود شراء آجلة	٧٦,١٧٦,٢٨٦	-	٧٦,١٧٦,٢٨٦
	٣٥١,٤٩٠,٦٤٣	١٦٣,٥٨٩,٥٣٠	٥١٥,٠٨٠,١٧٣

(٤٦-٤) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل ونتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل والتكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل والتي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة وتخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

- ١ - عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".
- ٢ - بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه.
- ٣ - توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.
- ٤ - الاشراف على تحديث وتطوير خطة استمرارية العمل في البنك والشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

- ١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها ودون تأخير.
- ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
- ٣- الإبلاغ والإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
- ٤- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
- ٥- دور مجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والامتثال، والإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال عقد ورشات عمل وخلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع وبالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١ - مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢ - تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣ - التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٤ - التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥ - استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة أمن المعلومات/إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١ - بناء استراتيجيات أمن المعلومات والامن السيبراني بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأفضل الممارسات العالمية.

- ٢ - ”وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.“
- ٣ - تحديث ومتابعة إطار تحليل المخاطر الخاصه بتقنية المعلومات.
- ٤ - إعداد السياسات والإجراءات الخاصه بامن المعلومات والأمن السيبراني ومراجعتها بشكل دوري.
- ٥ - التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمن امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٦ - إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٧ - إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨ - مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩ - الاشراف والمتابعة ومراجعة عملية تصنيف أصول المعلومات على مستوى دوائر البنك وأهميتها والاشخاص المخولين لاستخدامها والوصول إليها بمقتضى الإجراءات والسياسات التابعة للبنك.

(٤٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **التمويل المؤسسي:** يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع								
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الحزبية	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٤,٧٩,٧٩٢	١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	٥,٣٢,١١٣	٥٣,٢٧٣,٧٦٦	٣٢٨,٨٩٨	٦٨,١٤٧,٧٦٣	٢٨,٢٢٢,٢٤٢	أجمالي الإيرادات	
(٧٨٤,٤٦١)	(٧,٠٠٩,٧٢٥)	(٢٢,١٢٩)	٨٩٦,٥٤٥	-	(١٢,٧١٢,٣٣٢)	٤,٨٢٨,١٩١	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	
٧٩,٥٥١,٨٠٤	٨٦,٦٥١,٣١٧	٥,٢٩٧,٩٨٤	٥٠,٢٥,٣٧٦	٣٢٨,٨٩٨	٢٢,٩٤,٢٤٤	٨,٩٠٤,٨١٥	نتائج أعمال القطاع	
(٤٢,١٥٢,٨١١)	(٤٩,٥٢٢,٤٥٩)						مصارييف غير موزعة	
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧						الربح قبل الضرائب	
(٧,٥٠,٧١٧)	(٨,٣١٢,٠٨٠)						ضريبة الدخل	
٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧						صافي ربح السنة	
							معلومات أخرى	
							أجمالي موجودات القطاع	
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١٩٥,٧٣٦,٥٧٦	٩٠١,٢٦٣,٣٧٢	-	٩٤٣,٩٦٦,٣٠٣	١٤٥,٤٠٧,٧٣٨	أجمالي مطالبات القطاع	
١,٦٦٧,٩٢٥,٦٩٧	١,٨٣٧,٨٧٩,٤٥٣	٥٦,٣٧٩,٧٣٧	٣٠٧,٤٧٢,٩٦٧	-	٦٧٨,١٧٩,٣٣٢	٧٩٦,٨٥٢,٧١٦	مصارييف رأسمالية	
(١٢,١٧٤,٨٢٨)	(١٥,٤٥٦,٧٥٢)						الاستهلاكات والاطعامات	
(٤,٩٩٣,٧٥٥)	(٦,٥٦٦,٧٦٢)							

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,٧٩٠,٧٩٢	١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٩,٠٥٧,٩٩٧	٢٣,٧٦٥,١١٩	١١٥,٧٣٢,٧٩٥	١٣١,٥٣٥,٦٦٣	إجمالي الإيرادات
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١٥٦,٣٤٥,٦٩٥	٣٤٢,٣١٩,٣٧٦	١,٨٠٨,٤١٢,٣٢٩	١,٨٤٤,٠٥٤,٦٢٣	مجموع الموجودات
١٢,١٧٤,٨٢٨	١٥,٤٥٦,٧٥٢	٣,٠٤٧,٣١٥	٥,١٢١,٦٥٩	٩,١٢٧,٥١٣	١٠,٣٣٥,٠٩٣	المصاريف الرأسمالية

(٤٨) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وأن يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٧).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بأن تعليمات الفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لاتقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقدّم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي:

١ - الشريحة الأولى (Tier ١): والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك، والذي يتكون من:

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier ١)، والذي يتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الإستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والإستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- رأس المال الإضافي (Additional Tier ١) والذي يتضمن بشكل رئيسي: (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الإستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والإستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

٢ - الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، والذي يتكون من: (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T ٢)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الإستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والإستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح:

- ١ - هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer).
- ٢ - هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer).
- ٣ - رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs).

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٨	٢٠١٩	بنود رأس المال الاساسي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٨,٥٨٨,١٤٤	٤١,٢٠١,٤٩١	الإحتياطي القانوني
		الإحتياطي الاختياري
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٥١,٦٤٠,٠٧٤	٥٤,٤٧٦,٨٧٨	الأرباح المدورة
٩,٤٣٢	٧٣٦,٥٥٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٥,٨١٠,٨٤٧	٢١,٠٦١,٤٣١	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
١٠,٦٤٩,٧٣٩	٢٠,٠٢,٩٦٠	موجودات غير ملموسة
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٨٤٥,٩٥٢	موجودات ضريبية مؤجلة
-	٣٤,٣٣٤	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٣٦,٩٢١,٢١٢	١٠,٧٠٧,٦١١	أرصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
٢٢٩,١٧٢,٧٤٤	٢٦٧,٣٧١,٨٣١	مجموع رأس المال الأساسي

٢٠١٨	٢٠١٩	بنود رأس المال الاضافي
٨,٠٧٥,٠٩٥	٥,٩٨٠,٢٥٢	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٥٨٤,٥٩٧	٤٨٤,٨٢٩	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	الديون المساندة
-	٣,٨١٥	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
-	٣٤,٨٢١,٢٦٦	إجمالي رأس المال المساند
-	٣٢,٥٩٦,٢٨٠	صافي رأس المال المساند Tier ٢
٢٤١,٣٧٧,٤٣٦	٢٩٩,٩٦٨,١١١	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤٨٥,٥٣٠,٢٩٢	١,٦٢٩,٨١٤,٠٠١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,٢٥	%١٨,٤١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٥,٤٣	%١٦,٤١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٤٩) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٩٣,١٨٩,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٩,٧٤٧,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢٤٦,١٥٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
			دينار
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٥٢٤,٢٨٢,٥٢٤	٤٥٨,٧٤١,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٥٨,٣٧٢,٠١٩	٣,١٧٨,٨٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٤٥٥,١٧٣,٥٠٩	٢٧,٦٥٣,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	موجودات مالية مرهونة
٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٣,١٥١,٣٩٠	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠,٠٢,٩٦٠	٢٠,٠٢,٩٦٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٤٨٨,٩٠٣	٢٠٦,١٨٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢٤,٠٤١,١٩٤	٨٤,٣٠٠,٥٣٢	٣٩,٧٤٠,٦٦٢	موجودات أخرى
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١,٥٥٥,١٢٦,٢٢٨	٦٣١,٢٤٧,٧٧١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	-	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	٤٦,٠٤٦,٦١٩	١,٢٥٩,٩٧٥,٩٦٣	ودائع عملاء
١٦٩,٠٩,٥٦٦	٨٨,٩٤٣,١٦٥	٨٠,٠٦٦,٤٠١	تأمينات نقدية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٧١,٥٦٧,١٩١	٩٣,٧٥٢,٣٣٤	أموال مقترضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	-	٢,٦١٦,١٦٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,٠١٠	-	٤,٩٢٢,٠١٠	مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	-	٣,٦٠٦,٠٠٩	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبود خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٥٤٣,٦٤٩	٢٤٤,٢٣٢	التزامات عقود مستأجرة
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥٨٥,٢٦٨	٣٤,٠٢٢,٢٠٢	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢٣٩,٠٤٥,٨٩٢	١,٥٩٩,٨٤٩,٠٦١	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	١,٣١٦,٠٨٠,٣٣٦	(٩٦٨,٦٠١,٢٩٠)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
			الموجودات:
٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	١٥,٢٠٢,٨٥٢	٢٢٢,٥٧٥,٨٠٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٤٥٢,٣٦٥,٤٩٢	٤٣٨,٥٩٣,٩١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٧٢٩,٠٠٧	-	٣,٧٢٩,٠٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٤٧,٣٧١,٤٠٧	٢,٤٤٧,٢٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٢٨,٠٩٤,١٧٧	١١٢,٨٩٩,٢٩٠	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٢,١٠٥,٦٦٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٤٩,٧٣٩	١٠,٦٤٩,٧٣٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٧٩١,١٣١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	٧٥,٨٣٠,٧٦٦	٢٦,٤٥٤,٥٣٤	موجودات أخرى
١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	١,٠٧٦,٤١١,٢٣١	٨٨٨,٣٤٦,٧٩٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	-	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١١١,٣٥٨,٢٠٨	١,١٣٦,٥٢٤,٩٣٩	ودائع عملاء
١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	٦٥,١٥٤,٩٢٥	٧٨,٣٨٥,٤٠٨	تأمينات نقدية
١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	٩٣,٣٧٠,٧٤٢	٣١,١٨١,٢٩٠	أموال مقترضة
٦,٥٠٠,٧٥٧	-	٦,٥٠٠,٧٥٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٢,٩٩٣	-	١,٢١٢,٩٩٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٧٨٣,٢٨١	٤,٣٩١,٦٤٠	٤,٣٩١,٦٤١	مخصصات متنوعة
٣,٩٢٣,٩٣٥	-	٣,٩٢٣,٩٣٥	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٢٩,١٦٥,٣٤٦	١١,٢٩٩,٦٥٢	١٧,٨٦٥,٦٩٤	مطلوبات أخرى
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧	٣٠٣,٣٠٠,١٦٧	١,٣٢٤,٦٢٥,٥٣٠	مجموع المطلوبات
٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٧٧٣,١١١,٠٦٤	(٤٣٦,٢٧٨,٧٣٧)	الصافي

(٥١) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢٥,٨٢٤,٤٩٣	٤٩,١٧٠,٢٦٨	اعتمادات صادرة
١,٥٠٠,٩١٢	١,٣٨٦,٧٨٩	اعتمادات واردة معززة
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	١٤٨,٠٩١,٧٤٣	قبولات صادرة
		كفالات:
٣٢,٠٨٢,٨٩٩	٣٥,٢٠٣,٢٤١	دفع
٦,٧٧٢,٧٠١	٥٩,٩٦٩,٣٦٤	حسن تنفيذ
٤٢,١٩٢,٧٠٨	٤١,٤٦٠,٩٧٧	أخرى
٧٦,١٧٦,٢٨٦	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	عقود شراء آجلة
-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥١٥,٠٨٠,١٧٣	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	المجموع
(٣,٩٢٣,٩٣٤)	(٣,٦٦,٠٠٩)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١١,١٥٦,٢٣٩	٧١٦,٦٦٩,٢٦٥	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٧,٣٧٤,٧١٧	٢٧,٢٢٣,٠٣٣	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٢,٦٤٨,٥٣٥	١,٦٢٦,٣٥٧	عقود شراء موجودات ثابتة
٤٧٥,٤١٦	٨٦٤,١٣٣	عقود مشاريع انشائية
٣٠,٤٩٨,٦٦٨	٢٩,٧١٣,٥٢٣	المجموع

تبلغ قيمة الإيجارات السنوية ١,٧٣٢,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٨١٤,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

إن توزيع إجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٨٩٨,٧١١	-	-	٩,٨٩٨,٧١١	متدنية المخاطر / عاملة
٤٠,٦٥٨,٣٤٦	-	٣١١,٣٣٦	٤٠,٣٤٧,٠١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٨٤٦,٦٢٦	-	-	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	متدنية المخاطر / عاملة
٨٠,٤٧٨,٧٧٩	-	٦٠,١٧١	٨٠,٤١٨,٦٠٨	مقبولة المخاطر / عاملة
١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٦٠,١٧١	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٦٠,١٧١	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٩٤٨,٣١٣	-	٣٢,٦٢٩	٣٠,٩١٥,٦٨٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٧,٧١٦,٦٦١)	-	(٢٤,٧٢٢)	(١٠٧,٦٩١,٩٣٩)	التسهيلات المسددة
-	-	٢٤٣,٢٥٨	(٢٤٣,٢٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,١٣٠,٧٨١	-	٢٠,٤٢٩,٧٠٥	٣٤,٧٠١,٠٧٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٤,٤٢١,٦٦٠	-	٦٠,١٧٢	١٠٤,٣٦١,٤٨٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٣,٥٨٠,٣٠١)	-	(٢١,٤٢٩,٣٩٧)	(١٢,١٥٠,٩٠٤)	التسهيلات المسددة
١,٣٥٣,٢٦٥	-	٩٩٩,٦٩١	٣٥٣,٥٧٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٦٠,١٧١	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	إجمالي الرصيد

الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٨٠,٣٠٠	-	١,٨٤٨	١,٥٧٨,٤٥٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٠,٢٨٤	-	٣٤,٥٥٣	٦١٥,٧٣١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٧٨,٧٤٦)	-	(١,٨٤٧)	(١,٢٧٦,٨٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	٨,٦٨٤	(٨,٦٨٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩٥١,٨٣٨	-	٤٣,٢٣٨	٩٠٨,٦٠٠	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٣,٢٧٥	-	٣٥١,٢١٣	٣٢,٠٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٦٣,٦٥٤	-	٢,٢١٠	١,٥٦١,٤٤٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٠,١١٢)	-	(٣٦٩,٠٧٨)	(٣١,٠٣٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٣٣,٤٨٣	-	١٧,٥٠٣	١٥,٩٨٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٨٠,٣٠٠	-	١,٨٤٨	١,٥٧٨,٤٥٢	إجمالي الرصيد

خسارة التدني على الكفالات

إن توزيع إجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٩٧,٩٨٨	-	٣٥٨,٨٤٩	٤٦,٧٣٩,١٣٩	متدنية المخاطر / عاملة
٨٢,٠٨,٤١٥	٢٣٠,٨٨٦	٥,٧٠٢,٣١٢	٧٦,٠٨٥,٢١٧	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦	-	-	دون المستوى
٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤,٦٦٥,١٧٣	٤,٦٦٥,١٧٣	-	-	هالكة
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,٩٣٨,٠٠١	-	-	٤٤,٩٣٨,٠٠١	متدنية المخاطر / عاملة
٨٤,٧٨٠,٧٨٨	٦,٨٩٣,٣٩٨	٤,٠٢٠,٩٥٥	٧٣,٨٦٦,٤٣٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨,٩٠٠	٨,٩٠٠	-	-	هالكة
١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٢,٢٢٢,٩١٧	٤,٠٢٠,٩٥٥	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الكفالات هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٢,٢٢٢,٩١٨	٤,٠٢٠,٩٥٤	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٢٨٣,٤٢٠	٥٢١,٨٧٩	١,١٤٤,٣٦١	٤٣,٦١٧,١٨٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٣,٦٩٨,١٤٦)	(٦,٢٩٩,٩٩٨)	(١,٦٤٧,١٥٨)	(٣٥,٧٥٠,٩٩٠)	التسهيلات المسددة
-	(٢٧٧,٨٦٤)	(٦٧٠,٩٧٩)	٩٤٨,٨٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٦٦,٧٥٠)	٣,٢٢٣,٩٨٣	(٢,٤٥٧,٢٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٤٧,٨٨٠	(١,٠٠٠)	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	٣٥,٧٨٤,٠٠٣	١٠٧,٤٥١,١١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٢,١٦٠,٤٧٢	-	٧٨٥,٦١٢	٤١,٣٧٤,٨٦٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥١,٧٤٨,٠٨١)	-	(٢٦,٢٢٧,٥٠٢)	(٢٥,٥٢٠,٥٧٩)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	٢,٣٩٧,٧٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٨٩,٨٨٧	(٢٨٩,٨٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,٢٢٢,٩١٨	(٥,١٦١,٤٧٧)	(٧,٠٦١,٤٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٠٠,٧٩٩	-	٩٤٨,١٦٣	٤٥٢,٦٣٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٢,٢٢٢,٩١٨	٤,٠٢٠,٩٥٤	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٧,١٤٠	-	١٠٧,٥٧٢	٦٩٩,٥٦٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٩,٨٤٥	٢٠,١٤٥	٥٢,٦٦٥	١٢٧,٠٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٤٢,٢٧٨)	-	(٦٦,٧٧٣)	(١٧٥,٥٠٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١,٦٩١)	١,٦٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٩,٠٢٥	(٢٩,٠٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٦٤,٧٠٧	٢٠,١٤٥	١٢٠,٧٩٨	٦٢٣,٧٦٤	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٣٧,٢٤٨	-	٢,٥٨٣,٠٠٩	٥٤,٢٣٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٥٨,٨٠٤	-	١٠٨,٧٦٥	١,٠٥٠,٣٣٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠١٦,٧٥٩)	-	(٢,٥٩٨,٧٤٣)	(٤١٨,٠١٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٧,٨٩٦)	٧,٨٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٨٧٢	(٨,٨٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٢٧,٨٤٧	-	١٣,٥٦٥	١٤,٢٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٠٧,١٤٠	-	١٠٧,٥٧٢	٦٩٩,٥٦٨	إجمالي الرصيد

خسارة التدني على القبولات الصادرة

إن توزيع إجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥	متدنية المخاطر / عاملة
٨٥,٥٤٢,٦٢٨	-	١,٨٤١,١٤٣	٨٣,٧٠١,٤٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٢٤١,٦٥٢	-	-	١٠,٢٤١,٦٥٢	متدنية المخاطر / عاملة
٦٠,٣٦٣,٥٩١	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	٤٨,٣٧٨,٢٢٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	٥٨,٦١٩,٨٧٤	المجموع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	٥٨,٦١٩,٨٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٣,٦٧٦,٢٠١	-	-	١٠٣,٦٧٦,٢٠١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٦,١٨٩,٧٠١)	-	(١١,٩٨٥,٣٦٩)	(١٤,٢٠٤,٣٣٢)	التسهيلات المسددة
-	-	١,٨٤١,١٤٣	(١,٨٤١,١٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣,١٦٧,٠٥٦	-	٤,٠٤٤,٤٥١	٤٩,١٢٢,٦٠٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٨١٥,٨٧٩	-	١١,٩٨٥,٣٦٨	٤٦,٨٣٠,٥١١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٢,٩٣٤,٦٢٧)	-	(٤,٠٤٤,٤٥٠)	(٣٨,٨٩٠,١٧٧)	التسهيلات المسددة
١,٥٥٦,٩٣٥	-	-	١,٥٥٦,٩٣٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	٥٨,٦١٩,٨٧٤	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٠٣,٤٦١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٩٤,٦١٠	-	١٥٧,١٣٤	١,٣٣٧,٤٧٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٠٣,٦٧٩)	-	(٧٨٠,٠٧٠)	(٤٢٣,٦٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١,٥٩٤,٣٩٢	-	١٦١,٠١٧	١,٤٣٣,٣٧٥	إجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٩,٣٨٠	-	٢٥,٨٨٣	١٢٣,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٠٣,٤٦٢	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٥٣,٤٢١)	-	(٢٥,٨٨٣)	(١٢٧,٥٣٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٤,٠٤٠	-	-	٤,٠٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٠٣,٤٦١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٨	إجمالي الرصيد

خسارة التدني سقف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

إن توزيع إجمالي سقف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,١٦٢,٢٨٢	٥,٩٥٨	٣٠٠,٠٠٠	٣٥,٨٥٦,٣٢٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٤,٢٦٩,٠٧٠	٦,٨٢٨	٢,٤٤٤,٠٥٧	١٠١,٨١٨,١٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٦,١٥٣	٦,١٥٣	-	-	دون المستوى
٦٨	٦٨	-	-	هالكة
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٩,٠٠٧	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٧٩٥,٨٦٣	-	٦٩,٨٢٩	١٤,٧٢٦,٠٣٤	متدنية المخاطر / عاملة
٩١,١٢٩,٦٨	٨٤٠,٦٢٤	٢,٣٤٩,٠٥١	٨٧,٩٣٩,٣٩٣	مقبولة المخاطر / عاملة
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	٨٤٠,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	المجموع

إن الحركة الحاصلة على سقف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	٨٤٠,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٧,٥١٤,١٥٠	١٩,٠٠٧	١,٨٤٩,٣٢٤	٤٥,٦٤٥,٨١٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣,٠٠١,٥٠٨)	(٨٤٠,٦٢٤)	(١,٥٢٣,٢٢٤)	(١٠,٦٣٧,٦٦٠)	الأرصدة المسددة
-	-	(٩٢٣)	٩٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٩,٠٠٧	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	إجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٤,١٨٣	١٣٤,٢٣١	-	٢٠٨,٤١٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٦٠,٩٩٠)	(٨٥,٣٨٥)	-	(١٤٦,٣٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥	(١٥)	-	-
إجمالي الرصيد	١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠٢,٩٧٧	١٢٩,٣٦٣	-	٢٣٢,٣٤٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٦٢	١٣٢	-	٦٩٤
إجمالي الرصيد	١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

إن توزيع إجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٥,٠٤٣,٢٨٩	٦٥٨,٨٤٩	٥,٩٥٨	١٥٥,٧٠٨,٠٩٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠١,٩٥١,٨٩٧	١٠,٢٩٨,٨٤٨	٢٣٧,٧١٤	٣١٢,٤٨٨,٤٥٩
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٦,٦٥٣	٦٦,٦٥٣
هالكة	-	-	٤,٦٦٥,٢٤١	٤,٦٦٥,٢٤١
المجموع	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١١٦,٧٥٢,٣١٣	٦٩,٨٢٩	-	١١٦,٨٢٢,١٤٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٩٠,٦٠٢,٦٥٨	١٨,٤١٥,٥٤٦	٧,٧٣٤,٠٢٣	٣١٦,٧٥٢,٢٢٧
غير عاملة:				
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩
هالكة	-	-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠
المجموع	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٥	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٨

٩ هي كما يلي: إن الحركة على إجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٣,٨٥٤,٨٨٤	٣,٠٢٦,٣١٤	٥٤٠,٨٨٦	٢٢٧,٤٢٢,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(١٦٨,٢٨٤,٩٢١)	(١٥,١٨٠,٤٧٣)	(٧,١٤٠,٦٢٢)	(١٩٠,٦٠٦,٠١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٤٩,٧٦٦	(٦٧١,٩٠٢)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٤١,٦٣٤)	٥,٣٠٨,٣٨٤	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
إجمالي الرصيد	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩١,٢٧٤,٧٩٦	٦,٢٥٨,١٥٩	-	٢٥١,٥٣٢,٩٥٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٩٥,٢٣٢,٢٨٦	١٥,٢٥٠,٠٣٢	٨٤٠,٦٢٤	٣١١,٣٢٢,٩٤٢
التسهيلات المسددة	(٧٦,٥٦١,٦٦٠)	(٥١,٧٠١,٣٤٩)	-	(١٢٨,٢٦٣,٠٠٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٣٩٧,٧٣٢	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨٩,٨٨٧)	٢٨٩,٨٨٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٠٦١,٤٤١)	(٥,١٦١,٤٧٧)	١٢,٢٢٢,٩١٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٣٦٣,١٤٥	١,٩٤٧,٨٥٤	-	٤,٣١٠,٩٩٩
إجمالي الرصيد	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٢٣,٩٣٤	-	١,٠٢٢,٨٦٦	٢,٩٠١,٠٦٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٣,١٥٣	٢٠,١٤٥	٣٧٨,٥٨٣	٢,١٥٤,٤٢٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٧١,٠٧٨)	-	(٩٣٤,٠٧٥)	(١,٩٣٧,٠٠٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١,٧٠٦)	١,٧٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٧,٧٠٩	(٣٧,٧٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٦٠٦,٠٠٩	٢٠,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	إجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٦٩,٩٠٢	-	٢,٩٦٠,١٠٤	٢,٩٧٩,٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٢٥٨,٢٥٩	-	١,٠٢٤,٢٩٠	٣,٢٣٣,٩٦٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٥٧٠,٢٩١)	-	(٢,٩٩٣,٧٠٤)	(٥٧٦,٥٨٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٧,٨٩٦)	٧,٨٩٦	ما تم تحويله إلى (من) المرحلة الأولى
-	-	٨,٨٧٢	(٨,٨٧٢)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
٦٦,٠٦٤	-	٣١,٢٠٠	٣٤,٨٦٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٩٢٣,٩٣٤	-	١,٠٢٢,٨٦٦	٢,٩٠١,٠٦٨	إجمالي الرصيد

* تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة - المرحلة الثالثة، ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - المرحلة الثالثة.

(٥٢) القضايا المقامة على البنك


بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٣٧١,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٤,٧٨٦,١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٠٢,٧٠٠ دينار.

لا يوجد أي قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ , حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.



**بيانات متطلبات
هيئة الأوراق
المالية**

أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة

ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم بنك المال الأردني كافة الأعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروع داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الإستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الأردني، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويمتلك بنك المال الأردني ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال انفستمننتس المحدودة (DIFC)، المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الإستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ٩٧٩ موظفاً موزعين على الأماكن الجغرافية التالية:

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
٤٦٢	عمان	الإدارة العامة
٤٢	عمان	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٣٤٩	العراق	المصرف الأهلي العراقي

٢	الامارات العربية المتحدة	شركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (DIFC)
١٧	عمان	الفرع الرئيسي
١٠	عمان	فرع كبار العملاء الشميساني
٨	عمان	فرع كبار العملاء عبدون
١٠	عمان	فرع المدينة المنورة
٧	عمان	فرع الصويفية
٧	عمان	فرع دابوق
٨	عمان	فرع مجدي مول
٧	عمان	فرع الوحدات
١٠	عمان	فرع الجاردينز
٤	الزرقاء - المنطقة الحرة	فرع المنطقة الحرة
١٥	عمان	فرع تاج مول
٦	الزرقاء الجديدة	فرع الزرقاء الجديدة
٧	إربد	فرع إربد
٨	العقبة	فرع العقبة
٩٧٩	المجموع	

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي ٥٣,١٥٤,٣٥٠ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٩.

٢. الشركات التابعة:

شركة صندوق البحرين الإستثماري	شركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (DIFC)	المصرف الأهلي العراقي	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	إسم الشركة التابعة
شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)	ذات مسؤولية محدودة	شركة مساهمة عامة	ذات مسؤولية محدودة	نوع الشركة
تأسيس صناديق استثمارية	شركة استشارية	عمل مصرفي	شركة استثمارات ووساطة مالية	نشاط الشركة
١٠٠٠ دينار بحريني	٢٥٠,٠٠٠ دولار	٢٥٠ مليار دينار عراقي	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	رأسمال الشركة
البحرين	الإمارات العربية المتحدة، دبي، مركز دبي المالي العالمي	العراق	عمان-الشميساني	عنوان الشركة التابعة
الصندوق لم يباشر عمله	-	-	-	معلومات أخرى

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

معالي السيد باسم خليل سالم السالم



المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٠٦/١٩

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٤/٢٠

الشهادات العلمية: يحمل درجة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً: رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي"، المدير العام ورئيس هيئة مديري شركة الخليل للاستثمارات، ورئيس هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ورئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي، بالإضافة إلى عضويته في جامعة القدس، والجمعية الارثوذكسية، وشركة مصادر، وشركة صناعات التعبئة والتغليف، والشركة العامة للتعدين، والملكية الأردنية، وشركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (دبي).

الخبرات العملية: خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي ثم منصب وزير المالية، ووزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.

السيد مازن سميح طالب دروزة



المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٠٦/٠٥

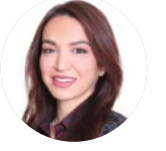
الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠٣/٢٣

الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، ودبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا، ودبلوم عالٍ في التسويق من جامعة بوسطن.

المناصب التي يشغلها حالياً: نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، ورئيس مجلس إدارة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، ورئيس مجلس إدارة شركة حكمة فارما إكسبير المحدودة (السودان)، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة دارهولد، وجامعة بيرزيت، وكينغز أكاديمي، ومجلس السياسات الاقتصادية، وشركة ابن البيطار (تونس)، وشركة بروموفارما (المغرب).

الخبرات العملية: نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، شغل عضواً في مجلس الأعيان الأردني خلال الفترة ٢٠١٠-٢٠١٣، ورئيس مجلس إدارة شركة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، وشركة حكمة فارما إكسبير المحدودة (السودان).



السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٩/١٩
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١.

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

المناصب التي تشغلها حالياً: رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن.

الخبرات العملية: شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، كما عملت كمحلل مالي في دائرة الإستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٣-٢٠٠٧، ومحلل مالي رئيسي للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الإستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩.

السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) السيد عمر محمد إبراهيم شحرور



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في ديترويت - ميشيجان، وشهادة مدقق عام معتمد CPA كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب التي يشغلها حالياً: مستشاراً مالياً لشركة الكسيح للصناعات الغذائية، وعضو هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.

الخبرات العملية: عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات، حيث شغل فيها عدة مناصب منها محاسباً في شركة حداد في الولايات المتحدة الأمريكية، ومدققاً داخلياً ثم مراقباً مالياً لدى مجموعة ادجو، ومراقباً مالياً ثم مديراً مالياً لدى شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية، ثم رئيساً للدائرة المالية CFO لشركة فاين لصناعة الورق الصحي منذ عام ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٨، كما عمل مستشاراً مالياً لشركة آرت لاين (دبي).

السادة شركة هتاف للاستثمار السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في هندسة الميكانيك، من جامعة جنوب كاليفورنيا، وماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا.

المناصب التي يشغلها حالياً: عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.

الخبرات العملية: شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ١٩٩٥ ولغاية ٢٠٠٧، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات، وهي: شركة أدوية الحكمة، شركة صندوق المرأة، وشركة دارهولد، وشركة الكازار للطاقة، وشركة إنديفر الأردن.

السادة شركة الخليل للاستثمارات السيد خليل حاتم خليل السالم



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات
تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.

المناصب التي يشغلها حالياً: مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd، وأمين عام اتحاد غرب آسيا لكرة القدم.

الخبرات العملية: شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محلاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محلاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات.

السادة شركة الجدارة للإستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للإستثمار العقاري
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٣/٠٣
الجنسية: السعودية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز.

المناصب التي يشغلها حالياً: مدير عام في شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية: عمل محللاً مالياً لدى «يو إم إي إنفستمنت» و«مورغان ستانلي»، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات، وهي: الشركة العُمانية للمشاريع الطبية، وشركة المساعد السيف وأولاده و Care Shield Holding Company و United Medical Enterprises Group.

السيد عمر أكرم عمران البيطار



المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٧/٢٨

الجنسية: الفلسطينية

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.

المناصب التي يشغلها حالياً: عضو مجلس إدارة جمعية دار اليتيم العربي.

الخبرات العملية: له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكبرى الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات. وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى.

الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الشهادات العلمية: تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب التي تشغلها حالياً: الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن، وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن، وعضو هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.

الخبرات العملية: لديها خبرة تزيد عن ٢٠ عام في المجالين الاقتصادي والمالي، بنّت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والإستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الإستثمار والصادرات. وأدارت ما يفوق الثمانين مشروعاً ومهمةً استشارية، وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع قيمتها ملايين الدولارات في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، كما قادت تأسيس العديد من الوحدات المختصة بإجراء الأبحاث وإعداد التقارير، وشغلت منصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي.

السيد أحمد قاسم ذيب الهاندة



المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٣/١١

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠١/٠٨

الشهادات العلمية: بكالوريوس مالية ومصرفية من جامعة اليرموك.

المناصب التي يشغلها حالياً: ، المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة زكف للتطبيقات الذكية، وعضو مجلس إدارة شركة تطوير معان التابعة لصندوق الملك عبدالله، وعضو مجلس جمعية إنتاج، وعضو مجلس إدارة اللجنة الأولمبية الأردنية.

الخبرات العملية: عمل رئيساً تنفيذياً لشركة بوابة العراق للدفع الإلكتروني، ورئيساً تنفيذياً لشركة زين الأردن، ورئيساً تنفيذياً للشؤون المالية في شركة زين السودان، والمدير العام لشركة الخدمات البريدية، وشركة أرامكس المزود العالمي لخدمات النقل والحلول اللوجستية في عدة دول آسيوية.

السيد خالد وليد حسني النابلسي



المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٢٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Hull ، وحاصل على شهادة CPA.

المناصب التي يشغلها حالياً: رئيس إدارة الرقابة المالية لدى شركة الحكمة للأدوية، وعضو مجلس إدارة مجمع الملك الحسين للأعمال، و Beyond Capital ، وعضو هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.

الخبرات العملية: لديه خبرة في مجال تدقيق الحسابات والإستشارات المالية وخصوصاً في المشاريع المتعلقة بالإندماج وإستحواذ الشركات. وقد شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الأطلس للاستثمار خلال الفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠١. وشغل مناصب عدة في شركة أدوية الحكمة منها المدير المالي للمجموعة، ونائب رئيس الرقابة المالية.

السيد داود محمد داود الغول



المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠٥/٢٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.

المناصب التي يشغلها حالياً: المدير المالي في أبوظبي كابيتال جروب، وممثل بنك المال الأردني عضو مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي.

الخبرات العملية: شغل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والإستراتيجي والإستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ ، كمدقق حسابات في شركة آرثر أندرسن في دبي - الإمارات العربية المتحدة، ثم في شركة شلمبرجير في دبي بدور مساعد المدير المالي لشمال أفريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك إنتقل إلى كي بي إم جي في دالاس تكساس كمستشار مالي في الضرائب الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ إنضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والإستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي، ثم المدير المالي في شركة أمانات القابضة.

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٦/٠٨/١٩٨١

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٤/٠٥/٢٠١٧

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.

المناصب التي يشغلها حالياً: رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية: عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة Dresdner Kleinwort Wasserstein كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسملة وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الإستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٩:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:

علاء عطا الله جورج قمصية



المنصب: الرئيس التنفيذي
تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٤/٢٢
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٠١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك في الأردن، وماجستير إدارة الأعمال في الإدارة الإستراتيجية من جامعة استون في المملكة المتحدة، وحاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة.

الخبرات العملية: لديه خبرة امتدت على مدار (١٩) عاماً في مجال الخدمات المصرفية مع التركيز بشكل خاص على الخدمات المصرفية للشركات - Corporate & Investment Bank، إضافة إلى معرفة عميقة في قطاعات اقتصادية عدة. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لـ Citibank قطر، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية، قطر، والبحرين حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو البنك بنجاح، وشغل قبل ذلك عدة مناصب قيادية في عدة بنوك.

ياسر إبراهيم محمد كليب



المنصب: رئيس قطاع الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤ / ١٠ / ٢٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٢ / ٠٩ / ٠٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وعمل سابقاً ولمدة ثمانية أعوام لدى البنك العربي.

علي محمد داود أبو صوي



المنصب: رئيس إدارة الخزينة والإستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢ / ٠٢ / ٠٢

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ٠٣ / ٠٨

الشهادات العلمية: حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والإستثمارات. حيث شغل منصب رئيس جمعية المتداولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧. عضو لجنة إدارة صندوق إستثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتداولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للإستثمار ولمدة خمس سنوات.

إياس نظمي زهدي خواجه



المنصب: رئيس إدارة العمليات
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١١/١٤
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٧/٠٢

الشهادات العلمية: يحمل خواجه درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة العلوم التطبيقية، وشهادة دراسات عليا في الاقتصاد والتمويل من جامعة غلاسكو في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية: شغل خواجه، قبيل انضمامه إلى مجموعة كابيتال بنك، منصب رئيس التكنولوجيا والعمليات في بنك ستاندرد تشارترد، حيث كان من أبرز مهامه تطوير جهود العمليات وتكنولوجيا المعلومات الخاصة في البنك في عدد من الأسواق الرئيسية مثل الأردن والعراق والبحرين وقطر وسلطنة عُمان. وقبل ذلك، شغل منصب رئيس التكنولوجيا والعمليات في سيتي بنك الأردن، حيث أشرف على مجمل العمليات وتكنولوجيا المعلومات والأعمال الإدارية.

منار محمد عبد الحليم النصور

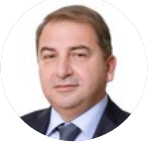


المنصب: رئيس الإدارة المالية
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٩/٢٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٠٧/٣٠

الشهادات العلمية: حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية: لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٩ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦ / ٠٧ / ٣٠.

فلاح حسن خليل كوكش



المنصب: رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٨/٠١

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٠٩/٠٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية FRM، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية، (ICBRR) وشهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA، وشهادة المدير المالي المعتمد CFM، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية (CLBB).

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في القطاع المالي، حيث تولّى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الإستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.

”محمد حافظ“ عبد الكريم ”محمد حافظ“ معاذ



المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٠/٢٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٣/٠٢/٠٦

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية: عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية/القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

ساهر داود كامل عبدالهادي



المنصب: رئيس إدارة الامتثال
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/١٩
الجنسية: أردني
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٠٩/١٨

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة من University Western UK, ١٩٨٩ International
حاصل على شهادة CAMS

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ٢٨ سنة في القطاع المصرفي، حيث عمل لدى عدد من البنوك مثل بنك ستاندرد تشارترد وايه بي ان امرو بنك، وتولى اخيراً منصب مدير قطاعات الأعمال في إدارة الإمتثال في البنك العربي.

رأفت عبدالله إسماعيل خليل



المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٢/١٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٠١

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA، CBA.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٣٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الأردني لمدة ٧ سنوات. وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧ سنوات.

حور طلال محمد حجازي



المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٧/٠٤/١٩٧١

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٥/٠٢/٢٠١٨

الشهادات العلمية: حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية: تمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في شركة بيبسيكو الأردن ثم انتقلت للعمل بفرع الشركة بدبي حيث أن آخر منصب لها هو مدير الموارد البشرية لدى شركة بيبسيكو - فرع دبي.

عصام باسم نصرى سماره



المنصب: رئيس إدارة التسويق والإتصال المؤسسي

تاريخ الميلاد: ٠٦/١٢/١٩٧٨

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٩/٠٩/٢٠١٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Northeastern في أمريكا.

الخبرات العملية: لديه من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، في قطاع التسويق والمبيعات حيث تدرج في المناصب الإدارية في عدد من الشركات مثل بيسفيك نتوركس اند كوبني (أمريكا) وشركة نقل وشركة سرايا بالإضافة إلى البنك العربي، حتى تولى منصب رئيس دائرة التسويق في شركة آيلا.

زين عمار خلدون ملحق



المنصب: رئيس إدارة المعاملات المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٧/١٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية: حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا.

الخبرات العملية: لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٢ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك ستاندرد تشارترد حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد هو Relationship Manager, Global Subsidiaries بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة / الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS.

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
١ أنطون فرنسيس أنطون لولص	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	٢٠١٩/٠٤/٣٠

٦. الوضع التنافسي:

البيان	٢٠١٨	٢٠١٩
حصتنا السوقية / تسهيلات	٣,٤%	٣,٥%
حصتنا السوقية / ودائع	٣,٣%	٣,٤%
حصتنا السوقية / موجودات	٣,٧%	٣,٦%

٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.
٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.
١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة

ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات
والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

عدد موظفين المصرف الأهلي العراقي	عدد موظفي كابيتال إنفستمنس DIFC	عدد موظفي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	عدد موظفي بنك المال الأردني	المؤهل العلمي
٨	١	٦	٣٨	ماجستير
٠	٠	٠	١	دبلوم عالي
٢٨٣	١	٢٩	٤٨٤	بكالوريوس
٢٠	٠	٠	٢٣	دبلوم
٠	٠	١	٣	سكرتاريا
٨	٠	١	٢٠	ثانوية عامة
٢٧	٠	٥	١٧	دون الثانوية العامة
٣٤٦	٢	٤٢	٥٨٦	المجموع

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات:

الشركات التابعة		بنك المال الأردني		البيان
عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	نوع الدورة التدريبية
.	.	٢	٢٦	دورات مراكز تدريب البنك
٥	١٣	٥٩	٥٦٩	دورات محلية داخل الأردن
.	.	٢	٤	دورات خارج الأردن
.	.	٥	٧	شهادات مهنية متخصصة
٥	١٣	٦٨	٦٠٦	المجموع

ه. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات:

عدد المشاركين من كابيتال بنك	عدد الدورات	
١٧٠	٢٣	دورات بنكية متخصصة
٢٥	٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات
٢٦	٧	دورات متخصصة في الجوانب المالية
٤٢	٥	دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال
٢٩٧	٢١	دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية
٥٠	٣	دورات متخصصة في المهارات القيادية
٤	٢	دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها
٥	٧	شهادات مهنية متخصصة
٩٢٨		المجموع

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر أمن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشياً مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية .
*ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٩

وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٤. الأثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٩ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٩.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ١٦٨ مليون دينار أردني كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ علماً بأنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين.

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٩.

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٣-٢٠١٩

سعر الإغلاق	الأرباح الموزعة		صافي الأرباح	حقوق المساهمين	السنة المالية
	أسهم مجانية	أرباح نقدية			
٣.٩٣	٤,٥٠٠,٠٠٠		٨,٠٦١,٨٢٧	٤٥,٧٧٩,٤٧٦	٢٠٠٣
٤.٤١	٧,٠٠٠,٠٠٠		١٢,٣٤٦,٣٥٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	٢٠٠٤
٣.٣٢	١٠,٥٠٠,٠٠٠		٢١,٣٥٨,٩٨٩	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢٠٠٥
١.٩٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠		١٨,٠٥٩,٩٠٥	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	٢٠٠٦
٢.٠٧	٧,٠٠٠,٠٠٠		١٣,٥٠٨,٦٦٦	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	٢٠٠٧
١.٨	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٢٥٠,١٦٩	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	٢٠٠٨
١.٥٦	١٧,٢٠٠,٠٠٠		١,٣٣٨,٣٨٣	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	٢٠٠٩
١.٥٤	-		٥,١٤٩,٩٦٨	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٢٠١٠
١.٣٦	-		١,٤٢٨,٣٣١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	٢٠١١
١.١٣	-		٢٢,٠٣٦,١٨٤	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٠١٢
١.٦٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٢٠١٣
١.٥١	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٢٠١٤
١	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١,٠٦٨,٨٧٢	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٢٠١٥
٠.٨٣	-		١٦,١٣٥,٩٧٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٢٠١٦
٠.٧٩	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٠١٧
٠.٩٢	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٤٨,٢٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٢٠١٨
١.٠٠	-	-	٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٠١٩

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

النسب المالية	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول	٪ ١.٥٣	٪ ١.٣٩
العائد على معدل حقوق الملكية	٪ ٨.٨٤	٪ ٨.٤٢
العائد على السهم	٪ ١.٥٤	٪ ١.٢٦
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	٪ ١٧.١٤	٪ ١٥.٨٩
كفاية رأس المال	٪ ١٦.٢٥	٪ ١٨,٤١
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪ ٨.٦١	٪ ٧,٢٥
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪ ٧٩.١٧	٪ ٥٢,٧٦
نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية	٪ ١٤٩,٨٦	٪ ١٢٣,٩٣

١٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠١٩

استكمالاً للمسيرة التي عمد بنك المال الأردني على القيام بها منذ بدايات العام المنصرم، فقد قام البنك بتطبيق الخطة السنوية لعام ٢٠١٩ والتي تضم عدد من المبادرات في مختلف قطاعات الأعمال واقسام البنك حيث يهدف البنك من خلالها إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وبالتالي الرؤية والخطة الاستراتيجية لعام ٢٠١٨-٢٠٢٣.

وهذا وقد قام البنك بعمل بعض التصويبات للخطة الاستراتيجية (٢٠١٨ - ٢٠٢٣) وذلك تماشياً مع المتغيرات واسعار الفائدة والمتغيرات الجيوسياسية في المنطقة من أجل الحفاظ على تنافسية البنك وانطلاقاً من إيمان البنك برؤيته وإيجاد أفضل السبل لتحقيقها.

أما لعام ٢٠٢٠ يستعد البنك لتنفيذ حزمة جديدة من المبادرات والتي تصب في صميم الأعمدة الاستراتيجية التي يقوم عليها البنك والمتمثلة بالتركيز على نموذج أعمال يتمحور حول العميل والفهم المعمق لاحتياجاته وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات بما يتناسب ومتطلباته من خلال القنوات الإلكترونية الحديثة والبنية التحتية المتطورة والتي تتماشى مع الثورة الرقمية ومتطلبات العصر.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "برايس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٩,٨٢٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ دينار أردني

١٣٢,٨٢٠	بنك المال الأردني
٨,٠٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٥٥,٠٠٠	المصرف الأهلي العراقي
١٢,٠٠٠	شركة كابيتال إنفستمننتس (مركز دبي المالي العالمي)
٢,٠٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
٢٠٩,٨٢٠	المجموع

٢٠. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	العضو
٩,٨٣٦,٥٥٦	٩,٨٣٦,٥٥٦	الأردنية	رئيس مجلس الإدارة	باسم خليل سالم السالم
٣,٤٩١,٩٩٠	٣,٤٩١,٩٩٠	الأردنية	نائب رئيس مجلس الإدارة	مازن سميح طالب دروزه
١٨,٥٤٤,٢٨٨	١٨,٥٤٤,٢٨٨	الأردنية	عضو	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجى
٥,٣٣٨,٠٠٧	١٠,٧٣,٠٠٧	الأردنية	عضو	شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة
-	-	الأردنية		ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحرور
٦,٠٤٧,٧٧٦	٦,٠٤٧,٧٧٦	الأردنية	عضو	شركة هتاف للاستثمار
٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦	الأردنية		ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصرى
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	الأردنية	عضو	شركة الخليل للاستثمارات
-	-	الأردنية		ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم
٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦	الأردنية	عضو	شركة الجداره للاستثمار العقاري
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	السعودية		ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨	الفلسطينية	عضو	عمر أكرم عمران البيطار
٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨	الأردنية	عضو	ريم هيثم جميل القسوس
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الأردنية	عضو	أحمد قاسم ذيب الهنانه
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	الأردنية	عضو	خالد وليد حسني النابلسي
٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	الأردنية	عضو	داود محمد داود الغول
٤٠,٢١٠	٤٠,٢١٠	الأردنية	عضو	محمد حسن صبحي الحاج حسن

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١	الجنسية	الصلة	إسم العضو	أقارب أعضاء مجلس الإدارة
٧٧٦,٥٨٧	٧٧٦,٥٨٧	الأردنية	زوجة	باسم خليل سالم السالم	ردينه فرحان سعد ابو جابر
٨٨,١٤٣	٨٨,١٤٣	الأردنية	زوجة	مازن سمير طالب دروزه	رلى سمير خليل نصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الأردنية	زوجة	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	غالية شارلي غالب بشارات
١٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	الأردنية	ابن	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	حاتم خليل حاتم السالم

ج. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		الصفة القانونية للشركة	إسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	إسم العضو/الشخص المطلع
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١				
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	رئيس هيئة المديرين - المدير العام	باسم خليل سالم السالم
٤١,١٧٣	٤١,١٧٣	شركة مساهمة عامة محدودة	الشركة العامة للتعددين	عضو	

٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	مازن سميح طالب دروزه
٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	محمد علي خلدون ساطع الحصري / ممثل شركة هتاف للاستثمار
٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥	شركة مساهمة عامة	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	عضو	شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة
١١٦,٩٩٢	١٤٠,٠٠٠	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة السالم للاستثمارات	نائب رئيس هيئة المديرين	خليل حاتم خليل السالم / ممثل شركة الخليل للاستثمارات

د. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		الصفة القانونية للشركة	إسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	الصلة	إسم العضو	أقارب أعضاء مجلس الإدارة
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١						
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	نائب رئيس هيئة المديرين	زوجة	باسم خليل سالم السالم	ردينه فرحان سعد ابو جابر
٣,٩٧٣	٣,٩٧٣	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة جبران لخدمات الترجمة	رئيس هيئة المديرين			
١١٦,٩٩٢	١٤٠,٠٠٠	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة السالم للاستثمارات	رئيس هيئة المديرين			

هـ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

عدد الأسهم كما في		الجنسية	المنصب	الإسم
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	الأردنية	الرئيس التنفيذي	علاء عطا الله جورج قمصبيه
٥,٥٠٥	٥,٥٠٥	الأردنية	رئيس قطاع الشركات	ياسر إبراهيم محمد كليب
٥٠,٠٠٠	٢٢,١٧٩	الأردنية	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	رأفت عبد الله اسماعيل خليل
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الشؤون القانونية	محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
-	٥,٨٧٠	الأردنية	رئيس إدارة الخزينة والإستثمار	علي محمد داود ابو صوي
٢,٤١٦	٢,٤١٦	الأردنية	رئيس إدارة المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش
١٤,٠٤٤	١٤,٠٤٤	الأردنية	رئيس الإدارة المالية	منار محمد عبد الحليم النصور
-	-	الأردنية	رئيس إدارة العمليات	إياس نظمي زهدي خواجه
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية	حور طلال محمد حجازي
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الامتثال	ساهر داود كامل عبد الهادي
-	-	الأردنية	رئيس إدارة المعاملات المصرفية	زين عمار خلدون ملحس
-	-	الأردنية	رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	عصام باسم نصري سماره

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

و. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥%) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١	الجنسية	الإسم
٩.٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩.٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	العراقية	سعد عاصم عبود الجنابي
٩.٢٧٢	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩.٢٧٢	١٨,٥٤٤,٢٨٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٨.٠٣٥	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨.٠٣٥	١٦,٠٧٠,٣٤٩	الأردنية	سعيد سميح طالب دروزه
٦.٩١٨	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦.٩١٨	١٣,٨٣٦,٢٩٦	دولية	INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION
٥.٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٤.٩٨٩	٩,٩٧٧,٦١٣	العراقية	عبدالله سعد عاصم الجنابي
٥.٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٢.٤١٧	٤,٨٣٣,١٨١	العراقية	عاصم سعد عاصم الجنابي

ز. المساهمون الذين يملكون نسبة (% فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
سعد عاصم عبود الجنابي	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩.٧٦٢		نفسه
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩.٢٧٢		نفسه
سعيد سميح طالب دروزه	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨.٠٣٥	مرهونة جزئياً	نفسه
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦.٩١٨		-
عبدالله سعد عاصم الجنابي	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢		نفسه
عاصم سعد عاصم الجنابي	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢		نفسه
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	٩,٨٨٩,٨٣٦	٤.٩٤٥	مرهونة جزئياً	مملوكة من: السيد علي قولاغاصي
باسم خليل سالم السالم	٩,٨٣٦,٥٥٦	٤.٩١٨	مرهونة جزئياً	نفسه
محمد بن مساعد بن سيف السيف	٨,٤٩٥,٤٧٢	٤.٢٤٨		نفسه

شركة مساهمة خاصة محدودة مملوكة من: السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري و الشريفة نسرين زيد شاكر عون		٣٠.٢٤	٦,٠٤٧,٧٧٦	شركة هتاف للاستثمار
شركة مساهمة عامة مملوكة من: السيدة لينا ايليا نقل السيدة سميره ايليا نقل السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيدة رنده ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل شركة إيليا نقل ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيدة لينا ايليا نقل السيدة سميره ايليا نقل السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيدة رنده ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل		٢.٦٦٩	٥,٣٣٨,٠٠٧	شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة
شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيدة لينا ايليا نقل السيدة سميره ايليا نقل السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيدة رنده ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل	مرهونة كلياً	٢.٣٦٨	٤,٧٣٥,٠٠٠	شركة إيليا نقل وأولاده
شركة مساهمة خاصة مملوكة من مجموعة من الشركاء		١.٧٦٩	٣,٥٣٧,٤٩٧	DARHOLD LIMITED
نفسه	مرهونة جزئياً	١.٧٤٦	٣,٤٩١,٩٩٠	مازن سميح طالب دروزه
نفسه		١.٥١٢	٣,٠٢٣,٨٨٦	محمد علي خلدون ساطع الحصري

نفسه		١.٥٠٤	٣,٠٨,٥٨٨	محمد يوسف صالح الطراونه
شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيد سعد فرحان ابو جابر السيد كيم فؤاد ابو جابر السيد نمر فائق سعد ابو جابر السيد ليث فائق سعد ابو جابر السيد عمر فاروق سعد ابو جابر السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر السيد مروان رؤوف سعد أبو جابر السيد قيس فؤاد سعد أبو جابر السيدة عائدة/نادرة فائق سعد أبو جابر		١.٣٣٦	٢,٦٧١,٠٢٢	شركة سعد ابوجابر واولاده
نفسها		١.٢١٠	٢,٤٢٠,٠٧١	اكرام عدنان احمد البيطار

ه. ملخص سياسة تقييم الأداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص بنك المال الأردني على تطبيق صفات هويتنا المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، وأن يكون موظفو البنك بكافة مستوياتهم الإدارية شركاء في العمل نحو تعزيز الإنتاجية وتحقيق الأهداف.

استند بنك المال الأردني في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني.

تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خلال العام. بحيث يحرص نظام تقييم الأداء بأن يكون عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء وأن يتيح فرصة العمل معاً عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير في مناقشة الأداء لتعزيز مبدئ أن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعية وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها. ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠١٩:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	ثابت	بدلات واتعاب	المكافأة	المجموع
باسم خليل سالم السالم		٩٢٥,٤٠٠	٥,٠٠٠	٩٣٠,٤٠٠
مازن سميح طالب دروزة		١٩,٠٨٠	٥,٠٠٠	٢٤,٠٨٠
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحرور		٢٩,٦٤٠	٥,٠٠٠	٣٤,٦٤٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / شادن الحجى		٢٢,٤٤٠	٥,٠٠٠	٢٧,٤٤٠
شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم		٤٦,٩٧٠	٥,٠٠٠	٥١,٩٧٠
شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحصري		٢٦,٨٩٠	٥,٠٠٠	٣١,٨٩٠
احمد قاسم ذيب الهنانه		٢٤,١٣٠	٥,٠٠٠	٢٩,١٣٠
عمر أكرم عمران البيطار		٣١,٠٨٠	٥,٠٠٠	٣٦,٠٨٠
داود محمد داود الغول		٣٥,٢٩٠	٥,٠٠٠	٤٠,٢٩٠
محمد الحاج حسن		٤٠,٤٩٠	٥,٠٠٠	٤٥,٤٩٠

٣٣,٠٨٠	٥,٠٠٠	٢٨,٠٨٠		خالد النابلسي
٤٢,٣٧٠	٥,٠٠٠	٣٧,٣٧٠		ريم هيثم جميل القسوس
١٩,٠٤٠	٥,٠٠٠	١٤,٠٤٠		شركة الجداره للاستثمار العقاري / سلطان بن محمد بن مساعد السيف
١,٣٤٥,٩٠٠	٦٥,٠٠٠	١,٢٨٠,٩٠٠		المجموع

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩:

الرقم	الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١	المكافآت	المجموع	الملاحظات
١٤٧٥	علاء عطا الله جورج قمصية	٤٣٩,٩٤٢	-	٤٣٩,٩٤٢	
٥٠٧	رأفت عبد الله خليل	١٥٥,٢٣٣	٤,٠٠٠	١٩٥,٢٣٣	
١٣٧	محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١٢٩,٢٧٥	٤٥,٠٠٠	١٧٤,٢٧٥	
١٧	علي محمد أبو صوي	١٣٧,١٧٥	٢٦,٠٠٠	١٦٣,١٧٥	
٢٠٢	ياسر ابراهيم كليب	١٥٥,٦٢٠	٧,٠٠٠	٢٢٥,٦٢٠	
٩٧٣	فلاح حسن خليل كوكش	١٠٦,٠٩٨	٣,٠٠٠	١٣٦,٠٩٨	
٨٢	منار محمد عبدالحليم النصور	١٢٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٧٣,٠٠٠	
١٥١٣	انطون فرنسيس انطون لولص	١٢٠,٠٥٧	-	١٢٠,٠٥٧	تاريخ الاستقالة ٢٠١٩/٠٤/٣٠
١٤٩٧	اياس نظمي زهدي خواجه	١٨٦,٧٧٥	٤٨,٠٠٠	٢٣٤,٧٧٥	
١٥٤٤	حور طلال محمد حجازي	١٣٩,٥٠٠	٢,٠٠٠	١٥٩,٥٠٠	
١٦٤٢	ساهر داود كامل عبدالهادي	١٣٩,٩٨٦	-	١٣٩,٩٨٦	
١٦٩١	عصام باسم نصرى سماره	٨٧,٧١٢	-	٨٧,٧١٢	ترقية ناتجة عن تعديل الهيكل التنظيمي من تاريخ ٢٠١٩/٠٩/١٩
١٥٨٢	زين عمار خلدون ملحس	٨٠,٢٤٦	١٤,٠٠٠	٩٤,٢٤٦	ترقية ناتجة عن تعديل الهيكل التنظيمي من تاريخ ٢٠١٩/٠٩/١٩
١٥٥٨	سامي بهاء ممدوح النابلسي (شركة المال)	٣٠٧,٤٧٤	-	٣٠٧,٤٧٤	
	المجموع	٢,٣٠٨,٠٩٣	٣٤٣,٠٠٠	٢,٦٥١,٠٩٣	

٢٢. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠١٩:

قيمة التبرع	الجهة المتبرع لها
٩٧,٣٨٤	مبادرة البنك المركزي الأردني لنشر الثقافة المالية في المدارس الحكومية
٥٦,٧٢٠	الأكاديمية الملكية
٥٠,٢٠٠	مركز الحسين للسرطان
٥٠,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا
٤٨,٥٢٨	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٤٢,٨٩٧	مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية
٢٢,١٩٤	منح سنوية لتغطية نفقات دراسية
١٥,٠٠٠	مؤسسة لويك الأردن
١٤,٢٥٠	مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
١١,٦٠٠	تبرع لفعالية ضمن مؤتمر النساء على خطوط المواجهة
١٠,٠٠٠	مؤسسة إيليا نقل
٨,٣٠٠	دعم أنشطة رياضية
٨,٠٠٠	تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري (تعبئة وتوزيع طرود غذائية)
٣,٩٥٠	صندوق كابيتال للإغاثة الانسانية
٣,٠٠٠	دعم جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد
٢,٢٥٠	بند توزيع طرود الخير لجمعية كافل اليتيم الخيرية /المفرق
٢,٢٠٠	تبرع لمبادرة جيران
١,٤٢٥	دعم مبادرة ارسم بسمة - مركز هيا الثقافي
٩٠,٠٢٦	أخرى
٥٣٧,٩٢٤	المجموع

٢٣. لا يوجد أي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو اي موظف أو اقاربهم.

٢٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة.

ج. الإقرارات:

١. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.

٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

٣. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن السنة المالية ٢٠١٩.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزه



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



عضو مجلس الإدارة
السيد عمر أكرم عمران البيطار



عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



عضو مجلس الإدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



عضو مجلس الإدارة
شركة الخليل للاستثمارات
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد قاسم ذيب الهناندة



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



عضو مجلس الإدارة
السيد داود محمد داود الغول



٤. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور



الرئيس التنفيذي
السيد علاء عطالله قمصية



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



تقرير الحوكمة

الفهرس

١. مقدمة:
٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك
٣. أعضاء مجلس الإدارة
 - ٣.١. تشكيلة المجلس
 - ٣.٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين
 - ٣.٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن
 - ٣.٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
 - ٣.٥. اسم ضابط الارتباط في البنك
 - ٣.٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
 - ٣.٧. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين
٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها
٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٩

١. مقدمة:

السادة الكرام،
تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت اسم بنك الصادرات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر أيار من عام ٢٠١٧ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك إنتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على إتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية. يضم المجلس في تشكيلته (٦) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث أن العضو المستقل يضفي بعداً جديداً بحياديته وخبراته وبعده عن أي تضارب للمصالح. وليمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

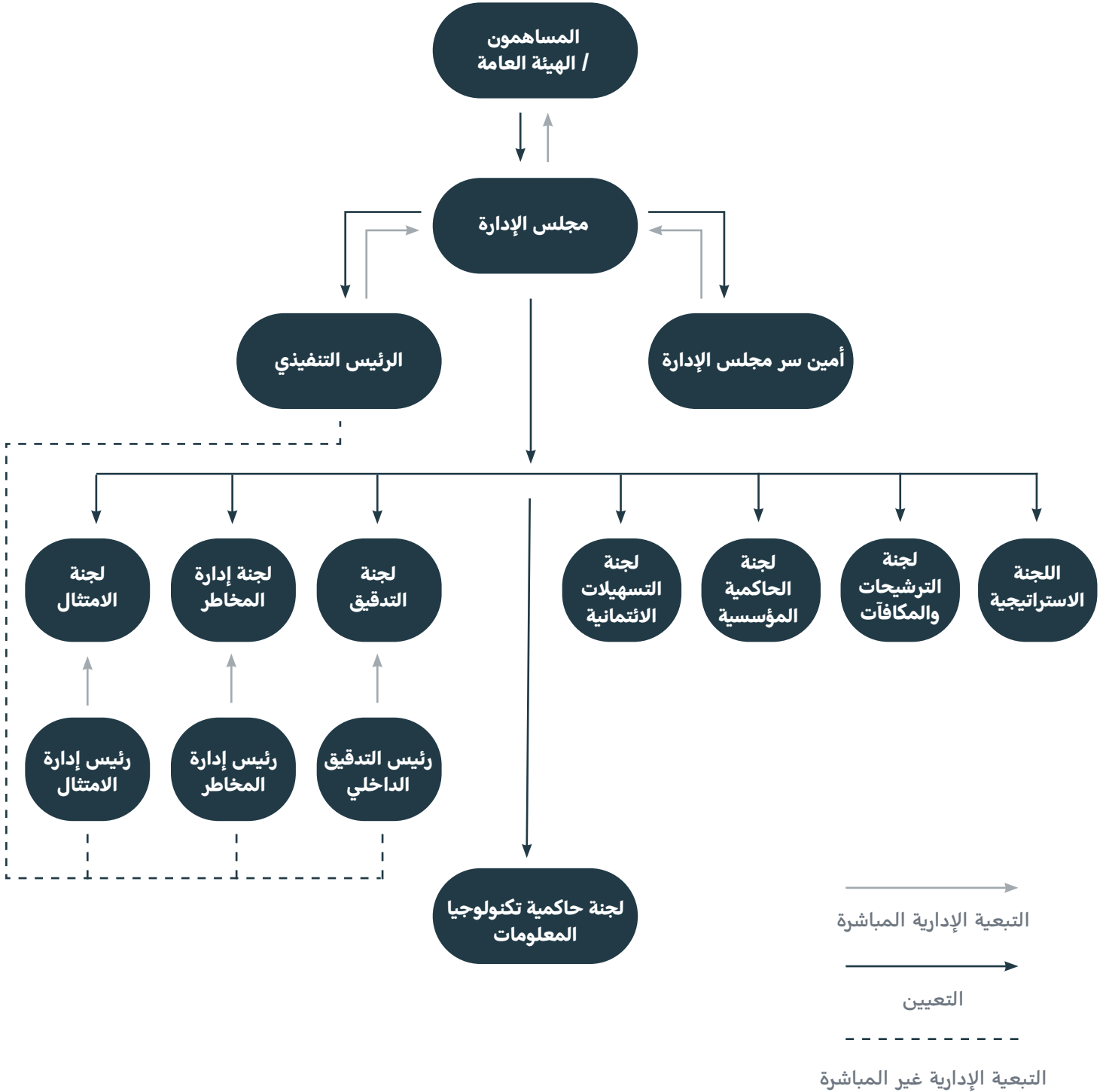
في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحوكمة المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حوكمة مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧. وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحوكمة، إعتدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة.

نؤكد في بنك المال الأردني إلتزامنا بتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧. كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

نُقدّم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم إعتماده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

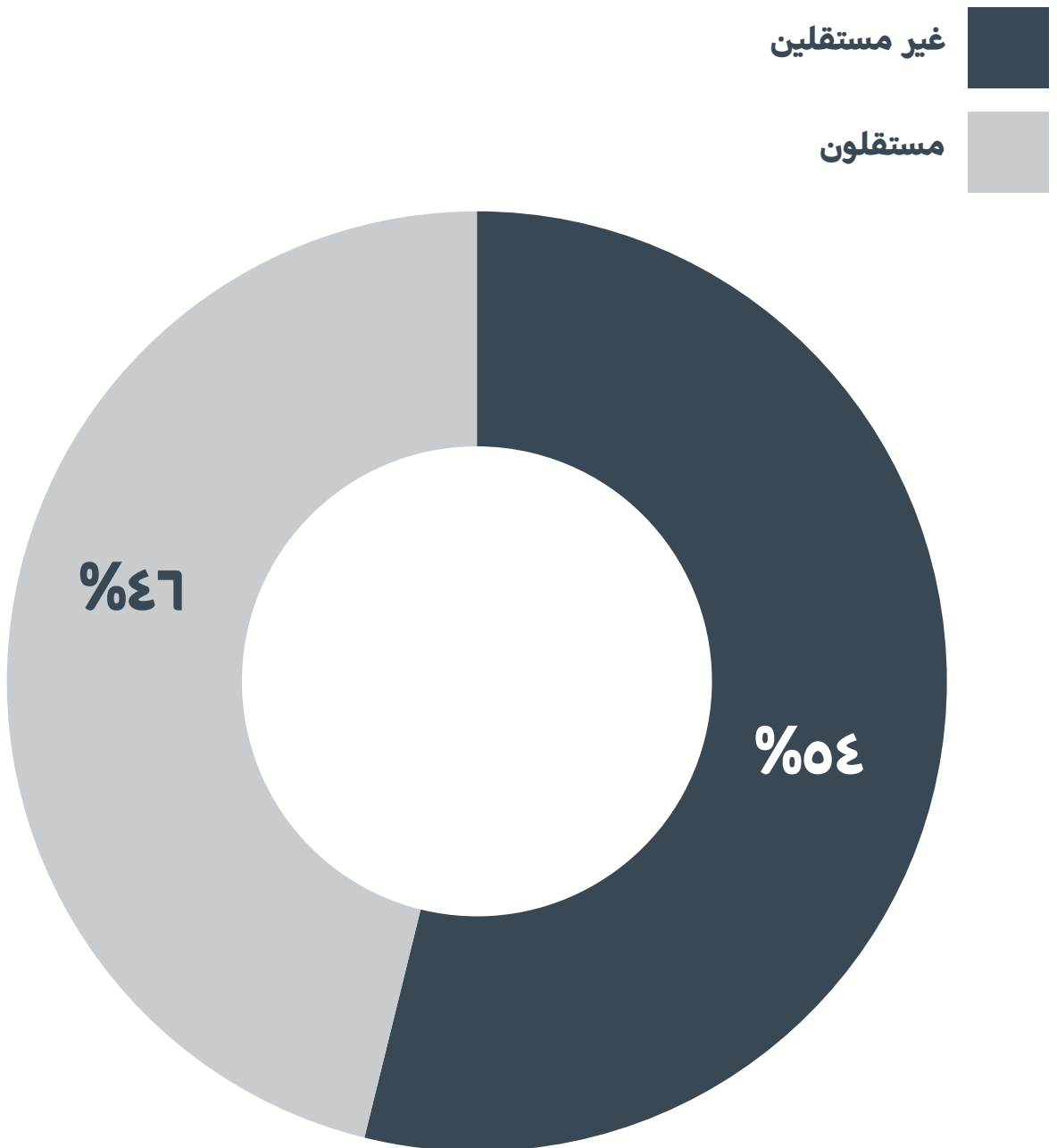
رئيس مجلس إدارة البنك
باسم خليل السالم

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك



٣. أعضاء مجلس الإدارة

١.٣ تشكيلة المجلس



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

٢.٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين

الاستقلالية	الممثل	اسم العضو
غير مستقل		معالي السيد باسم خليل سالم السالم
غير مستقل		السيد مازن سميح طالب دروزة
غير مستقل	السيد فادي خالد مفلح العلاونة لغاية ٢٠١٩/١٢/٠١	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي من تاريخ ٢٠١٩/١٢/٠٢	
غير مستقل	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
غير مستقل	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	السادة شركة هتاف للاستثمار
غير مستقل	السيد خليل حاتم خليل السالم	السادة شركة الخليل للاستثمارات
غير مستقل	السيد سلطان بن محمد بن مساعدة السيف	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
مستقل		السيد عمر أكرم عمران البيطار
مستقل		الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
مستقل		السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة
مستقل		السيد خالد وليد حسني النابلسي
مستقل		السيد داود محمد داود الغول
مستقل		السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

٣.٣ عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

اسم العضو	العضوية في شركات مساهمة عامة
معالي السيد باسم خليل سالم السالم	عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعددين. عضو مجلس إدارة الملكية الأردنية.
السيد مازن سميح طالب دروزة	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد عمر أكرم عمران البيطار	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد أحمد قاسم ذيب الهناندة	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد خالد وليد حسني النابلسي	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد داود محمد داود الغول	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة

٤.٣ أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين:

لم يُقدّم أي عضو من مجلس الإدارة استقالته في عام ٢٠١٩.

٥.٣ اسم ضابط الارتباط في البنك:

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قرايعين أمين سر مجلس الإدارة.

٦.٣ اللجان النبثقة عن مجلس الإدارة:

١.٦.٣ لجنة التدقيق:

أعضاء اللجنة ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد داود محمد داود الغول - رئيس اللجنة

<p>بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.</p>	<p>المؤهلات:</p>
<p>شغل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والإستراتيجي والإستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥، كمدقق حسابات في شركة آرثر أندرسن في دبي - الإمارات العربية المتحدة، ثم في شركة شلمبرجير في دبي بدور مساعد المدير المالي لشمال أفريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك إنتقل إلى كي بي إم جي في دالاس تكساس كمستشار مالي في الضرائب الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ إنضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والإستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي، ثم المدير المالي لشركة أمانات القابضة، ويشغل حالياً منصب المدير المالي في مجموعة أبوظبي كابيتال.</p>	<p>الخبرات العملية:</p>

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن - نائب رئيس اللجنة

<p>بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.</p>	<p>المؤهلات:</p>
<p>عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESNER KLEINWORT WASSERSTEIN. كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمة وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الإستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.</p>	<p>الخبرات العملية:</p>

السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم - عضو اللجنة

<p>بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.</p>	<p>المؤهلات:</p>
<p>شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محلاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محلاً مالياً لشركة مدار للاستثمارات. ويعمل حالياً مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.</p>	<p>الخبرات العملية:</p>

٢.٦.٣ لجنة الترشيحات والمكافآت: أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار
نائب رئيس اللجنة	السيد مازن سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن السيد محمد بن مساعد السيف
عضو اللجنة	السيد داود محمد داود الغول
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

٣.٦.٣ لجنة الحاكمية المؤسسية: أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
نائب رئيس اللجنة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
عضو اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار

٤.٦.٣ لجنة إدارة المخاطر: أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجري

٥.٦.٣ لجنة التسهيلات الائتمانية.

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السيد مازن سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي

٦.٦.٣ لجنة الامتثال:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
نائب رئيس اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

٧.٦.٣ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
نائب رئيس اللجنة	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة
عضو اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي

٨.٦.٣ اللجنة الاستراتيجية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
عضو اللجنة	السيد أحمد قاسم ذيب الهاندة
عضو اللجنة	السيد داود محمد داود الغول
عضو اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

٧.٣ عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

#	اسم العضو	مجلس الإدارة عدد الاجتماعات (٨)	لجنة التدقيق* عدد الاجتماعات (٨)	لجنة الرمثال عدد الاجتماعات (٥)	لجنة إدارة المخاطر عدد الاجتماعات (٤)	لجنة الترشيحات والمكافآت عدد الاجتماعات (٢)	لجنة الحوكمة المؤسسية عدد الاجتماعات (٢)	لجنة التسهيلات الائتمانية عدد الاجتماعات (٥)	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عدد الاجتماعات (٨)	اللجنة الاستراتيجية عدد الاجتماعات (١)
١	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	٨/٦								١/١
٢	السيد مازن سميح طالب دروزة	٨/٣				٢/٢		٥/١		
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد فادي خالد مفلح العلوانة حتى تاريخ ٢٠١٩/١٢/٠١ والفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي منذ ٢٠١٩/١٢/٠٢	٨/٨		٥/٤	٤/٣					
٤	شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	٨/٧		٥/٥				٥/٥		
٥	شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد «محمد علي» خلدون ساطع الحصري	٨/٧						٥/٥		١/١
٦	شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	٨/٧	٨/٧		٤/٤				٨/٨	١/١
٧	شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	٨/٦				٢/١ ^١				
٨	السيد عمر أكرم عمران البيطار	٨/٨			٤/٤	٢/٢		٢/٢		
٩	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	٨/٧		٥/٤		٢/٢				١/١
١٠	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	٨/٣							٨/٥	١/١
١١	السيد خالد وليد حسني النابلسي	٨/٦						٥/٥	٢ ٨/٦	
١٢	السيد داود محمد داود الغول	٨/٨	٨/٨			٢/١				١/١
١٣	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	٨/٧	٨/٦						٨/٨	١/١

* حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين للبنك أربعة اجتماعات للجنة التدقيق.
١ - حضور اجتماع واحد عبر الاتصال الهاتفي.
٢ - حضور اجتماع واحد عبر الاتصال الهاتفي.

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب الذي يشغله	اسم العضو
الرئيس التنفيذي	السيد علاء عطا الله جورج قمصية
رئيس قطاع الشركات	السيد ياسر ابراهيم محمد كليب
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد رأفت عبد الله اسماعيل خليل
رئيس إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني	السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
رئيس إدارة الخزينة والإستثمار	السيد علي محمد داود ابو صوي
رئيس إدارة الامتثال	السيد ساهر داود كامل عبد الهادي
رئيس الإدارة المالية	الفاضلة منار محمد عبد الحلیم النسور
رئيس إدارة المخاطر	السيد فلاح حسن خليل كوكش
رئيس إدارة العمليات	السيد إياد نظمي زهدي خواجه
رئيس إدارة الموارد البشرية	الفاضلة حور طلال محمد حجازي
رئيس إدارة المعاملات المصرفية	الفاضلة زين عمار خلدون ملحس
رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	السيد عصام باسم نصري سماره

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٩:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٠ ومنهجية العمل.
- اعتماد تعديل ميثاق إدارة التدقيق الداخلي.
- اعتماد تقييم أداء كادر موظفي التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٨.
- الزيادات السنوية لرواتب موظفي إدارة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٩.

٢. تقارير التدقيق الداخلي:

- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠١٩.
- مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠١٩.

٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:

- التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:

- مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.

- تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
- مناقشة أتعاب مدقق الحسابات عن السنة المالية لعام ٢٠١٨.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري، بما في ذلك المعاملات المعقدة، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع التصريحات المهنية أو القانونية الحالية، وفهم مدى تأثيرها على البيانات المالية للمجموعة.

٥. مواضيع متفرقة:

- الموافقة على قيام المدقق الخارجي بتقديم خدمات إضافية على نطاق العمل المتمثلة في التدقيق على حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- تقرير التدقيق الداخلي وتقرير التدقيق الخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات. «تقرير تقييم (مخاطر - ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.»
- الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- التوصية بإعدام ديون وتسوية حسابات.
- التوصية باختيار المدقق الخارجي كمدققين لحسابات البنك وشركاته التابعة لعام ٢٠١٩.
- المراجعة والتوصية باعتماد السياسات التالية:
 ١. السياسة المالية والمحاسبية.
 ٢. سياسة التدقيق الخارجي المحدثة.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية وتعديله.
٢. مراجعة تقرير الحوكمة.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الإستثمارية).
٣. مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها ومتابعتها.
٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر وحدود المخاطر ٢٠١٩-٢٠٢٢.
٥. خطة عمل إدارة المخاطر لعام ٢٠١٩.
٦. تعبئة استبيان خاص بعمل إدارة المخاطر.
٧. متابعة آلية التسعير الموزونة بالمخاطر RAROC للتأكد من تغطيتها لجميع المخاطر الخاصة بمحافظ البنك المختلفة وتحقيق العائد الذي يتناسب وهذه المخاطر.
٨. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٩. مناقشة التقارير الدورية التي ترفع إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
١٠. تقييم موظفي إدارة المخاطر.
١١. اعتماد منهجية التركزات الائتمانية.
١٢. الأمن السيبراني.
١٣. مناقشة فرضيات تطبيق المعيار IFRS 9 وجميع السيناريوهات المتعلقة بها.
١٤. اعتماد مقترح تعديل ميثاق لجنة المخاطر.
١٥. نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
١٦. منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات.
١٧. مراجعة سياسات البنك بخصوص ما يلي:
 - سياسة عملية قياس رأس المال الداخلي
 - سياسة التبليغ عن الممارسات والمخالفات غير السليمة
 - سياسة مخاطر السوق
 - سياسة مخاطر السيولة

- خطة تمويل الطوارئ
- سياسة أمن المعلومات
- سياسة استثمارية الأعمال
- سياسة التدوير الوظيفي
- سياسة مكافحة الاحتيال
- السياسة العامة للمفوضين بالتوقيع
- سياسة مخاطر الائتمان المحدثة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مناقشة منهجية احتساب الحوافز.
٢. نتائج تقييم أداء أعضاء الإدارة التنفيذية.
٣. مناقشة استبيان تقييم مجلس الإدارة ولجانه.
٤. مناقشة الهيكل التنظيمي للبنك.
٥. نتائج تقييم الرئيس التنفيذي.
٦. مناقشة الزيادات لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٧. سلم الرواتب.

لجنة الإمتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٠.
٢. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي الشامل على أعمال إدارة الامتثال.
٣. مناقشة تقرير تقييم المخاطر لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. التقييم العام لالتزام البنك وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. الاجتماع مع رئيس إدارة الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية العليا.
٦. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد

- معها خلال العام ونشأت عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
٧. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
 ٨. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
 ٩. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
 ١٠. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
 ١١. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 ١٢. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
 ١٣. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
 ١٤. مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة فاتكا

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019).
٢. الاطلاع ومناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٣. الاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي والخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٤. تعديل ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات واللجنة التوجيهية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. الاطلاع على التوجه الاستراتيجي للمجموعة للثلاث سنوات القادمة.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم



الفروع والمكاتب المحلية لبنك المال الأردني

الرقم	اسم الفرع أو المكتب	العنوان	MainBranch@Capitalbank.jo
١	الفرع الرئيسي	شارع عصام العجلوني - الشميساني عمارة ٣٥	MainBranch@Capitalbank.jo
٢	فرع شميساني Capital Select	شارع عصام العجلوني - الشميساني عمارة ٤٠	Select.Shmeissani@CapitalBank.jo
٣	فرع المدينة المنورة	شارع المدينة المنورة مجمع العساف	MadinehBranch@Capitalbank.jo
٤	فرع دابوق	شارع الملك عبدالله	DabouqBranch@Capitalbank.jo
٥	فرع الصويفة	شارع يعقوب معمر - مقابل مخبز السفراء	SweifyiehBranch@Capitalbank.jo
٦	فرع مجدي مول	شارع الملكة رانيا العبدالله	MajdiMallBranch@Capitalbank.jo
٧	فرع الوحدات	شارع مادبا	WehdatBranch@Capitalbank.jo
٨	فرع المنطقة الحرة	منطقة ترخيص المركبات	FreeZoneBranch@Capitalbank.jo
٩	فرع إربد	دوار القبة	IrbidBranch@Capitalbank.jo
١٠	فرع العقبة	شارع النهضة	AqabaBranch@Capitalbank.jo
١١	فرع الجاردنز	مجمع غوشة التجاري - الجاردنز عمارة ١١٥	ALGardenzBranch@Capitalbank.jo
١٢	فرع الزرقاء الجديدة	شارع ٣٦ - مجمع الكردي بلازا	ZarqaNewBranch@Capitalbank.jo
١٣	فرع تاج مول	مجمع تاج مول في منطقة زهران حي عبدون الجنوبي	TajMallBranch@Capitalbank.jo
١٤	فرع عبدون Capital Select	شارع القاهرة حي عبدون الشمالي	Select.Abdoun@CapitalBank.jo