

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة: هيئة الأوراق المالية
السادة: بورصة عمان

Date : 15/4/2019

REF : 4302

التاريخ : ٢٠١٩/٤/١٥

الرقم : ٤٣٠٢

Subject: Annual Report for the fiscal year ended
31/12/2018

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

Kindly find attached the Annual Report of Capital Bank of Jordan for the fiscal year ended 31/12/2018, noting that the financial statements were approved by the Central Bank of Jordan.

مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لبنك المال الاردني عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١، علما بان البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي موافق عليها من قبل البنك المركزي الاردني.

Sincerely,

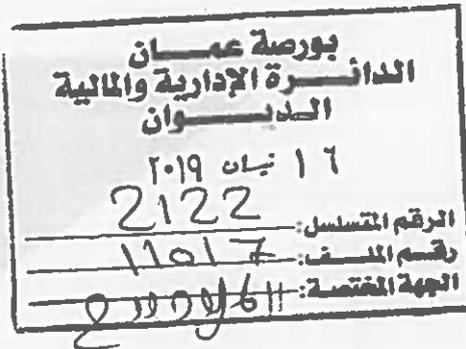
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Capital Bank of Jordan

بنك المال الاردني

Chief Executive Officer
A/la Qumsieh

الرئيس التنفيذي
علاء قمصية



2018
ANNUAL REPORT

Capitalbank
كابيتالبنك





حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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



قائمة المحتويات

٢	أعضاء مجلس الإدارة
٣	رؤيتنا ومهمتنا
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	تقرير مجلس الإدارة
٣٠	نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٤٢	دليل الحاكمية المؤسسية
٤٤	تقرير مدققي الحسابات
٥١	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٧٦	بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية
٢٠٦	تقرير الحوكمة

عام ٢٠١٨	عام ٢٠١٧
رئيس مجلس الإدارة معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة السيد مازن سميح طالب دروزة
الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٨	الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٧
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد فادي خالد مفلح العلونة	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد عصام عبد الله يوسف الخطيب
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها: السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها: السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها: السيد خليل حاتم خليل السالم	شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها: السيد خليل حاتم خليل السالم
شركة هتاف للاستثمار ويمثلها: السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	شركة هتاف للاستثمار ويمثلها: السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها: السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها: السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
السيد عمر أكرم عمران البيطار	السيد عمر أكرم عمران البيطار
السيدة ريم هيثم جميل القسوس	السيدة ريم هيثم جميل القسوس
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة
السيد خالد وليد حسني النابلسي	السيد خالد وليد حسني النابلسي
السيد داود محمد داود الغول	السيد داود محمد داود الغول
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	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.
- الاستثمار في موظفينا وإيجاد بيئة تشجع 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.

كلمة رئيس مجلس الإدارة





السيدات والسادة،

يمر الاقتصاد الأردني بظروف صعبة لا تخفى على أحد، لكن ذلك لا يمنعنا من النظر بإيجابية للمستقبل. فقد شهد العام ٢٠١٨ تحسناً ملحوظاً في النشاط السياحي من المتوقع أن يستمر في العام ٢٠١٩. كما أنه من المتوقع أن يقلل صانع القرار النقدي من التشدد في سياساته الانكماشية في ضوء الإشارات المتأثية من الأسواق العالمية والتي تفيد بأن الفيدرالي الأمريكي قد يتوقف عن رفع أسعار الفوائد. والأهم من ذلك كله، التطورات الهامة على صعيد العلاقات الاقتصادية مع العراق والتي ترجمت إلى جملة اتفاقيات من المتوقع أن يدخل بعضها حيز التنفيذ مطلع العام القادم.

السيدات والسادة،

لقد تمكن كابيتال بنك، رغم الظروف الاقتصادية الصعبة، من تحقيق نتائج مالية إيجابية خلال العام ٢٠١٨ توجت بارتفاع صافي الدخل بعد الضريبة بنسبة ١١,١٢٪ ليصل إلى ٣٠,٣ مليون دينار، الأمر الذي حداً بمجلس الإدارة بالتوصية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ بقيمة ٢٠ مليون ديناراً على المساهمين، مؤكداً بأن استراتيجية عملنا للسنوات القادمة تضع مسألة توزيع الأرباح على المساهمين في مقدمة أولوياتها.

وقد ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٢,٩٪ ليصل إلى ٥٢,٢ مليون دينار، وقد صاحب ذلك تحسن في مستويات السيولة بمقياس نسبة القروض إلى الودائع التي تحسنت من ٨١,٩٪ في العام ٢٠١٧ إلى ٧٨,٦٪ في العام ٢٠١٨، في إشارة واضحة إلى تحسن كفاءة البنك في إدارته لموجوداته ومطلوباته على حد سواء. كما استطاع البنك، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الضاغطة، أن يخفض نسبة الديون غير العاملة من ٩,٨٪ في العام ٢٠١٧ إلى ٨,٦٪ في العام ٢٠١٨. أيضاً فقد قام البنك باسترداد مخصصات كانت مرصودة مقابل استثمارنا في العراق، وذلك بالتزامن مع استرداد البنك لـ ٨٧ مليون دولار إضافية من الأموال العالقة في فرعي البنك المركزي في أربيل والسليمانية، لينخفض بذلك قيمة المبلغ العالق إلى حوالي ٥٢ مليون دولار من أصل ٢١٠ مليون دولار.

علماً بأن البنك المركزي العراقي قد تعهد بتحرير ما تبقى من أموال عالقة على شكل دفعات شهرية خلال الـ ١٧ شهر القادم

السيدات والسادة،

لقد شهدت ساحة العراق الكثير من التطورات الإيجابية خلال العام المنصرم، بدءاً من الانتصار على القوى الارهابية وإعادة السيطرة على كامل الرقعة العراقية بما فيها المعابر الحدودية، مروراً بالانتخابات البرلمانية الناجحة وانتخاب رئيس للبلاد وتكليف رئيس جديد للحكومة، وانتهاءً بالإصلاحات المالية الطموحة التي تقوم بها الحكومة تحت إشراف صندوق النقد الدولي وبدعم دولي كبير.

ومع إعادة فتح الحدود بين الأردن والعراق والانفتاح الاقتصادي المزمع بين البلدين، والذي بدأت ملامحه بالتبلور نهاية هذا العام، فإننا في كابيتال بنك نشعر بأننا في موقع جيد للاستفادة من تلك التطورات وقطف ثمار الانفتاح بين البلدين بالإضافة إلى ثمار إعادة الإعمار، الذي رغم تأخره، إلا أننا نرى الضرف مهياً لأن يبدأ. وإنني إذ أشيد بالجهود الحكومية الكبيرة التي أفضت إلى إعادة فتح العلاقات الاقتصادية مع العراق، لأؤكد بأن الكرة الآن في ملعب القطاع الخاص الذي لا بد له أن يبذل جهداً إضافياً في سبيل الحصول على حصة من السوق العراقي.

ولا يفوتني والحديث عن العراق أن أشير إلى قيام المصرف الأهلي العراقي بتوقيع اتفاقية تمويل تجارة دولية، هي الأولى من نوعها في العراق، بقيمة ١٠ ملايين دولار مع مؤسسة التمويل الدولية، التابعة للبنك الدولي، وذلك بهدف تسهيل وصول عملاء المصرف من قطاع الشركات إلى الأسواق العالمية. بالإضافة إلى توقيع مذكرة تفاهم تتمثل بتقديم مؤسسة التمويل الدولية الدعم للمصرف الأهلي العراقي في مجال الحوكمة المؤسسية. الأمر الذي يعكس وبشكل واضح ثقة المؤسسات الدولية في المصرف الأهلي العراقي واهتمامها في السوق العراقي بشكل عام.



السيدات والسادة،

إن التكنولوجيا في تطور مستمر ومتسارع، والقطاع المصرفي حول العالم يشهد تحولات كبيرة من جراء هذا التطور. ونحن في كابيتال بنك نعي هذه التحولات جيداً وندرك ضرورة مواكبتها، لذا فقد قمنا بتخصيص موازنة كبيرة للاستثمار في التكنولوجيا ونظم المعلومات، وذلك للارتقاء بالبنى التحتية والنموض بمستوى الخدمات المقدمة لعملائنا. وهنا لا بد لي من الإشارة إلى الدور الهام الذي يلعبه البنك المركزي في مجال تشجيع البنوك على التحول نحو استخدام الحلول المالية والمصرفية الرقمية، إن كان من حيث تطوير التشريعات والأنظمة المصرفية بما ينسجم مع أحدث النظم التكنولوجية، أو من ناحية دعم الإبداع والابتكار في مجال التكنولوجيا المالية من خلال دعم وتمكين أصحاب الابتكارات والمشاريع الريادية وتوفير البيئة الحاضنة التي تتيح لهم فحص أفكارهم بعيداً عن المتطلبات التنظيمية والتشريعية.

وإلى جانب الاستثمار في التكنولوجيا، فسوف يستمر البنك بالاستثمار في المورد البشري، وذلك عبر استقطاب المواهب واحتضانها وصقلها وتدريبها وردها بالمهارات والمعرفة من خلال برامج تدريبية محكمة وعبر توفير بيئة عمل مناسبة تدعم الإبداع والابتكار، وتبني مساراً وظيفياً واضحاً للموظفين على اختلاف درجاتهم.

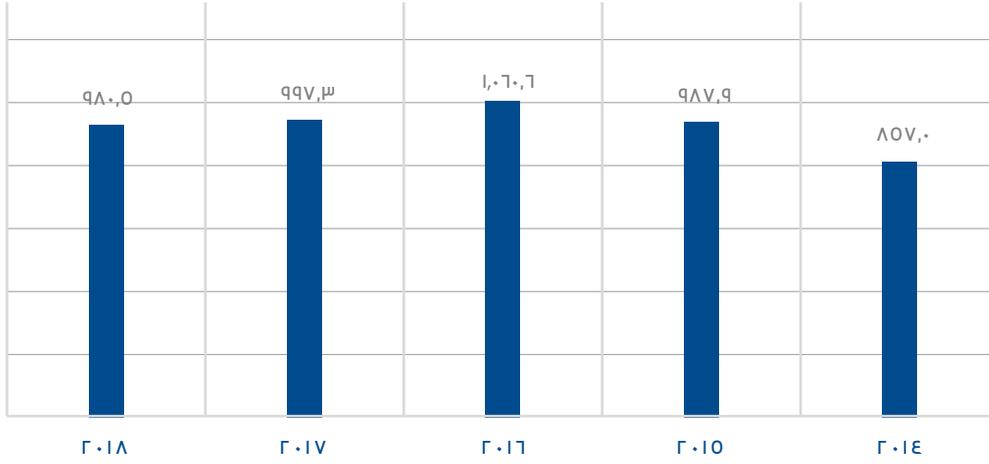
السيدات والسادة،

في نهاية كلامي لا يسعني سوى أن أتقدم بالشكر الموصول لمساهميننا الكرام على ثقتهم بنا، وأن أعرب عن تقديري الكبير للبنك المركزي الأردني على ما يقدمه من دعم مستمر للجهاز المصرفي. ولا يفوتني أن أتقدم لإدارة البنك وموظفيه والعاملين فيه بالشكر الموصول على مئابرتهم وتفانيهم في العمل وعلى إنجازاتهم المتتالية في شتى الحقول والمجالات. أسأل الله لنا ولكم التوفيق ولبلدنا الأمن والاستقرار تحت راية جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعا.

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

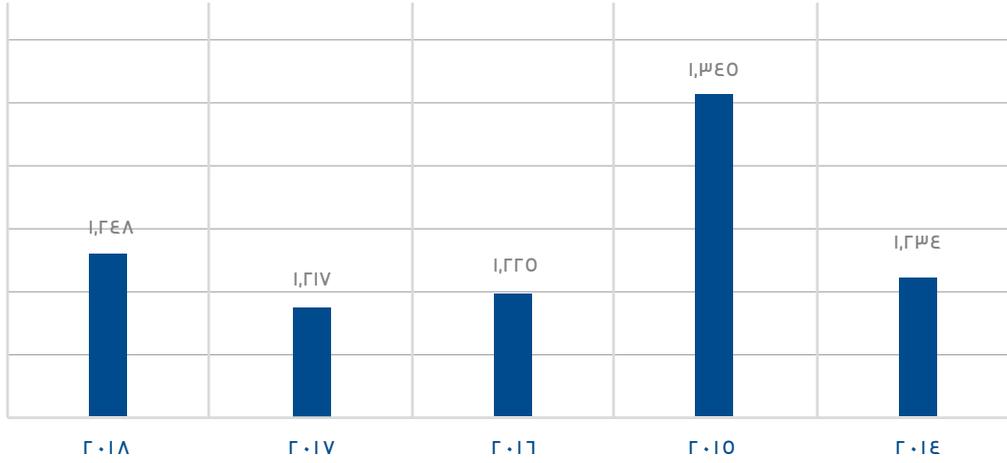
التسهيلات الائتمانية المباشرة (مليون دينار أردني)

انخفض حجم التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠١٨ وذلك بسبب التخلي عن عدد من الحسابات ذات العوائد المتدنية



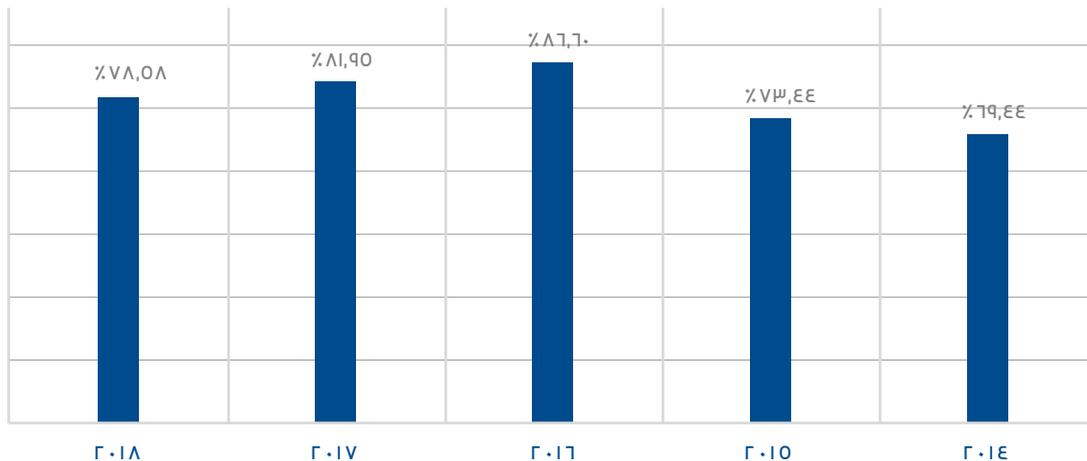
ودائع العملاء (مليون دينار أردني)

وفي الوقت نفسه، فقد نمت الودائع بنسبة ٢,٥٪، وهي أعلى من نسبة النمو على مستوى القطاع المصرفي



نسبة القروض إلى الودائع

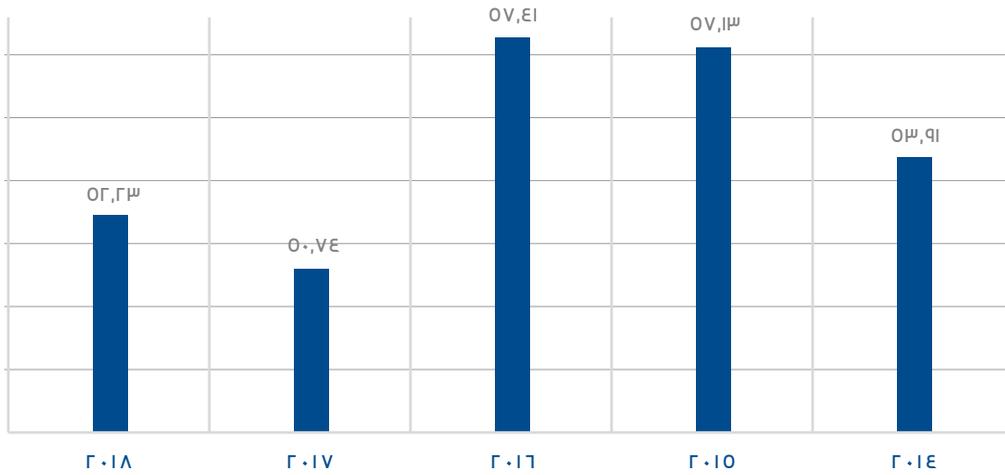
وكنتيجة لما سبق، فقد تحسنت نسبة القروض إلى الودائع لتعكس مستويات سيولة أفضل





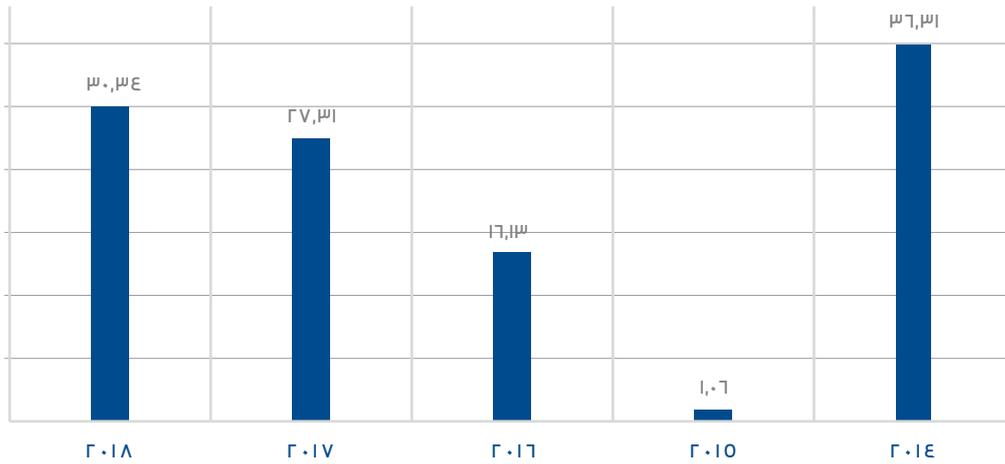
صافي إيرادات الفوائد (مليون دينار أردني)

وقد صاحب هذا التحسن ارتفاع في صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٢,٩% وبما يعكس ارتفاع كفاءة البنك في إدارته لموجوداته ومطلوباته



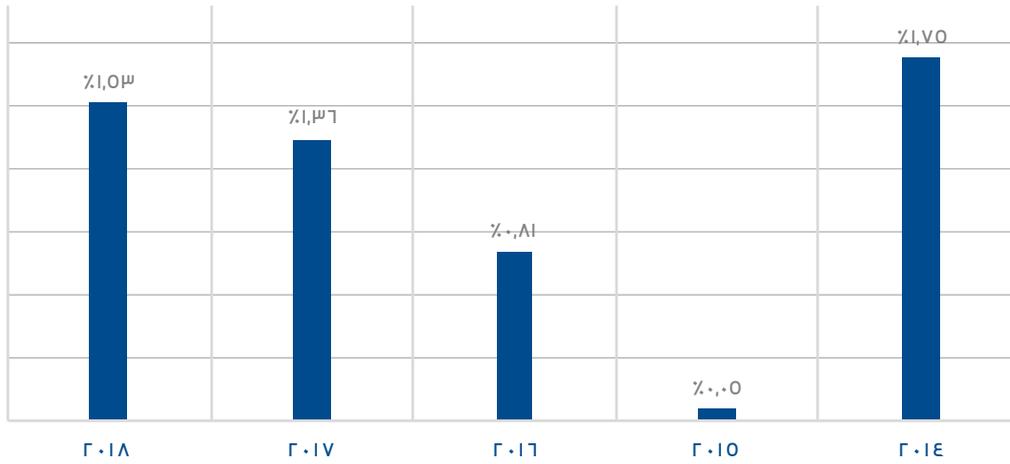
صافي الدخل بعد الضريبة (مليون دينار أردني)

الأمر الذي إنعكس بشكل إيجابي على صافي الدخل.



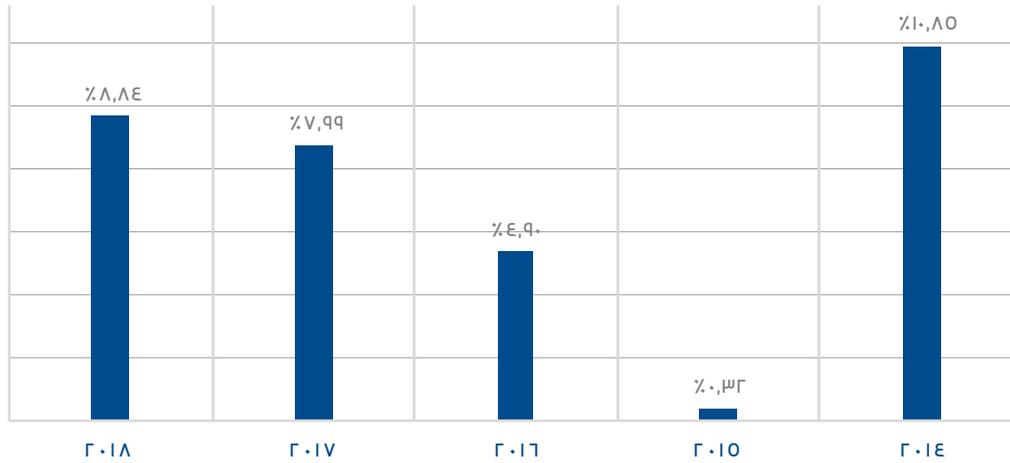
العائد على معدل الأصول

ونتيجة لارتفاع صافي الدخل والنمو المدروس في قاعدة الموجودات، فقد ارتفع العائد على معدل الأصول ليصل إلى ١,٥٣٪ مقارنة مع ١,٣٦٪



العائد على معدل مجموع حقوق الملكية

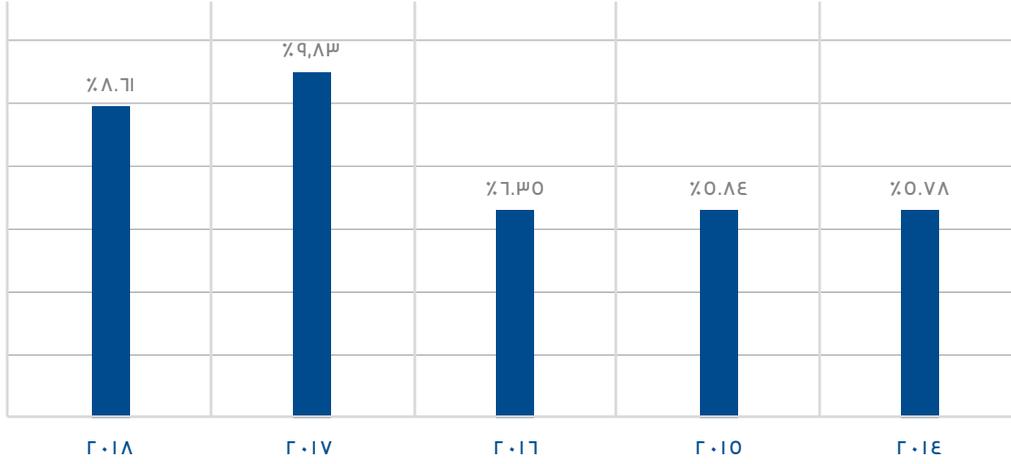
وهو ما انعكس بشكل إيجابي على عوائد المساهمين





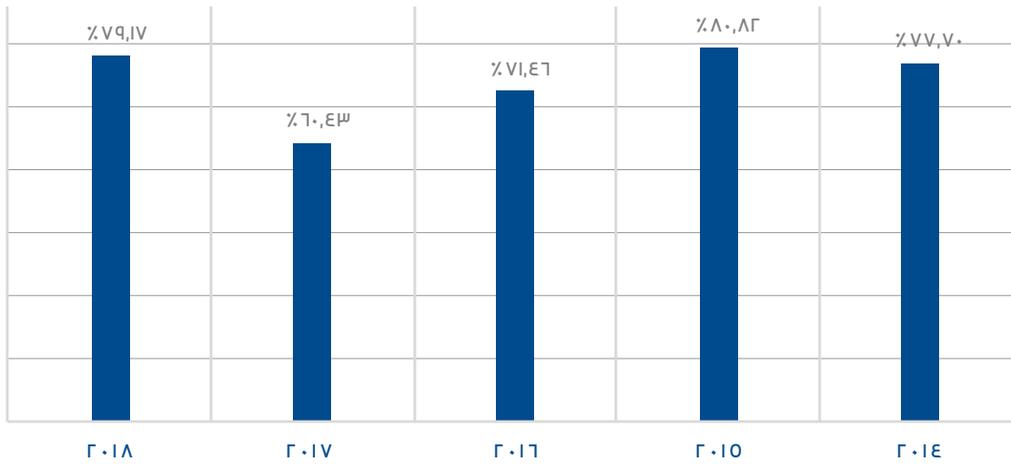
نسبة صافي القروض غير العاملة

خلال العام، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الضاغطة والانخفاض الطفيف الذي طرأ على محفظة التسهيلات الائتمانية، فقد تمكن البنك من تخفيض نسبة الديون غير العاملة بالصافي، لتصل إلى ٨,٦١٪ مقارنة مع ٩,٨٣٪ في العام ٢٠١٧.



نسبة تغطية القروض غير العاملة

وقد واصل البنك خلال العام بناء المخصصات الائتمانية مستهدفاً تحسين مركزه الائتماني، ما أدى إلى ارتفاع نسبة تغطية القروض غير العاملة إلى ٧٩,١٧٪.



تقرير مجلس الإدارة









السيدات والسادة المساهمين المحترمين،

يسر مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨، حيث تمكن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والحصول على نتائج إيجابية عززت موقع البنك محلياً وإقليمياً، وتحقيق ميزة تنافسية للبنك وخدمات متطورة وعصرية لعملائنا وقيمة مضافة لمساهميننا.

وإليكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وإنجازات البنك عن العام ٢٠١٨:

إدارة قطاع الشركات

يستمر كابيتال بنك بإيلاء عملائه من قطاع الشركات جُل الاهتمام ويحرص دائماً على تطوير الخدمات والحلول المصرفية المميزة التي تتماشى مع كافة احتياجاتهم ومتطلباتهم. وتشمل إدارة قطاع الشركات دائرة الشركات الكبرى ودائرة الشركات المتوسطة والصغيرة.

دائرة الشركات الكبرى

نظراً للظروف السياسية والاقتصادية التي عصفت بالأسواق خلال السنوات الماضية، واصل كابيتال بنك تطبيق سياساته الائتمانية الحصيفة في تمويل الشركات، خصوصاً تلك المتعلقة بتمويل قطاع الشركات الكبرى، إلى جانب العمل على تقوية أدائه والحفاظ على مكانته المتميزة في هذا المجال.

وقد انسجمت رؤية البنك الهادفة إلى تعزيز موقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات مع هذه السياسة الائتمانية، 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 اعتمد البنك خلال العام ٢٠١٨، آليات جديدة لتصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافة إلى تقديم 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 وتحديداً قطاع الطاقة المتجددة، لأهمية هذه المشروعات في تحفيز نمو الاقتصاد الوطني ولانعكاساتها الإيجابية على النواحي البيئية، حيث يعد البنك ومن خلال دائرة الشركات الكبرى سبباً في تمويل أول محطة من نوعها في الأردن والمنطقة لتخزين الطاقة الشمسية عن طريق تكنولوجيا البطاريات.

دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة

استثمر كابيتال بنك بإيلاء قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة اهتماماً كبيراً باعتبارها إحدى المحركات الرئيسية في دفع عجلة الاقتصاد الوطني، لما توفره من نحو ٧٠٪ من فرص العمل في القطاع الخاص ولمساهمتها بحوالي ٤٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي. ورغم أن هذا القطاع يشكل قرابة ٩٥٪ من الشركات العاملة في المملكة، إلا أنه لم يحظَ بفرص كافية من التمويلات المناسبة، التي لم تتجاوز ١٠٪ من إجمالي حجم التسهيلات الممنوحة من قبل البنوك الأردنية، لأجل ذلك واصل كابيتال بنك خلال العام ٢٠١٨ دعمه الكبير لهذا القطاع من خلال تقديم حزم متكاملة من البرامج والمنتجات العصرية المبتكرة بما يتناسب ومتطلبات القطاع، ما كان له الأثر الإيجابي الكبير على دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة. حققت محفظة التسهيلات المباشرة لدائرة الشركات المتوسطة والصغيرة نمواً نسبته ٢١٪ خلال العام ٢٠١٨ مقارنة بالعام ٢٠١٧، وهي من أفضل نسب النمو في البنوك الأردنية.

وطرح البنك برامج تمويلية متخصصة لهذه الشركات مثل تمويل رأس المال العامل، تمويل المشتريات، تمويل الأصول الثابتة، تمويل مستخلصات العقود الحكومية والخاصة، تمويل مستحقات مقدمي خدمات الدفع وتمويل الإسكانات، حيث امتازت آلية تقديم التمويلات بالوضوح والسهولة والسرعة في الموافقة عليها خلال فترة زمنية لا تتجاوز ٧٢ ساعة.

كما أولى البنك من خلال دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة، تطوير منتجات خاصة للمشاريع الناشئة التي تعاني أيضاً 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 وكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض لهذه المشاريع بنسبة تصل إلى ٨٥٪.

وعملت دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة بشكل مستمر على دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها، وفقاً لتعليمات 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، 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.

ولتنفيذ أهداف هذه الدائرة، ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب، واصل البنك العمل مع الشركة الأردنية لضمان القروض، ومؤسسة الاستثمار الخاص لما وراء البحار الأمريكية (OPIC) لتوفير نسب ضمان تتراوح ما بين ٧٠٪ - ٨٥٪ من قيمة القروض الممنوحة.

وفي ضوء اتفاقيات وقعها كابيتال بنك في وقت سابق مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية مثل (الوكالة الفرنسية للتنمية AFD، الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي AFESD، البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية EBRD، البنك الدولي لإعادة الإعمار والتنمية IBRD) قدم البنك قروضاً بكلفة منخفضة ليتم إعادة منحها للشركات المتوسطة والصغيرة بأسعار فائدة تفضيلية، آخرها اتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي (AFESD) لمنح كابيتال بنك قرضاً بقيمة ٦,١ مليون دينار أردني لغايات إعادة منحه للشركات المتوسطة والصغيرة.

وعلى جانب الخدمات والطلول الاستشارية المقدمة لهذا النوع من الشركات، وقع كابيتال بنك مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية (EBRD) مذكرة تفاهم تتيح للشركات الصغيرة والمتوسطة الاستفادة من شبكة خبراء في إدارة الجودة والتسويق والهندسة وغيرها من الخدمات الاستشارية من خلال برنامج (Advice for Small Businesses)، كما يتنفع العملاء من منحة تغطي جزءاً من التكلفة الإجمالية للخدمة الاستشارية (أكثر من ٥٠٪ للاستشارات المحلية و٧٠٪ للمشاريع الاستشارية الدولية).

وتمكن كابيتال بنك، رغم العديد من الصعوبات السياسية والاقتصادية وتداعياتها السلبية على عدد كبير من القطاعات، من تعزيز علاقاته مع العملاء 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 مؤخراً في أربعة فروع رئيسية للبنك.

كما ولا يزال كابيتال بنك مستمراً في سياسته الاستراتيجية التي أقرها للأعوام (٢٠١٨ - ٢٠٢٢) بهدف الحصول على حصة سوقية متميزة ورائدة في مجال دعم وتمويل قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة.



إدارة المعاملات المصرفية

تم تأسيس إدارة المعاملات المصرفية في حزيران ٢٠١٨ بهدف استحداث وتطوير وإدارة حلول إدارة النقد والتمويل التجاري لعملاء قطاع الشركات، وذلك لغاية بناء علاقات قوية وطويلة الأجل مع العملاء والمحافظة عليها والمساهمة في وضع كابيتال بنك في موقع البنك الاستراتيجي والشريك الموثوق لعملائه.

تتبع إدارة المعاملات المصرفية نموذج يتمحور حول خدمة العملاء بهدف تضخيم القيمة المضافة لهم، يتضمن هذا النموذج ما يلي:

- التعرف على احتياجات العملاء والبحث عن فرص تزيد من القيمة المضافة لهم.
- إيجاد مصادر إيرادات جديدة للبنك بغاية تضخيم قيمة حقوق المساهمين من خلال استحداث منتجات وخدمات مبتكرة.
- ضمان مستوى خدمة متفوق وتجربة سلسلة وملائمة للعملاء من خلال قنوات مبتكرة ومتقدمة.
- التركيز على رضا العملاء والتكيف مع التغيير في احتياجاتهم.

تلخص مهام الإدارة باستحداث وتطوير المنتجات والخدمات وبيعها وتسويقها وخدمة العملاء وإدارة عمليات التنفيذ وذلك لتحقيق أعلى مستويات القيمة المضافة للعملاء مع مراعاة الشفافية والعدالة في تسعير المنتجات والخدمات وإبتكار حلول جديدة تتماشى مع التطور التكنولوجي الدائم.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد:

تماشياً مع استراتيجية كابيتال بنك في العام ٢٠١٨ في تعزيز القدرة التنافسية و الارتقاء في مستوى الخدمات المصرفية المقدمة لعملائه ومواكبة آخر التطورات التكنولوجية في التطبيقات الإلكترونية والقنوات البديلة، تم إعادة هيكلة قطاع إدارة الخدمات المصرفية للأفراد لتضم دائرة إدارة الفروع، دائرة كبار العملاء، دائرة مستشاري الأفراد (البيع المباشر)، دائرة المتابعة والتحصيل، دائرة القنوات البنكية، دائرة تطوير المنتجات ودائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء.

ولتحقيق الأهداف الموضوعه، قامت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بما يلي في عام ٢٠١٨:

- استقطاب كفاءات وخبرات متخصصة في القطاع المصرفي تعزيزاً لتوجهات البنك وأهدافه المستقبلية.
- تطوير المهارات والكفاءات الأساسية والقيادية لموظفي قطاع الأفراد لتعزيز مبادئ الجودة والدقة في خدمة العملاء.
- تحديث إجراءات العمل لتعزيز الإنتاجية وتحسين تجربة العملاء.
- إطلاق برنامج الولاء (Capital Rewards) الأول من نوعه في الأردن، للعملاء من حملة بطاقات كابيتال الائتمانية، والذي يتيح استبدال النقاط بشكل فوري من خلال نقاط البيع لدى مجموعة واسعة من المتاجر المعتمدة لدى البنك.
- افتتاح فرع جديد لخدمة كبار العملاء في منطقة عبّدون بالتزامن مع إطلاق برنامج "Capital Select"، والذي يستهدف شريحة كبار العملاء، حيث يقدم البرنامج خدمات مصرفية ومزايا غير مصرفية واستشارات مالية واستثمارية لكبار العملاء من خلال فريق عمل متخصص بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات. وبذلك يصل عدد فروع كبار العملاء إلى فرعين وذلك تماشياً مع استراتيجية البنك في تطوير نطاق خدماته المقدمة لكبار العملاء.
- إطلاق حملة القروض العقارية بتمويل ١٠٠٪ مع تثبيت سعر الفائدة لأول خمس سنوات، تأكيداً على مساعي كابيتال بنك المستمرة لتقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية التي تهدف إلى تخفيف العبء المالي على عملائه.
- توسيع شبكة الصرافات الآلية بزيادة ٧ مواقع جديدة ليصبح عددها ٥١ صرافاً موزعة في أنحاء المملكة لخدمة أكبر عدد من عملاء البنك.
- إطلاق مبادرة صديق البيئة (Go Green) على أجهزة الصراف الآلي للتخفيف من طباعة الإيصالات البنكية.
- المبادرة بدراسة سلوكيات العملاء وتوقعاتهم وقياس مدى رضاهم عن الخدمات والمنتجات والإجراءات وأهلية الموظفين من خلال جميع القنوات ونقاط التواصل، بهدف رفع مستوى الخدمات المقدمة لهم.
- إدارة برنامج تقييم الفروع وأداء الموظفين، بناءً على عدد من معايير ضمان الجودة.
- افتتاح فرع تاج مول المزود بأحدث التقنيات العالمية والمتميز بتصميمه الفريد لتقديم أفضل الخدمات البنكية للعملاء.

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

واصلت إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية في كابيتال بنك أداء دورها الرئيسي في إدارة موجودات ومطلوبات البنك بفعالية رغم العديد من التحديات الاقتصادية والسياسية التي واجهها الأردن والمنطقة عموماً، إضافة إلى تميزها في إدارة تكلفة الأموال والحفاظ على هوامش ربح جيدة ضمن مخاطر مقبولة. وتمكنت الدائرة من تنشيط إيراداتها من العمولات عن طريق تقديم حلول باستخدام المشتقات المالية (Financial Derivatives) للشركات التي تتعرض لمخاطر تذبذب أسعار الفائدة، وأسعار الصرف، وأسعار السلع ضمن نشاطها التشغيلي من خلال وحدة مبيعات الأسواق المالية، فيما تعكف الدائرة على اختيار نظام آلي لدائرة الخزينة من شأنه زيادة كفاءة العمل والحد من مخاطر التشغيل، وبما يتوافق واستراتيجية البنك التوسعية في تكنولوجيا المعلومات والأنظمة البنكية.

تالياً أهم أنشطة الدائرة:

- الاستثمار في أدونات وسندات الخزينة الأردنية والأوراق المالية المكفولة من الحكومة الأردنية.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية، ذات ملاءة مالية وأثمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية، تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الاستثمار 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.

بالإضافة إلى ذلك، استمرت إدارة الخزينة والاستثمار في تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال أسواق العملات الأجنبية الآتية والآجلة، بحيث تضمنت خدماتها:

- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآتية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل: أدونات وسندات الخزينة، الأوراق التجارية وأدوات الدين المتنوعة لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآتية 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 والاستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كواحد المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح. كما واصلت وحدة أعمال الصرافين، التابعة لإدارة الخزينة والاستثمار، عملها الدؤوب في إدارة وتخطيط الأعمال والأنشطة، وتقديم الخدمات المتكاملة لشركات الصرافة، من بيع وشراء العملات وقبول الإيداعات والسحوبات، إضافة إلى تقديم الخدمات لجميع القطاعات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني، حيث تركزت أهدافها على:

- توفير السيولة الكافية وتنمية الاحتياطي النقدي في البنك.
- توفير العملات الأجنبية للسوق 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 الامتثال لمكافحة غسل الأموال.
- تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية، والإيداعات والسحوبات بالتنسيق مع الخزينة وإدارة الامتثال.



تقرير مجلس الإدارة

هذا وتحرص إدارة الخزينة والاستثمار على الاستمرار بتقديم منتجات وخدمات مميزة لعملائها من خلال الأدوات المشتقة والتي تتلاءم واحتياجات العملاء للتحوط من مخاطر أسعار الصرف، وأسعار الفائدة، وأسعار السلع، وما زال البنك بصدد تطبيق (Fund Transfer Pricing) من أجل رفع كفاءة إدارة تكلفة الأموال والعائد على مصادر الأموال، كما سيتم رفد دائرة الخزينة بنظام آلي متطور لزيادة كفاءة العمل، والحد من المخاطر التشغيلية.

وسيتم التعاقد مع كبرى المؤسسات المالية في مجال تقديم منصة تداول إلكتروني للعملاء وخدمة التعامل بالهامش، إضافة إلى التوسع في استثمارات البنك في الأدوات الاستثمارية المختلفة، وبما يتوافق وظروف السوق وينسجم مع توجهات البنك واستراتيجيته وسياسته الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي. كذلك تسعى الإدارة إلى الاستمرار 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.

وفيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠١٨ 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 المرسلات ذات التصنيفات العالية، ما عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته سواء في مجال التجارة الخارجية أو عمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، 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 القائمة مع العديد من المؤسسات الدولية، مثل البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي كان قد تم بموجبها منح البنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دولار لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عن البنك، وقرضاً تموالياً 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.

الإدارة الاستراتيجية

تُعنى الإدارة الاستراتيجية بترجمة رؤية وتوجهات البنك إلى خطط استراتيجية على مستوى مجموعة كابيتال بنك، وتقوم بالإشراف على تطبيق هذه الخطط. كما وتشارك الإدارة الاستراتيجية بمشاريع ومبادرات استراتيجية محددة لدى المجموعة، وتضم الإدارة الاستراتيجية الدوائر التالية: دائرة التسويق ودائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية.

دائرة التسويق

تقوم الدائرة بتطبيق الخطط التسويقية والحملات الإعلانية الخاصة بمنتجات وخدمات البنك المختلفة، ومن أهم الحملات الإعلانية التي نفذتها الدائرة في العام 2018 تلك التي عنيت بإطلاق البرامج والخدمات التالية:

- برنامج كبار العملاء Capital Select
- برنامج الولاء Capital Rewards
- حملة الاسترجاع النقدي Online Cashback
- حملة تذكيرية لبرنامج (أنت VIP اليوم)
- الإعلان عن الفائزين ضمن برنامج (أنت VIP اليوم)
- افتتاح فرع تاج مول

كما وقامت الدائرة بإطلاق عدد من الفعاليات الداخلية لموظفي البنك والتي تهدف لزيادة نسبة تفاعلهم وتعزيز شعورهم بالانتماء لمؤسستهم.

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

تعنى دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية بتفعيل قنوات الاتصال والتواصل الداخلي والخارجي المختلفة للبنك لضمان الوصول لكافة الفئات المستهدفة، وبما يدعم إبراز الهوية المؤسسية للبنك، ومن أهم إنجازات الدائرة في مجال الاتصال المؤسسي للعام ٢٠١٨:

- التواصل المستمر مع الموظفين بهدف إطلاعهم على المستجدات والخطط المستقبلية للبنك.
- إدارة مواقع التواصل الاجتماعي التابعة للبنك.
- إعداد ونشر الأخبار والتقارير الصحفية.
- تنظيم المقابلات والمؤتمرات الصحفية مع ممثلي وسائل الإعلام.

وفي مجال المسؤولية الاجتماعية، تقوم الدائرة بوضع وتطبيق استراتيجية خاصة بالمسؤولية الاجتماعية تهدف إلى تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع المحلي والمساهمة في دعم وتنمية القطاعات الأساسية كالتعليم والصحة والريادة. وقد قام كابيتال بنك خلال ٢٠١٨ بدعم العديد من المبادرات والمشاريع والبرامج المجتمعية، ومن أهمها:

أ. المبادرات التعليمية والريادية

- تغطية التكاليف الدراسية لطلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة.
- تغطية الرسوم الدراسية لطلاب جامعيين بالتعاون مع مؤسسة إيليا نقل.
- دعم مبادرات مؤسسة الملكة رانيا.
- دعم طلبة لإكمال دراستهم الجامعية.
- تبني مجموعة من طلبة الأكاديمية الملكية.
- دعم جمعية منحتي لتقديم منح مهنية وأكاديمية للطلبة المتفوقين والقاطنين في المناطق النائية.
- دعم مبادرة البنك المركزي الأردني لنشر الثقافة المالية لطلبة المدارس الحكومية.
- دعم مبادرة الألف ريادي التابعة لجمعية إنتاج.

ب. المبادرات الإنسانية

- التبرع للصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية (حملة البر والإحسان).
- تقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقراء، حيث يرفع البنك بيت من بيوت قرى الأطفال SOS.
- دعم مركز الحسين للسرطان.
- كفالة مجموعة من أيتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- توزيع طرود الخير ووجبات خلال شهر رمضان المبارك على الأيتام في محافظة المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير بالتعاون مع تكية أم علي، بالإضافة إلى مساهمة موظفي البنك في توزيعها.
- المساهمة في إفطار ١٥٠٠ صائم خلال شهر رمضان المبارك بمشاركة موظفي البنك في مقر التكية.
- جمع التبرعات لمعالجة الأطفال المحتاجين بالتعاون مع جمعية أطفالنا.
- التبرع لجمعية الأراضي المقدسة الخيرية للصلح بالتعاون مع فندق الإنتركونتيننتال.
- التعاون مع جمعية لويك لتقديم الدعم لعدد من الشبان من خلال تطوير مهاراتهم الحياتية والمهنية وتهيئتهم لسوق العمل.

إدارة العمليات

دائرة العمليات

تماشياً مع خطط البنك بالاستمرار بالنهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من كافة القطاعات، تم العمل على رفع كفاءة دائرة عمليات قطاع الشركات والشركات المتوسطة والصغيرة وقطاع التجزئة (الأفراد) ورفعها بكوادر مؤهلة.

كما تتجه دائرة العمليات 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.



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 ٢٠١٨ على محاور رئيسية تهدف إلى إحداث تغييرات جوهرية في مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية وتطبيق أحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات وتوظيف القوى البشرية المؤهلة، حيث كان من أهم هذه المحاور تطبيق مشروع تحديث النظام البنكي التقني بنجاح لتوفير بيئة تكنولوجية مستقرة تمكن دائرة أنظمة المعلومات من ربطها بأنظمة أخرى بطرق سليمة وحسب المعايير العالمية.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال؛ فقد تم تحديث العديد من الأنظمة العاملة في البنك، منها نظام التوقيع SigCap ونظام ال VM Ware الخاص بالحلول الافتراضية في تقنية المعلومات إلى أحدث إصدار معتمد، كما تم البدء باستخدام السحابة الإلكترونية (Cloud) وذلك بالتعاون الوثيق مع كبرى الشركات العالمية في هذا المجال مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر التكنولوجية قبل تطبيقها.

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 بحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT5)، 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 الرابعة على التوالي.

دائرة إدارة المشاريع

تمكنت الدائرة من تحقيق إنجازات مهمة خلال العام ٢٠١٨، حيث قامت بتسليم ٤٠ مشروعاً تدرج تحت المشاريع الاستراتيجية، الإلزامية وتحسين العمليات، إضافة إلى مشاريع توليد الإيرادات. وقد تحققت هذه الإنجازات بعد تفعيل دور الدائرة ورفدها بكوادر مؤهلة ومختصة.

كما قامت الدائرة خلال العام الماضي ببناء القواعد التكنولوجية لتنفيذ باقي المشاريع واستحداث منهجية عمل جديدة خاصة بكابيتال بنك، مبنية على أفضل الممارسات والمعايير المتبعة.

من أهم المشاريع الاستراتيجية التي بدء العمل بها خلال ٢٠١٨ هي مشروع OMNI Channels، حيث تم التعاقد مع إحدى أهم الشركات العالمية لتنفيذه.

دائرة الشؤون الإدارية والهندسية

لقد قامت دائرة الشؤون الإدارية والهندسية خلال العام ٢٠١٨ بإنجاز واستكمال العديد من المشاريع الاستراتيجية للبنك منها:

- تسليم مشروع فرع كابيتال سيلكت - عبدون.
- تسليم مشروع فرع تاج مول حسب الهوية الجديدة للبنك.
- استكمال ربط الأنظمة الأمنية المتمثلة بنظام السرقة والحريق وكاميرات المراقبة مع غرفة السيطرة التابعة للأمن العام وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

وأطلقت الدائرة نظام طلبات خاص بموظفي البنك ليتسنى للموظفين الإبلاغ عن أي طلبات متعلقة بالشؤون الإدارية والهندسية، وذلك لتحسين مستوى الخدمات المقدمة إلى موظفي البنك من قبل دائرة الشؤون الإدارية والهندسية وقياس مستوى الرضا للموظف وأداء الدائرة بشكل عام.

دائرة رقابة العمليات

تم تفعيل دائرة رقابة العمليات وتعيين مدير لها واستكمال معظم التعيينات. وتم خلال العام ٢٠١٨ استحداث نظام مطابقت إلكتروني لمطابقة حسابات كابيتال بنك لدى البنوك الأخرى والتحويلات المالية، بالإضافة إلى المطابقة الإلكترونية لجميع أجهزة الصراف الآلي والمعاملات الخاصة بالبطاقات المدفوعة مسبقاً، الائتمانية وبطاقات الصراف الآلي. هذا بالإضافة إلى استحداث آلية لاحتساب المخاطر وتصنيف الإجراءات بناءً عليها.

دائرة السياسات والإجراءات

واصلت دائرة السياسات والإجراءات خلال العام ٢٠١٨ تحديث أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بكل من كابيتال بنك وشركة المال للاستثمار والوساطة المالية، وذلك في ظل خططها الرامية إلى تحديث كامل إجراءات البنك، بالإضافة إلى قيامها بالبدء بتحديث مسارات العمل المتعلقة بالإجراءات وربطها على الموقع الإلكتروني الخاص بهذه الإجراءات، ومن جهة أخرى تم إعادة تنظيم بعض الإجراءات والنماذج وأتمنتها بهدف تحسين الخدمات المقدمة وضمان إنجاز المعاملات بالشكل والوقت الأمثل، وبما يحقق الكفاءة والفاعلية في سير العمليات المصرفية المختلفة ويساهم في جودة الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للعملاء.

دائرة خدمة عملاء الشركات

تقوم دائرة خدمة عملاء الشركات بالعمل كنقطة اتصال أولية للعملاء فيما يتعلق بالاستفسارات أو حل المشاكل أو تقديم الشكاوى أو طلب أي مساعدة، وتنفيذ جميع طلبات العملاء المتعلقة بالخدمات والمنتجات البنكية مثل الخدمات التجارية والتحويلات المالية وخدمات الحسابات والخدمات الإلكترونية وتحديث التواقيع ومتابعة تحديث بيانات العملاء بالتنسيق مع مسؤولي الحسابات واستقبال مكالمات العملاء وتعريفهم بأحدث المنتجات المصرفية وشروطها ومزاياها، كما تقوم بالعمل كنقطة استلام وتسليم للخدمات التي يطلبها العملاء مثل المستندات الخاصة بمنتجات الخدمات التجارية ونسخ رسائل سويقت الحوالات والإشعارات الدائنة والمدينة وتسليم الشهادات مثل: شهادات الشركات تحت التأسيس وشهادات زيادة رأس المال وشهادات الأرصدة والفوائد والعمولات البنكية وكشوفات الحسابات وغيرها.

كما تقوم الدائرة بإعداد وتحليل استبيانات الخدمات المقدمة للعملاء، وتوجيه الملاحظات للدوائر المعنية والمتابعة على حل المشاكل التي تواجه العملاء أو تحسين الخدمات المقدمة لتلبي متطلبات العملاء، بالإضافة إلى تحليل نتائج الخدمات المقدمة وتقديم المقارنات مع السنوات والأشهر السابقة.

الإدارة المالية

قامت الإدارة المالية خلال عام ٢٠١٨ 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 التقارير الرقابية ونظم المعلومات
- دائرة التخطيط المالي والاستراتيجي

وسيتم في العام ٢٠١٩ إدراج مهام دائرة التخطيط المالي والاستراتيجي إلى الإدارة المالية لتكون مسؤولة عن إعداد استراتيجية البنك وترجمتها إلى بيانات مالية مستقبلية وإعداد الخطط لمتابعة تنفيذ هذه الاستراتيجية وبيان أسباب الإنحرافات. وكان للإدارة المالية دور فعال بالإضافة إلى كافة الدوائر المعنية في تنفيذ خطة تكنولوجيا المعلومات التي تم إقرارها خلال عام ٢٠١٨.

واستمرت الإدارة التنفيذية في البنك في رفد الدائرة بالكوادر المؤهلة والأنظمة المالية والمحاسبية الكفيلة بقيامها بالدور الرقابي والتنظيمي في البنك.



إدارة المخاطر

يتبنى البنك استراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة مخاطر الائتمان وغيرها من المخاطر التشغيلية الأخرى، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظة الائتمانية، 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 بالرئيس التنفيذي.

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق والسيولة
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات
- دائرة مراجعة الائتمان / للشركات
- دائرة مراجعة الائتمان / للأفراد
- دائرة مراقبة الائتمان

دائرة المخاطر المالية

تتولى مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان، ومخاطر التركزات الائتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأس مال البنك لضمان استغلاله بشكل كفو 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 الائتمانية المتوقعة (ECL)، حسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS9)، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق والسيولة

تعنى بإدارة مخاطر السوق والسيولة 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 مخاطر التشغيل

تتولى مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية، التي يمكن أن يتعرض لها البنك، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلتها 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 بهذا الخصوص.

دائرة أمن المعلومات

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

دوائر مراجعة الائتمان (الشركات الكبرى، الشركات المتوسطة والصغيرة، الأفراد)

تتولى هذه الدوائر، وحسب شريحة العميل، مسؤولية تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل المالي والائتماني للعملاء، و تحديد المخاطر ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤثرات التعامل الشخصي مع هؤلاء العملاء، بناء على تقييم متوازن لمخاطر الائتمان، 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 الائتماني والذي ينبع من الخبرة الائتمانية الطويلة التي يتمتع بها فريق العمل، الأمر الذي أهل مدراءها ليكونوا أعضاء أساسيين وفاعلين في لجان التسهيلات.

دائرة مراقبة الائتمان

تتولى هذه الدائرة عمليات الرقابة الدورية من خلال التحقق من استكمال الوثائق والشروط الواردة بقرارات لجان الائتمان وتوثيق الضمانات للعملاء، ومراقبة السقوف والتأكد من الالتزام بالسياسة الائتمانية 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 (IFRS9) على العملاء، كما وتقوم الدائرة بإعداد تقارير رقابية داخلية للبنك وخارجية للبنك المركزي الأردني.

إدارة الامتثال

واصلت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٨، القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال 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 المستجندات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك وشركاته التابعة، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المجموعة.

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

بالإضافة لذلك، قامت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٨ باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال منها:

- رفد الوحدة بمدير لإدارة الامتثال، بالإضافة لعدد من الموظفين المدربين والمؤهلين للعمل على أعمال الامتثال، و مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعزيز وتطوير سياسات وإجراءات العمل لتناسب و المتغيرات في البيئة الرقابية في المملكة و خاصة في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- إدخال أنظمة آلية الهدف منها تعزيز قدرات البنك على متابعة ومراقبة مدى الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- استمرار عملية الاستثمار في تطوير قدرات موظفي البنك، كما قام البنك بعقد عدد من الدورات التدريبية المتخصصة من أجل رفع كفاءة موظفيه 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.

إدارة التدقيق الداخلي

تسعى إدارة التدقيق الداخلي إلى تزويد مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بتوكيد معقول حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية، ومدى الالتزام 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.



تقرير مجلس الإدارة

تعمل إدارة التدقيق الداخلي 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 الداخلي في البنك، والذي يشتمل نطاق عمله على أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية بالاستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويغطي كافة نشاطات كابيتال بنك وشركائه التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتولي الإدارة اهتماماً كبيراً بالتدريب والتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات للمدققين، بالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب في الشرق الأوسط، وتشجيع المدققين على الحصول على الشهادات المهنية.

إدارة الموارد البشرية

انسجاماً مع قناعات كابيتال بنك، المتمثلة بأن الموظفين هم حجر الزاوية في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية والمبنية على أسس التميز والكفاءة، واصلت إدارة الموارد البشرية الاستثمار في رأس المال البشري، بالتركيز على نقاط قوة الموظفين وتعظيمها من خلال تأهيلهم وتدريبهم وتطوير مهاراتهم.

وقد حققت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٨ ما يلي:

- بناء ثقافة أجور عادلة عبر إطلاق نظام إدارة الأداء، استناداً إلى مؤشرات الإنجاز الرئيسية المحددة لكافة الوظائف عبر التسلسل التنظيمي للبنك وربطها بنظام حوافز طويلة وقصيرة الأمد.
- إطلاق برنامج «نجوم مكافآت للتميز» الذي يُحفز الموظفين بطريقة منظمة وعادلة لبناء ثقافة الأداء المتميز، وتشجيع السلوكيات الإيجابية، وتسهيل الضوء على الإنجازات الاستثنائية، والاحتفاء بالموظفين المميزين وتكريمهم بشكل دوري (٤ أشهر).
- توزيع إستبيان **Employee Engagement Survey** لقياس مدى رضا الموظفين عن بيئة العمل، مع إتاحة الفرصة لعائلات الموظفين للتعبير عن آرائهم، وللعمل بشكل مجموعات لمناقشة وإعداد خطط عمل مستقبلية تدعم وتحسن ثقافة وأداء البنك، وقد تم إدارة الاستبيان من قبل شركة استشارات عالمية مختصة بالموارد البشرية للحفاظ على سرية وخصوصية الإجابات الفردية.
- استكمال الخطة التدريبية لعام ٢٠١٨، حيث تم إطلاق حملة التعليم الإلكتروني لموظفي البنك، بالتعاون مع مجموعة مختلفة من الشركات التعليمية المختصة في هذا المجال.
- تطوير المهارات والكفاءات الأساسية والقيادية، حيث تم تعريف الكفاءات وفقاً لمؤشرات السلوك والأداء وتم وضع آلية للتوثيق مع الاستمرارية في تقديم برامج تدريبية تحاكي هذه المتطلبات بحسب الكفاءات المطلوبة.
- تطوير وتحديث سياسات وإجراءات العمل والنظام الداخلي، بما يتماشى وقانون العمل وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إطلاق وأتمتة طلبات الموظفين، لتقديم خدمات أفضل وكفاءة عالية والتخفيف من عبء العمل الورقي.
- عقد عدة برامج تدريب وتطوير وظيفي للمساهمة في رفع كفاءات الموظفين الإدارية والسلوكية والقيادية.
- استمرار الشراكة مع كلية فرانكفورت للتمويل والإدارة، لتقديم حزمة من برامج المهارات التقنية والفنية مع التركيز على المهارات القيادية للإدارة الوسطى، وتطرق هذه البرامج إلى التطوير الذاتي لموظفي كابيتال بنك وفقاً لمسارهم الوظيفي.
- التعاون مع مركز الحسين للسرطان بتنفيذ فعالية (Bake for Hope) إدراكاً لأهمية شهر التوعية بسرطان الثدي وتقديم نصائح وإرشادات حول المرض، بالإضافة إلى تقديم فحص طبي مجاني لموظفات البنك. كما خصصت جميع إيرادات الفعالية لدعم مركز الحسين للسرطان.
- التركيز على استقطاب وتعيين الكوادر من ذوي الخبرة والكفاءات العالية محلياً وإقليمياً.
- تطوير وأتمتة نظام التوظيف لجذب الكفاءات والمواهب من السوق الأردني عبر الموقع الإلكتروني لكابيتال بنك.

الشركات التابعة

كابيتال للاستثمارات

حافظت شركة كابيتال للاستثمارات على موقعها الريادي بين الشركات الاستثمارية المحلية، وعملت على التوسع إقليمياً في العام ٢٠١٨ عبر تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات في أسواق متعددة لنخبة من العملاء المحليين والإقليميين، منهم الشركات الكبرى، والمؤسسات والهيئات الحكومية، والأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية. عملت إدارة الشركة الجديدة التي تم تعيينها في العام ٢٠١٨ على ما يلي:

- توحيد اسم الشركة ليشمل شركة كابيتال بنك الاستثمارية للشركات في دبي.
- وضع خطة استراتيجية وتعزيز فريق العمل للتوسع في السوق العراقي في العام ٢٠١٩ من خلال المصرف الأهلي العراقي، إلى جانب العمل على دمج شركة واحة النخيل تحت شعار كابيتال للاستثمارات.
- تأسيس دائرة أبحاث ودراسات للعمل على نشر دراسات مختصة حول السوق المالي والوضع الاقتصادي في الأردن والعراق.
- توسيع نطاق الخدمات ليشمل تطبيقات إلكترونية حديثة.

وحققت كابيتال للاستثمارات نتائج إيجابية على صعيد مجموعة الخدمات التي تقدمها، والتي تشمل خدمات الوساطة المالية وإدارة الموجودات واستشارات تمويل الشركات.

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 ٢٠١٨، وبحصة سوقية بلغت (٦,٤٪)، في حين احتلت الشركة المركز السابع في العام ٢٠١٧.

كما استمرت دائرة الوساطة الإقليمية بالتوسع في تقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية لعملائها عبر الإنترنت والموبايل من خلال التطبيق الجديد (CapInvest Trader)، الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة، في الأسواق العربية والعالمية للمستثمرين من خلال الأجهزة الذكية، كما يزود التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الاستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة.

وحققت دائرة الوساطة الدولية نمواً كبيراً في العام ٢٠١٨، إذ بلغ حجم تداول الدائرة في مختلف الأسواق العالمية أكثر من ٤٠٠ مليون دولار، تركز أغلبها في الأسواق الأمريكية تلاها سوق لندن، حيث تقدم الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الاستثمار الحديثة منها: خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (Options)، والصناديق الاستثمارية المتداولة (ETF)، في أكثر من ١٩ سوقاً مالياً حول العالم من أميركا الشمالية، مروراً بأوروبا وانتهاءً بآسيا والمحيط الهادئ. وستباشر الدائرة في العام ٢٠١٩، بإذن الله، بتقديم خدمة تداول العملات والسلع وعقود الشراء والبيع الآجل لعملائها من خلال منصة تداول متطورة وآمنة.

إدارة الموجودات

يتطلع فريق دائرة إدارة الموجودات إلى تأسيس شراكة طويلة الأمد مع كل من المستثمرين الأفراد والمؤسسات، من خلال إنشاء وإدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية المصممة خصيصاً للتلاءم وأهدافهم ومحددات الاستثمار لديهم، بحيث يتم رسم سياسة استثمارية تهدف إلى التوزيع الأمثل للموجودات من خلال منهجية علمية تمزج ما بين أسلوب التحليل الأساسي والفني، وتنقسم أنشطة دائرة إدارة الموجودات إلى أربعة أقسام رئيسية، هي:

- إدارة المحافظ: حيث يتم الأخذ بعين الاعتبار أهداف ومحددات الاستثمار للعملاء من الأفراد والمؤسسات، والتوزيع الأمثل لمحافظهم بما يتلائم مع العائد المتوقع ومستوى المخاطرة المقبول.
- صناديق الاستثمار: إدارة صناديق ذات استراتيجيات محددة في مختلف أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إلى جانب إدارة صندوق الأفق القائم حالياً.



- المنتجات الاستثمارية المهيكلة (Structured Products): تصميم وإدارة أنواع مختلفة من هذه المنتجات الاستثمارية مثل المحافظ مضمونة رأس المال.
- الخدمات الاستشارية: تقديم الخدمات المالية الاستشارية للعملاء ومساعدتهم في تحديد أهدافهم وتعريفهم بكيفية تلبية احتياجاتهم، إلى جانب إعادة هيكلة محافظهم الاستثمارية الحالية.

تمويل الشركات

تُقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء الفريق، حيث تمكنت الدائرة من بناء سجل أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاع العام والقطاع الخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

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.

تشمل أنشطة الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية في سوق رأس المال: تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات طرح العام الأوبي والثانوي.
- أدوات الدين في سوق رأس المال: هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار اسناد القروض والصكوك الإسلامية وبرامج الأوراق التجارية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاستشارات المالية: تشمل على العمليات المتصلة بالاندماج والتملك وعمليات الهيكلة وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين الدين وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: تشمل على تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات بما في ذلك عمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاع العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل على تطوير وتنفيذ الحلول المالية لمشاريع البنية التحتية ومشاريع الطاقة والمياه والخدمات.

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

في خطوة تهدف إلى توحيد علامتها التجارية، وتعزيزاً لمكانتها في السوق الإقليمي، قامت مجموعة كابيتال بنك في العام ٢٠١٨، بتغيير اسم كابيتال بنك الاستثمارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة إلى كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة، وبما يساهم في دعم دور الشركة كجبهة 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 الاستثمارية النوعية. كما توفر أيضاً الشركة منصة للمستثمرين المحليين الباحثين عن فرص استثمارية في الأردن والعراق.

تعمل الشركة الآن من خلال دائرتين: دائرة تمويل الشركات، ودائرة تطوير الأعمال وتسويق منتجات المجموعة، فيما ستواصل خلال العام ٢٠١٩ التوسع بنطاق خدماتها لتعزيز مكانة مجموعة كابيتال بنك في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي دول الخليج العربي، وبما يتماشى والرؤية والخطة الاستراتيجية للمجموعة.

دائرة تمويل الشركات

بهدف مساعدة عملائها في تحقيق أهدافهم الاستراتيجية قدّمت دائرة تمويل الشركات في كابيتال للاستثمارات في دبي، حلولاً مخصصة ومبتكرة لتمويل الشركات، ومن ضمنها خدمات متخصصة في عمليات الاندماج والاستحواذ وتمويل المشاريع والتمويل الاستراتيجي، إلى جانب برنامج متكامل لابتكار حلول مالية شاملة تتعلق بهيكلة رأس المال، لمساعدة العملاء في الحصول على التمويل الاستراتيجي، من خلال الاستدانة أو بيع حقوق الملكية.

اكتسبت الشركة منذ تأسيسها سمعة مميزة، مكنتها من بناء شبكة واسعة من المستثمرين على رأسهم؛ صناديق الأسهم الخاصة وصناديق الثروة السيادية والمستثمرين الاستراتيجيين. وركزت دائرة تمويل الشركات في العام ٢٠١٨ على قطاعات دفاعية يمكن أن تؤدي أداء أفضل من مؤشرات السوق الواسعة، خلال ظروف اقتصادية وسوقية متدنية لا تتأثر بالوضع الاقتصادي المتغير كقطاع الصحة والتعليم والأغذية، وتعمل حالياً على عدد كبير من الصفقات في هذه القطاعات بالإضافة إلى صفقات في قطاعات النفط والغاز والتجزئة.

ونتيجة ربط فريق عمل تمويل الشركات في كابيتال للاستثمارات في الأردن والإمارات العربية المتحدة تحت علامة تجارية واستراتيجية موحدة، تمكنت الدائرة من تعزيز ميزتها التنافسية كونها الشركة الأردنية الوحيدة التي تقدم خدمات استشارية مع فريق عمل كامل متواجد في كل من الأردن والعراق والخليج العربي.

وبفضل فريقها الكفؤ والمؤهل، نجحت الدائرة أيضاً باستقطاب عدد من المشاريع الكبرى القائمة حالياً في العراق ضمن قطاعات النفط والغاز والطاقة والموانئ والصحة وغيرها، ودعم مكانة كابيتال للاستثمارات في الأردن والإمارات العربية المتحدة، الرائدة في وصل المستثمرين المحليين والعالميين بالفرص والمشاريع الاستثمارية في العراق.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الدائرة بتقديم خدماتها بشكل فعال لعملاء كابيتال بنك والمصرف الأهلي العراقي، بهدف تلبية احتياجاتهم الاستثمارية وتأمين الحلول المالية لهم للتوسع عبر الشراكة أو الاستحواذ أو تأمين التمويل اللازم لمشاريعهم الحالية والمستقبلية، لتكون بذلك المحطة الوحيدة التي تقدم الحلول المصرفية والاستثمارية الشاملة.

دائرة تطوير الأعمال وتسويق منتجات المجموعة

تقوم دائرة تطوير الأعمال في كابيتال للاستثمارات 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 عدد كبير من 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. ونجحت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ في إحالة فرص للمجموعة وإتمام عدد كبير من العمليات المصرفية مع شركات عالمية وإقليمية تعمل في العراق، ورفعت بذلك دخل مجموعة كابيتال بنك بشكل ملموس. وتتبع الدائرة استراتيجية من ضمنها التركيز على تسويق المنصة البنكية المتكاملة لمجموعة كابيتال بنك والاستفادة من الثقة القوية في القطاع المصرفي في الأردن، كوسيلة لاستقطاب عدد أكبر من العملاء. ومن خلال تطبيق هذه الاستراتيجية، استطاعت الدائرة جذب حجم أكبر من الأعمال من الشركات التي استفادت من العمل مع كل من كابيتال بنك والمصرف الأهلي العراقي عن طريق سهولة تنظيم أعمالهم.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساهمته الحثيثة لخدمة عملائه حسب المعايير العالمية 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 بأية عملات رئيسية أخرى).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- التسهيلات الائتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية.
- 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 الإنجازات خلال العام ٢٠١٨

- توقيع اتفاقية تمويل الاعتمادات مع مؤسسة التمويل الدولية IFC.
- الاستمرار في توظيف رواتب الموظفين.
- استقطاب كبرى الشركات في مجال الاعتمادات و خطابات الضمان.
- إنشاء وحدة خاصة للتعامل مع الصرافات الآلية.
- إنشاء نظام خاص بالمشغل الوطني.
- ربط نظام ACH + RTGS مع النظام المصرفي.
- تطبيق إعادة الترقية لنظام السويفت المعمول به بالمصرف.
- إنشاء موقع بديل للأنظمة الآلية في المصرف في فرع كربلاء.
- إنشاء Data Center في فرع المنصور.
- حصول المصرف على شهادة PCI.
- تطبيق نظام AML Profiling.
- إعادة تأهيل الفرع الرئيسي بحيث يعكس نظرة المصرف المستقبلية.
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية حيث بلغت ٢٨ جهاز صراف آلي.
- إكمال منظومة الحريق والسرقة في جميع مباني المصرف.
- تطبيق التقييم الذاتي لدوائر المصرف CRSA.

وحول خطط المصرف المستقبلية للعام ٢٠١٩

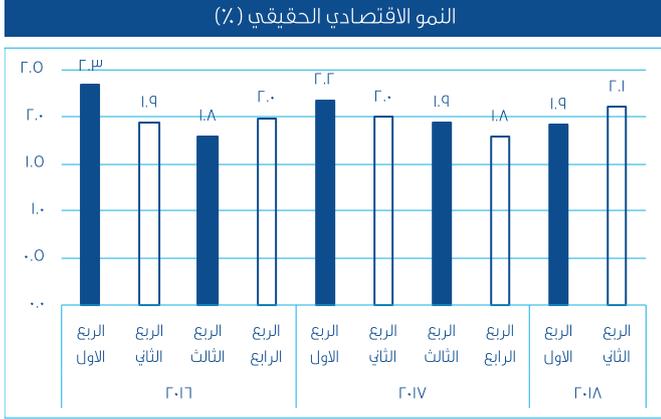
- تفعيل المرحلة الثانية من خدمة الحوالات السريعة Western Union.
- تفعيل خدمة إصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- تفعيل خدمة Online على البطاقات الائتمانية.
- تفعيل خدمة زين كاش.
- إنشاء مركز لإصدار البطاقات والخدمات الإلكترونية في بغداد.
- تحديث النظام المصرفي للمصرف (ICBS).
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية (ATM) الخارجية في المناطق الحيوية في بغداد والمحافظات.
- تفعيل نظام خاص بإدارة الامتثال.
- افتتاح فرع بغداد مول وفرع الكاظمية.
- الانتقال إلى مبنى الفروع الجديد لفرعي (البصرة والنجف).
- البدء في مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد.
- تفعيل Cash Center.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً





الاقتصاد الوطني ينمو ليصل إلى ٢,١٪



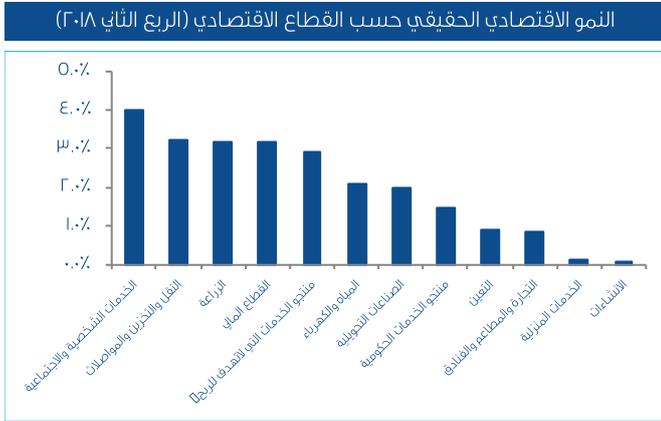
المصدر: دائرة الإحصاءات العامة

نما الاقتصاد الوطني خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٨، ليصل إلى ٢,١٪ بالمقارنة مع ١,٩٪ في الربع الأول، وهي أعلى نسبة نمو سجلها الاقتصاد منذ الربع الأول من العام ٢٠١٧.

على المستوى القطاعي، سجل قطاع "الخدمات الشخصية والاجتماعية" النمو الأكبر بنسبة ٤,٠٪، تلاه قطاع "النقل والاتصالات" بنسبة ٣,٣٪ وقطاع "الزراعة" بنسبة ٣,٢٪. وجاء قطاع "الإنشاءات" في أسفل سلم القطاعات الاقتصادية حيث سجل نمواً طفيفاً بنسبة ٠,١٪، وذلك بعد ربعين متتاليين سجل خلالهما القطاع نمواً سالباً. وجاء قطاع "منتج الخدمات الخاصة التي لا تهدف إلى الربح وتخدم العائلات" في المرتبة قبل الأخيرة بنسبة نمو بلغت ٠,١٪، سبقه بمرتبة واحدة قطاع "التجارة والمطاعم والفنادق" والذي نما بنسبة ٠,٩٪. وكان قطاع "التعدين والمهاجر" من القطاعات الأقل نمواً خلال الربع الثاني حيث بلغت نسبة نموه حوالي ٠,٩٪.

ومن المتوقع أن يواصل قطاع التعدين أداءه الضعيف خلال ما تبقى من العام، حيث تشير بيانات كميات الإنتاج الصناعي إلى انخفاض الكميات المنتجة من الفوسفات والبوتاس خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٦,٢٪ بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي، في حين تظهر نفس البيانات استمرار قطاع الأسمدة بتسجيل نسب نمو ممتازة، حيث نما إنتاج الأسمدة خلال نفس الفترة بنسبة ٣١٪ وذلك بعد أن سجل خلال العام ٢٠١٧ نمواً كبيراً بنسبة ٢٧,٠٪.

وفي ضوء تحسن المشهدين الأمني والسياسي في المنطقة، وتسارع النشاط الاقتصادي في دول الخليج، وإعادة فتح الحدود مع كل من سوريا والعراق فإننا نتوقع أن يبدأ النشاط الاقتصادي بالتحسن التدريجي تحديداً في قطاعات السياحة والتجارة، لكن النمو سيظل، بحسب اعتقادنا، محدداً بمحددات السياستين المالية والنقدية.

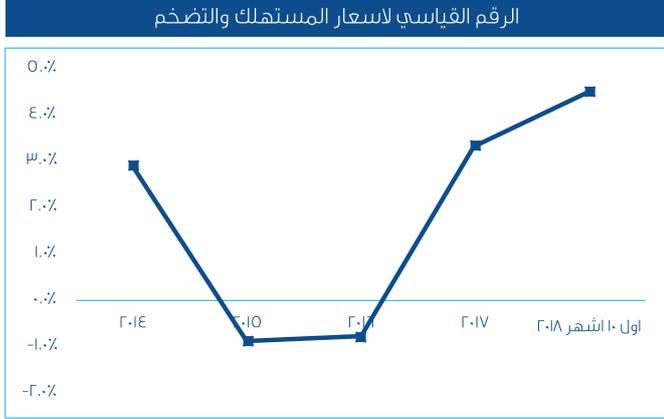


المصدر: دائرة الإحصاءات العامة

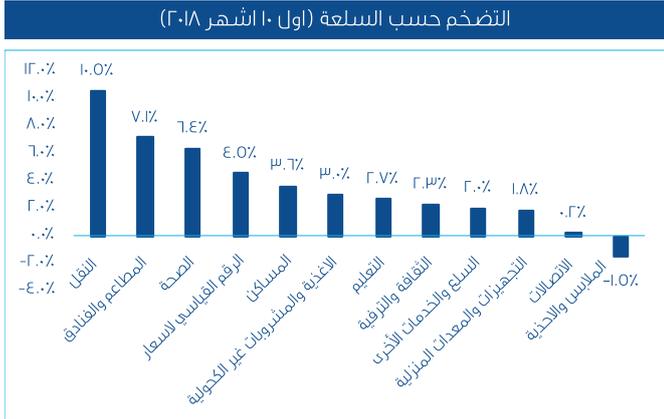


نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

التضخم يعود إلى الواجهة مدفوعاً بعوامل داخلية وخارجية



ارتفعت معدلات التضخم خلال الشهور العشر الأولى من العام ٢٠١٨ بشكل ملموس حيث وصلت إلى ٤,٠% مقارنة مع نفس الفترة من العام ٢٠١٧. وعلى مستوى الأشهر فقد وصل التضخم ذروته في شهر تموز بنسبة ٥,٧% وذلك على إثر ارتفاع أسعار النفط عالمياً، وتحت وطأة الإجراءات الحكومية التي اتخذت في بداية العام ٢٠١٨، والتي تضمنت فرض ضرائب إضافية على مجموعة من السلع مثل المحروقات والسجائر والمشروبات الغازية، بالإضافة إلى توحيد إعفاءات ضريبة المبيعات عند ١٠%. وتأثراً بانخفاض أسعار النفط، بدأت معدلات التضخم بالتراجع بشكل تدريجي حتى وصلت إلى ٤,٤% في شهر تشرين الأول.



وعلى مستوى التركيب السعوي لسلة المستهلكين، فقد سجل بند النقل الارتفاع الأكبر في مؤشر أسعار المستهلكين خلال الشهور العشرة الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ١٠,٠%، وذلك بفعل ارتفاع أسعار النفط عالمياً، تلاه بند المطاعم والفنادق بنسبة ٧,١%، وذلك بالنظر إلى التحسن الملموس في النشاط السياحي خلال العام والذي انعكس على أعداد السياح، في حين جاء بند الصحة في المرتبة الثالثة بنسبة ٤,٠%.

عوامل عدة ستفاعل لتحديد معدل التضخم للعام المقبل: (١) أسعار النفط والغذاء عالمياً، (٢) سعر صرف الدولار بحكم ارتباط الدينار بالدولار، (٣) السياسات المالية للعام المقبل وأيضا ضرائب إضافية قد تنجم عنها، (٤) السياسة النقدية التي تعتمد على نظيرتها في الولايات المتحدة الأمريكية و (٥) النشاط الاقتصادي الداخلي.

يشار إلى أن العوامل الخارجية تلعب دوراً أكبر في تحديد معدلات التضخم في المملكة، والتي تعد عند مستوياتها الحالية مرتفعة بالقياس مع معدلاتها التاريخية. لذا فنحن نتوقع أن تستقر معدلات التضخم عند حدود ٣,٠% - ٣,٥% على المدى المتوسط.

معدلات البطالة تعكس الاتجاه العام للأداء الاقتصادي



ألقى التباطؤ الاقتصادي واللجوء السوري بظلال ثقيلة على معدلات البطالة في المملكة، والتي وصلت في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٨ إلى ١٨,٦٪ بالمقارنة مع ١٨,٠٪ خلال نفس الربع من العام ٢٠١٧ و ١٨,٢٪ خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧.

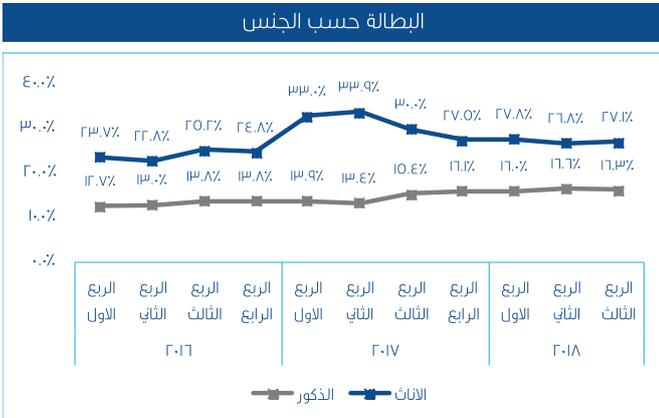
وقد بلغ معدل البطالة بين الذكور خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٨ ما نسبته ١٦,٣٪ مقابل ٢٧,١٪ للإناث، وبارتفاع مقداره ٠,٩٪ للذكور، وانخفاض بنسبة ٢,٨٪ للإناث بالمقارنة مع الربع الثالث من العام ٢٠١٧.

الأرقام الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة، أظهرت أن معدل البطالة كان مرتفعاً بين حملة الشهادات الجامعية حيث بلغ ٢٤,١٪ مقارنة بالمستويات التعليمية الأخرى. كما بينت النتائج أن ٥٨,٢٪ من المتعطلين عن العمل هم من حملة شهادة الثانوية العامة فأعلى.

أظهرت البيانات أيضاً، أن أعلى معدل للبطالة سجل في الفئتين العمريتين ١٥-١٩ سنة و ٢٠-٢٤ سنة، حيث بلغ المعدل ٤٦,٩٪ و ٣٧,٧٪ لكل منهما على التوالي.

إحصاءات "المشتغلون" أظهرت أن نسبة المشتغلين من إجمالي السكان ١٥ سنة فأكثر بلغت ٢٩,٩٪. تركز ٥٩,١٪ من المشتغلين الذكور في الفئة العمرية ٢٠-٣٩ سنة، في حين بلغت النسبة للإناث ٦٧,١٪. كما أظهرت النتائج أن غالبية المشتغلين ٨٤,٧٪ هم مستخدمين بأجر.

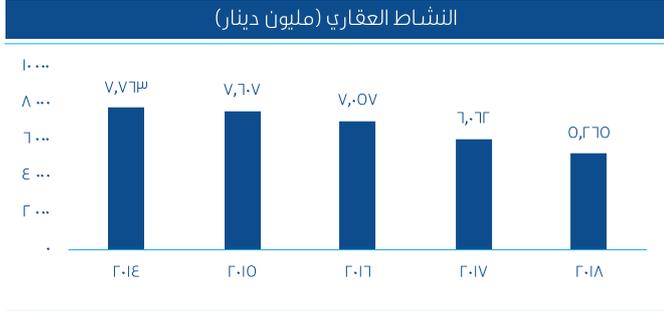
كما أظهرت أرقام "المشتغلون والمتعطلون" أن معدل المشاركة الاقتصادية الخام (قوة العمل منسوبة إلى مجموع السكان) قد بلغ ٢٥,٩٪. فيما بلغ معدل المشاركة الاقتصادية المنقح (قوة العمل منسوبة إلى السكان ١٥ سنة فأكثر) ٣٦,٨٪ (٥٦,٩٪ للذكور مقابل ١٥,٨٪ للإناث) وذلك للربع الثالث من عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٣٩,٢٪ (٦٠,٧٪ للذكور و ١٧,٧٪ للإناث) وذلك للربع الثالث من عام ٢٠١٧.





نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

سوق العقار مستمر بالتباطؤ



المصدر: دائرة الأراضي والمساحة

البيوعات لغير الأردنيين (٢٠١٨)

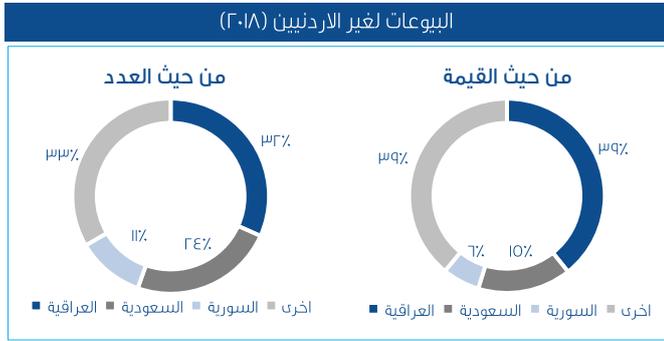
نسبة التغير	عدد البيوعات			نسبة التغير	القيمة (مليون دينار)	السنة
	المجموع	اراضي	شقق			
-٢٢.٧٪	٣,٦٥٧	١,٠٠٢	٢,٦٥٥	-١١.٤٪	٣٧٥	٢٠١٦
-٢٤.١٪	٢,٧٧٥	٧١٥	٢,٠٦٠	-١٤.٢٪	٣٢٢	٢٠١٧
-٤.١٪	٢,٦٦١	٧٧٠	١,٨٩١	-١١.٨٪	٢٨٤	٢٠١٨

المصدر: دائرة الأراضي والمساحة

انخفضت قيمة النشاط العقاري في الأردن بنسبة ١٣,١٪ على أساس سنوي في عام ٢٠١٨، لتصل إلى ٥,٢٦٧ مليار دينار بالمقارنة مع ٦,٠٦٢ مليار دينار في العام السابق. محافظة العاصمة والتي تضم ما يزيد عن ٤٠٪ من إجمالي السكان كان لها النصيب الأكبر من النشاط العقاري بنسبة ٧١٪ أو ما قيمته ٣,٦٦١ مليار دينار وبترراجع سنوي بنسبة ١٤,٣٪.

يمكن إجمال أسباب التراجع بما يلي: أولاً ضعف النشاط الاقتصادي العام، ثانياً تراجع مستوى المعيشة في الأردن بمقياس نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الذي انخفض من ٢,٩٤٠ ديناراً في عام ٢٠١٣، إلى ٢,٦٩٥ ديناراً في النصف الأول من عام ٢٠١٧، ثالثاً ارتفاع معدل البطالة الذي وصل إلى ١٨,٥٪ في الربع الثالث من العام ٢٠١٨، رابعاً ارتفاع أسعار الفوائد بفعل السياسة النقدية الإنكماشية، خامساً تراجع مقدرة الأفراد على الاقتراض في ضوء ارتفاع مديونيتهم، وسادساً تراجع النشاط الأجنبي في سوق العقار جراء ضعف الاقتصادات المصدرة للنفط.

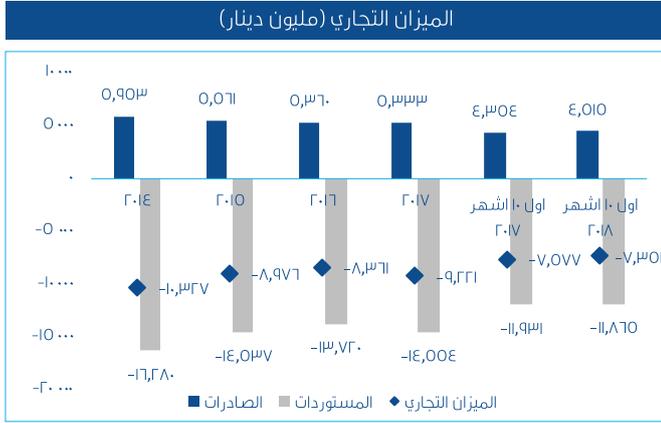
بلغ عدد بيوعات العقار لمستثمرين غير أردنيين ٢,٦٦١ معاملةً، مقارنة مع ٢,٧٧٥ في العام ٢٠١٧، منها ١,٨٩١ معاملةً للشقق و ٧٧٠ معاملةً للأراضي مقابل ٢,٠٦٠ للشقق و ٧١٥ للأراضي في العام ٢٠١٧. أما من حيث القيمة، فقد انخفضت القيمة التقديرية لبيوعات غير الأردنيين خلال عام ٢٠١٨ بنسبة بلغت ١١,٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٧، حيث بلغت ٢٨٤ مليون دينار، وانخفاض بلغت نسبته ٢٤,٣٪ مقارنة بعام ٢٠١٦.



المصدر: دائرة الأراضي والمساحة

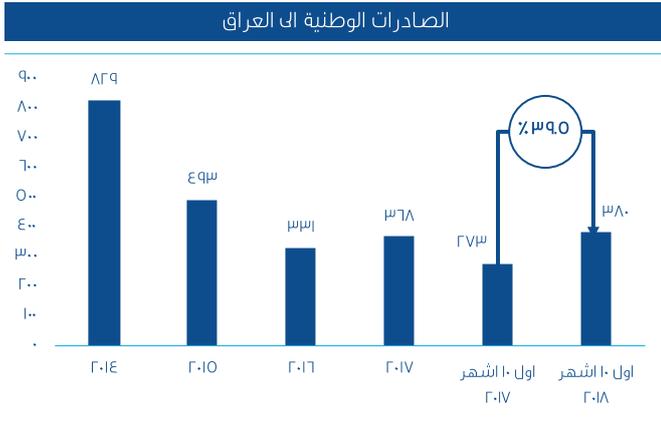
من حيث الجنسية، جاءت الجنسية العراقية في بيوعات عام ٢٠١٨ بالمرتبة الأولى بمجموع (٨٤٣) عقاراً بتراجع نسبته ١٩,١٪ بالمقارنة مع ٢٠١٧، والجنسية السعودية بالمرتبة الثانية بمجموع (٦٣٢) عقاراً بنسبة ارتفاع ٩,٠٪، فيما جاءت الجنسية السورية بالمرتبة الثالثة بمجموع (٢٩٧) عقاراً مقارنة ب(٢٩٦) عقاراً في العام ٢٠١٧.

ارتفاع كبير في صادرات المملكة إلى العراق وتحسن في الميزان التجاري



المصدر: البنك المركزي الأردني

سجل الميزان التجاري خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ تحسناً بنسبة ٢,٥٪، أو ما قيمته ٢٢٦ مليون دينار، بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي. وقد جاء التحسن في الميزان التجاري نتيجة لارتفاع الصادرات بنسبة ٢,٧٪، أو ١٦١ مليون دينار، وتراجع المستوردات بقيمة ٦٥ مليون دينار وبنسبة ٠,٥٪. بالنسبة للصادرات، فقد جاء التحسن نتيجة لارتفاع صادرات المملكة إلى العراق بنسبة ٣٩,٥٪، أو ما قيمته ١٠٧,٧ مليون دينار، وذلك بعد إعادة فتح الحدود بين البلدين في شهر آب من العام ٢٠١٧. كما ارتفعت صادرات المملكة إلى السوق الأمريكية بشكل لافت بنسبة ٩,٢٪ وبقيمة بلغت ٨٥,٦ مليون دينار. فيما ارتفعت الصادرات إلى الهند بنسبة ٢٣,٩٪ وبقيمة ٧٥,٠ مليون دينار.



المصدر: دائرة الإحصاءات العامة

في ضوء الارتفاع الكبير في صادرات المملكة إلى العراق، فإننا نتوقع أن يقفز ترتيب العراق كوجهة للصادرات الأردنية خلال العام ٢٠١٩، من المرتبة الرابعة إلى المرتبة الثانية متجاوزاً الهند والمملكة العربية السعودية ومتخلفاً فقط عن الولايات المتحدة الأمريكية، شريك المملكة التجاري الأكبر.

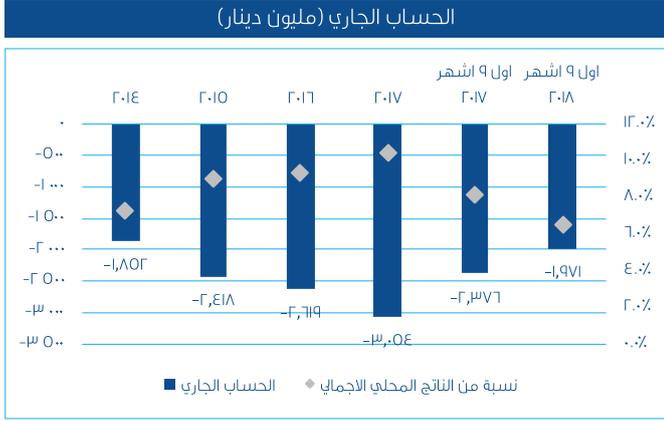
على المستوى السلعي، نمت صادرات المملكة من الملابس خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ١٠,٧٪ لتصل إلى ٩٥٨,٩ مليون دينار، محتفظة بموقعها في صدارة السلع المصدرة وبفارق كبير يفصلها عن المستحضرات الصيدلانية التي تحتل المركز الثاني في قائمة الصادرات والتي تراجعت بنسبة ٥,٠٪ خلال نفس الفترة لتصل إلى ٣٢٩,٤ مليون دينار.

أما المستوردات، فقد انخفضت على الرغم من ارتفاع الفاتورة النفطية بنسبة ٣٥,١٪، وذلك بسبب انخفاض مستوردات المملكة من المفاعلات النووية والآليات والمراجل وأجزائها بنسبة ٢٥,٩٪، أي حوالي ٣١٣,٧ مليون دينار، فضلاً عن انخفاض المستوردات من العربات والدراجات وأجزائها ولوازمها بنسبة ٢٣,٩٪، ما قيمته ٢٧٧,٣ مليون دينار.



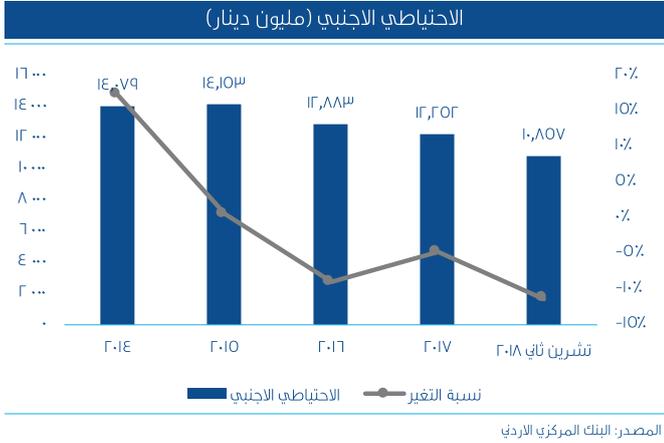
نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

تحسن ملفت في الحساب الجاري بسبب انخفاض العجز التجاري وارتفاع مقبوضات السفر



في ضوء التطورات السابقة في الميزان التجاري، شهد العجز في الحساب الجاري تحسناً ملحوظاً خلال التسعة شهور الأولى من العام ٢٠١٨، حيث انخفض بنسبة ١٧,٠٪ بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي، ليصل إلى ١,٩٧ مليار دينار (٦,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي). بالمقارنة مع ٢,٣٨ مليار دينار (٨,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي) التحسن في الحساب الجاري لم يكن فقط نتيجة انخفاض العجز في الميزان التجاري، ولكن أيضاً بسبب ارتفاع مقبوضات السفر بصورة لافتة خلال نفس الفترة وبنسبة ١٢,٤٪ لتصل إلى ٢,٩ مليار دينار.

يشار إلى أن النشاط السياحي شهد تعافياً ملحوظاً خلال العام ٢٠١٨، إذ ارتفع عدد سياح المبيت خلال التسعة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٧,٧٪، وعدد زوار اليوم الواحد بنسبة ٦,٠٪ بالمقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق.



وفي ضوء تراجع الاستثمار المباشر في الحساب المالي بحوالي ٥٤٪ خلال الشهور التسعة الأولى من العام ٢٠١٨، وابتعاد الحكومة عن الأسواق العالمية بعدم إصدارها سندات يوروبوند فقد انخفضت الاحتياطيات الأجنبية خلال الشهور الإحدى عشر الأولى من العام بحوالي ١,٤ مليار دولار، أو ما نسبته ١١٪ لتصل إلى ١٠,٩ مليار دولار.

على الرغم من انخفاضها، إلا أن الاحتياطيات لا تزال عند مستويات جيدة، إذ هي قادرة على تغطية مستوردات المملكة لحوالي ٦ أشهر، وبالتالي حماية الدينار أمام الظروف الاقتصادية الصعبة.

وفي ضوء السياسات النقدية الانكماشية التي تضع استقرار الدينار في مقدمة أولوياتها، فإننا نعتقد بأن الدينار يتمتع بمركز قوي وأنه قادر على امتصاص الصدمات.

الحكومة تستمر في سياساتها الإنكماشية تحت عنوان "الاعتماد على الذات"

شهدت الإيرادات المحلية للحكومة ارتفاعاً نسبته ٣,٨٪ خلال العام ٢٠١٨، وذلك بحسب الأرقام المعاد تقديرها للعام والتي وردت في موازنة العام ٢٠١٩. الارتفاع اتسم بالشمولية حيث طال الإيرادات الضريبية التي ارتفعت بنسبة ٤,٨٪، الإيرادات غير الضريبية والتي سجلت ارتفاعاً بنسبة ٢,١٪، والمساعدات الخارجية بنسبة ٢٩,٣٪.

لكن الإيرادات بقيت بعيدة جداً عن ما كان متوقفاً في موازنة العام ٢٠١٨. فمن أصل ٨٠٠ مليون دينار كانت متوقعة كزيادة في الإيرادات الضريبية، لم تحقق الحكومة سوى ٢٠٧ مليون دينار، أي حوالي الربع. كذلك الأمر بالنسبة للإيرادات غير الضريبية التي ارتفعت بواقع ٥١ مليون دينار، بالمقارنة مع ٢٧٦ مليون دينار كانت مرصودة في الموازنة.

هذه التباينات تعود إلى عوامل عدة من ضمنها قيام الحكومة بتثبيت أسعار المحروقات لأكثر من مرة خلال العام، وتخفيض الضرائب على بعض السلع الأساسية وإعادة النظر بضرية سيارات الهايبرد، بالإضافة إلى أن الحكومة كانت متفائلة في إعداد موازنتها ولم تراعى الأوضاع الاقتصادية بشكل دقيق.

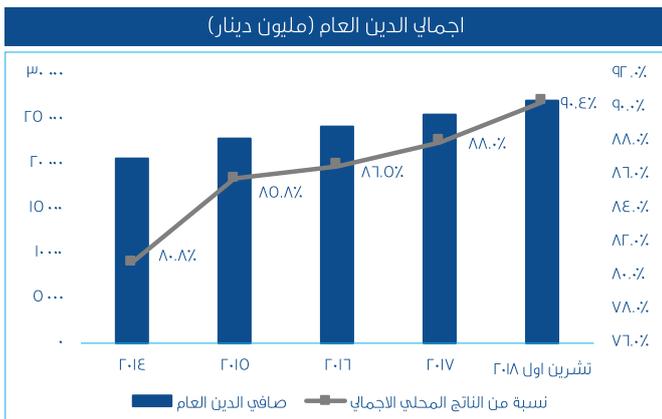
عاملان خففاً من أثر هذه الفروقات، أولاً: وصول منح خارجية بقيمة ٩١٥ مليون دينار، مقارنة مع ٧٠٨ مليون دينار كانت متوقعة خلال العام، وثانياً: ترشيد الإنفاق الحكومي ونموه بنسبة أقل مما كان مرصوداً في الموازنة حيث ارتفع بنسبة ٦,٥٪ ليصل إلى ٨,٧ مليار دينار، بالمقارنة مع ٩,٠ مليار دينار كانت مرصودة في الموازنة.

نتيجة لما سبق ارتفع عجز الموازنة بعد المنح للعام ٢٠١٨ بنسبة ٨,٨٪، ليصل إلى ٨١٣ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي بالمقارنة مع ٢,٦٪ في العام السابق.

وقد ارتفع صافي رصيد الدين العام خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٦,٥٪ مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٧ ليصل إلى ٢٧,١ مليار دينار في نهاية شهر تشرين الأول، وهو ما يعادل ٩,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

تطور ارقام المالية العامة					
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	مليون دينار
٦,٩٧٥.٤	٦,٧١٧.٤	٦,٢٣٣.٦	٥,٩١٠.٩	٦,٠٣١.١	الإيرادات المحلية
٣.٨٪	٧.٨٪	٥.٥٪	-٢.٠٪		نسبة النمو
٩١٥.٠	٧٠٧.٨	٨٣٦.٠	٨٨٦.٢	١,٢٣٦.٥	المنح الخارجية
٢٩.٣٪	-١٥.٣٪	-٥.٧٪	-٢٨.٣٪		نسبة النمو
٧,٨٩٠.٤	٧,٤٢٥.٢	٧,٠٦٩.٦	٦,٧٩٧.١	٧,٢٦٧.٦	إجمالي الإيرادات
٦.٣٪	٥.٠٪	٤.٠٪	-٦.٥٪		نسبة النمو
٧,٦٨٣.٨	٧,١١٣.٠	٦,٩٩٩.١	٦,٦٢٤.٥	٦,٧١٣.٦	الانفاق الجاري
٨.٠٪	٢.٨٪	٤.٤٪	-١.٣٪		نسبة النمو
١,٢٠٦.١	١,٠٦٠.٢	١,٠٢٩.١	١,٠٩٨.٢	١,١٣٧.٥	الانفاق الراسمي
-٣.٨٪	٣.٠٪	-٦.٣٪	-٣.٥٪		نسبة النمو
٨,٧٠٣.٩	٨,١٧٣.٢	٧,٩٤٨.٢	٧,٧٢٢.٧	٧,٨٥١.١	إجمالي الانفاق
٦.٥٪	٢.٨٪	٢.٩٪	-١.٦٪		نسبة النمو
-٦٤٥.٦	-٧٤٨.٠	-٨٧٨.٦	-٩٢٥.٦	-٥٨٣.٥	العجز بعد المنح
-٢.٧٪	-٢.٦٪	-٣.٢٪	-٣.٥٪	-٢.٣٪	٪ من الناتج المحلي الإجمالي
-١,٧٢٨.٥	-١,٤٥٥.٩	-١,٧١٤.٦	-١,٨١١.٨	-١,٨٢٠.٠	العجز قبل المنح
-٥.٨٪	-٥.٠٪	-٦.٢٪	-٦.٨٪	-٧.٢٪	٪ من الناتج المحلي الإجمالي

المصدر: وزارة المالية ودائرة الموازنة العامة





نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

خلاصة الموازنة العامة للعام ٢٠١٩

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٨,٠٠٩,٩٢٦	الإيرادات المحلية	٨,٠١٢,٩٣٩	النفقات الجارية
٥,٢٧٣,٣٤٧	الإيرادات الضريبية	٢,٢٤٣,٩٢١	الجهاز المدني
٢,٧٣٦,٥٧٩	الإيرادات غير الضريبية	١,٤٥٨,٠٠٠	الجهاز العسكري
		١,١٨٦,٥٥٥	جهاز الامن والسلامة العامة
٦٠٠,٠٠٠	المنح الخارجية	٣,١٢٤,٤٦٣	النفقات الأخرى
		١,٣٧٠,٠٠٠	التقاعد والتعويضات
		١,٣٠٠,٠٠٠	فوائد الدين العام
		١٧٥,٠٠٠	الدعم (تقدي واعلاف)
		١٣١,٠٠٠	المعونة التقدي المتكررة
		٢٠٠,٠٠٠	تسديد التزامات سابقة
		١,٢٤٢,٥٥٨	النفقات الراسمالية
٨,٦٠٩,٩٢٦	مجموع الإيرادات العامة	٩,٢٥٥,٤٩٧	مجموع النفقات العامة
٦٤٥,٥٧١			

المصدر: دائرة الموازنة العامة

وتم خلال العام الماضي أيضاً، إقرار الموازنة العامة للعام ٢٠١٩ والتي صممت بحيث تغطي الإيرادات المحلية كامل النفقات الجارية وذلك تكريساً لمفهوم الاعتماد على الذات.

وأقرت الموازنة بعد أن نجحت الحكومة بتمرير قانون ضريبة الدخل المثير للجدل والذي تضمن تخفيض سقف الإعفاءات على الفرد والعائلة عملاً بتوصيات صندوق النقد الدولي، الذي طالما طالب الأردن بتوسيع قاعدة دافعي الضرائب. ومن المتوقع بحسب قانون الموازنة أن يحقق القانون إيرادات إضافية بحدود ٢٠٠ مليون دينار.

وتضمنت الموازنة الجديدة تطوراً آخرًا تمثل بنقل موازنة ٢٩ مؤسسة من موازنة المؤسسات المستقلة إلى الموازنة العامة. وقد أفردت الموازنة في الإيرادات غير الضريبية بنداً خاصاً للإيراد المتوقع من هذه المؤسسات بقيمة ٢٧١ مليون دينار تقريباً. فيما لم يفرد لإنفاق تلك المؤسسات بنداً خاصاً في جانب النفقات، لكن في الجداول التفصيلية يظهر أن الإنفاق المتوقع لتلك المؤسسات هو ٢٦٥ مليون دينار، موزع بين ١٧٨ مليون دينار إنفاق جارٍ و ٨٧ مليون دينار إنفاق رأسمالي.

وهذا ما يبرر ارتفاع الإنفاق الجاري في الموازنة بأكثر من معدلات النمو الطبيعي وبنسبة ٩,١٪ أو ما قيمته ٣٢٩ مليون دينار. وإذا ما أزلنا تأثير تلك المؤسسات على الإنفاق العام، تنخفض نسبة النمو إلى ١,٩٪، وهي نسبة طبيعية تتماشى والسياسات التقشفية للحكومة.

أيضاً تضمنت الموازنة زيادة في الإنفاق الرأسمالي بحوالي ٢٢٢ مليون دينار، وتركزت هذه الزيادة في قطاعات الصحة والنقل والتعليم، انسجاماً مع برنامج عمل الحكومة الذي عبرت عنه وثيقة أولويات عمل الحكومة ٢٠١٩-٢٠٢٠.

المحصلة النهائية للموازنة أسفرت عن عجز بعد المنح بحوالي ٦٤٥ مليون دينار، أي ما نسبته، بحسب تقديرات الحكومة، ٢,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع ٢,٧٪ للعام ٢٠١٨.

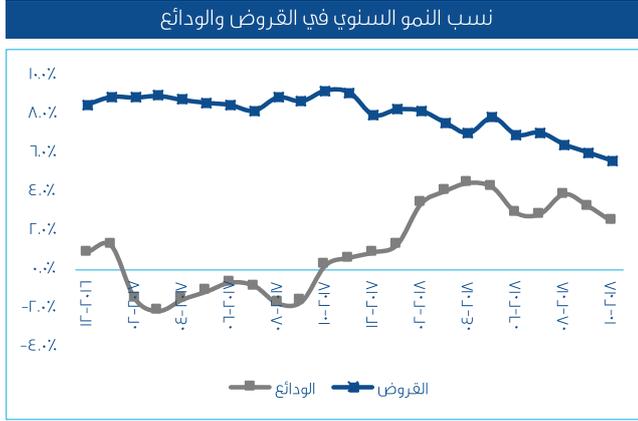
هذه التباينات تعود إلى عوامل عدة من ضمنها قيام الحكومة بتثبيت أسعار المحروقات لأكثر من مرة خلال العام، وتخفيض الضرائب على بعض السلع الأساسية وإعادة النظر بضرورة سيارات الهايبرد، بالإضافة إلى أن الحكومة كانت متفائلة في إعداد موازنتها ولم تراعى الأوضاع الاقتصادية بشكل دقيق.

عاملان خففاً من أثر هذه الغروقات، أولاً: وصول منح خارجية بقيمة ٩١٥ مليون دينار، مقارنة مع ٧٠٨ مليون دينار كانت متوقعة خلال العام، وثانياً: ترشيد الإنفاق الحكومي ونموه بنسبة أقل مما كان مرصوداً في الموازنة حيث ارتفع بنسبة ٦,٥٪ ليصل إلى ٨,٧ مليار دينار، بالمقارنة مع ٩,٠ مليار دينار كانت مرصودة في الموازنة.

نتيجة لما سبق ارتفع عجز الموازنة بعد المنح للعام ٢٠١٨ بنسبة ٨,٨٪، ليصل إلى ٨١٣ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي بالمقارنة مع ٢,٦٪ في العام السابق.

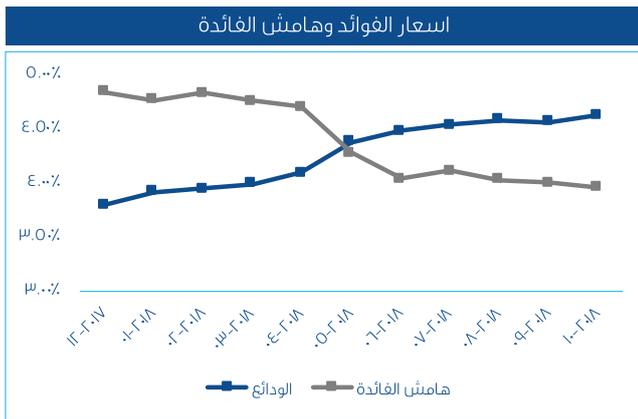
وقد ارتفع صافي رصيد الدين العام خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٦,٥٪ مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٧ ليصل إلى ٢٧,١ مليار دينار في نهاية شهر تشرين الأول، وهو ما يعادل ٩,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

سياسة نقدية تحوطية وأسعار الفوائد إلى ارتفاع، البنوك مرسمة بشكل كافٍ



استمر البنك المركزي في سياساته النقدية الانكماشية التي بدأها في العام ٢٠١٧، حيث قام خلال العام ٢٠١٨ برفع أسعار الفوائد أربعة مرات وبواقع ٢٥ نقطة أساس للمرة الواحدة ليكون إجمالي الرفع خلال العام نقطة مئوية واحدة، وذلك استجابة لعملية الرفع التي قام بها الفيدرالي الأمريكي خلال نفس الفترة، وبهدف الحفاظ على جاذبية الدينار بالنسبة للدولار، ولمواجهة الارتفاع في نسب الدولار (توجه المدخرين إلى الدولار بدلاً عن الدينار)، ولتحلولة دون تدفق رؤوس الأموال إلى الخارج بحثاً عن العوائد المرتفعة خصوصاً في دول مثل مصر وتركيا ولبنان حيث أسعار الفوائد أعلى بكثير منها في الأردن.

وفي ضوء السياسات الانكماشية وارتفاع أسعار الفوائد، والنمو البطيء في ودائع القطاع المصرفي، وتحديدًا ودائع الدينار، واصلت القروض الممنوحة من القطاع النمو بوتيرة متباطئة، حيث انخفضت نسبة النمو السنوي في القروض من ٨,٣% بداية العام ٢٠١٨ إلى ٥,٧% في شهر تشرين الأول من ذات العام.



وقد جاء التباطؤ متركزاً في قطاعات: الخدمات والمرافق العامة (١٠,١% في كانون الثاني ٢٠١٨ مقابل ٥,٩% في شهر تشرين الأول)، الإنشاءات (١٣,٨% مقابل ٤,١%)، والصناعة (٢٨,٧% مقابل ١٥,٨%)

لكن النمو في القروض بقي أعلى من النمو في الودائع، حيث نمت الودائع، خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٢,٥% فقط، بالمقارنة مع نفس الفترة من العام السابق، ونتيجة لذلك ارتفعت نسبة القروض إلى الودائع خلال العام لتصل إلى ٧٦,٩% في نهاية شهر تشرين الأول بالمقارنة مع ٧٤,٥% في نهاية العام ٢٠١٧، وهي أعلى نسبة منذ ١٠ سنوات على الأقل.

وفي ضوء ارتفاع نسبة القروض إلى الودائع والتنافس الكبير الذي يشهده القطاع على الودائع من جهة، والقروض من الجهة الأخرى، فإن هامش الفائدة بين القروض والودائع قد انكمش بحوالي ٨٨ نقطة خلال العشرة شهور الأولى من العام، تجدر الإشارة إلى أن القطاع المصرفي في الأردن متين وقادر على امتصاص الصدمات، إن كان من حيث السيولة أو من حيث نسبة كفاية رأس المال.



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

دليل الحاكمية المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية الجديد لكابيتال بنك على الرابط التالي: <https://bit.ly/ΓEXf1No> حيث تم اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك وبانتظار الموافقة النهائية عليه من قبل البنك المركزي الأردني.





القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨



تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى 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 لبنك المال الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- 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.

نعتمد 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.

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



منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	قياس الخسائر الأتمانية المتوقعة
	مخاطر الاستثمار 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 بإجتهادات 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 اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة 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 مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمر التدقيق الهامة	أمر التدقيق الهامة
<p>كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة</p> <p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط على حسابات انخفاض القيمة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة القوائم المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> • الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. • منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة. • معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" حيز التنفيذ اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية"، وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي السابق قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة الأخيرة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وقد أدى تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى زيادة في مخصص الانخفاض في القيمة بمقدار ٢٢,٧٤٨,٤١١ دينار، والتي تم الاعتراف بها كتعديل على الأرباح المدورة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قامت الإدارة بتقييم وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.</p> <p>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.</p> <p>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، والتعدلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p>



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

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<ul style="list-style-type: none"> ● 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 الخطر 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 بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية. 	<p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ١١-٣-٣ والإيضاح ١٣-٤-١ من هذه القوائم المالية الموحدة.</p> <p>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.</p>

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الهام	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الهام
<p>مخصص مخاطر الاستثمار في العراق</p> <p>يواجه المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق 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 كل من أربيل والسليمانية والتي يبلغ رصيدها ٣٦٩٢١.٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٩٣,٩٤٨,٧٤٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والتي تعتبر مخاطر مهمة.</p> <p>ونتيجة لتحسن الظروف الاقتصادية والسياسية في العراق وقيام المصرف بتحصيل ٥٧.٢٧.٥٣٨ دينار خلال السنة، وبناءً على نموذج خصم التدفقات النقدية ونتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قررت الإدارة عكس المخصص المأخوذ مقابل مخاطر الاستثمار بالعراق خلال السنة بقيمة ١٢.٩٦٣.١٥٥ دينار كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٩ من هذه القوائم المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس مخصص مخاطر الاستثمار في العراق من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول الأوضاع الاقتصادية في العراق وتحسن نتائج المصرف ونموذج العمل المقترح والموازنة المقترحة للخمس سنوات القادمة.</p>	<p>تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص أعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية، حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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.</p> <p>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.</p>

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 بشأنها).

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على القوائم 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 نتطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على الحوكمة.



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

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، 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، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك 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 عالٍ 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 الإحتيال 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 قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام 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 تشكل 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.

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

إننا نتواصل مع أولئك 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 بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك 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 لأولئك المكلفين 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

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ آذار ٢٠١٩



٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	٥	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٤٢١,٩١٠	٨١,٦٤٦,٩٨٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٦١,٠٦٠	٣,٧٢٩,٠٠٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,١٣٥,١٠٠	٤٩,٨١٨,٦٦٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	١٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٠,٢٦٨,٧٥٢	٣٢,١٠٥,٦٦٧	١١	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
٥,٧٩٥,٦٥١	١٠,٦٤٩,٧٣٩	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
١٠,٢٨٦,٤٣١	١٤,٧٩١,١٣١	٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥,٦١٩,٠١٤	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	١٣	موجودات أخرى
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١٥	ودائع عملاء
١٤٤,٦٦٢,٣٨٤	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	١٦	تأمينات نقدية
١١٨,٩١٤,١٧١	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	١٧	أموال مقترضة
٢,٤٤٦,٧٣٢	٦,٥٠٠,٧٥٧	٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٦٧٩,٦٨٥	١,٢١٢,٩٩٣	٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦,٨١٧,٨٨٣	٨,٧٨٣,٢٨١	١٩	مخصصات متنوعة
-	٣,٩٢٣,٩٣٥	٤٨	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	٢٩,١٦٥,٣٤٦	٢١	مطلوبات أخرى
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٨	إسناد قرض
١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٢٤	احتياطي قانوني
٨,٨٤٠,٥٩٣	-	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤١٦,٩٩٠	٢٠,٩٦١	٢٦	احتياطي القيمة العادلة
٥٠,٩٩٤,١٨٧	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٨	أرباح مدورة
٢٩١,٥٦٧,٧٧٨	٢٨٦,٧٩٠,١٥١		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٧,٨٢٦,٦٨٥	٥٠,٠٤٢,١٧٦		حقوق غير المسيطرين
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٥,٣٧٩,٢٩٢	١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	٢٩	الفوائد الدائنة
٤٤,٦٣٦,٣١٥	٥٢,٥٦٧,٤٢٦	٣٠	ينزل : الفوائد المدينة
٥٠,٧٤٢,٩٧٧	٥٢,٢٢٧,٨٥٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٨٠٩,٩٥٩	٢٤,٢٣٩,٣٤٨	٣١	إيرادات العمولات
٢,١٩٣,٣٨٤	١,٨٨٧,١٠١		ينزل : مصاريف العمولات
٣١,٦١٦,٥٧٥	٢٢,٣٥٢,٢٤٧		صافي إيرادات العمولات
٣,٢٩٣,٢٣٤	٦٥٤,٩٥٩	٣٢	أرباح عملات أجنبية
(٢٠٩,٢٢٩)	(١٦٣,٧٤٦)	٣٣	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٦,٥١٠	٢٥١,٩٢٩	٨	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٢,٣٣٧		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين
٥٤٥,٠١٥	-		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٢٩٩,٦٠٥	٤,٩٨٠,٦٨٠	٣٤	إيرادات أخرى
٩٢,٦٤٤,٢٨٧	٨٠,٣٣٦,٢٦٥		إجمالي الدخل
٢٣,٤٢٢,٤١٢	٢٣,٠١٨,١٢٢	٣٥	نفقات الموظفين
٤,٥٩٠,٧٦٩	٤,٩٩٣,٠٧٥	١٢و	استهلاكات وإطفاءات
١٧,٥٥١,٨٤٨	١٦,٦٥٢,٦٣٩	٣٦	مصاريف أخرى
٢٠٧,٦٩٦	٩٨,٠٣٦		خسائر بيع عقارات مستلمة
٢٤,١٢٤,٦٣٦	٧٨٤,٤٦١	٤٣-أ١	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١١٤,٦٦٧)	٩١٦,١٨٢	١٣	التدي في (المردود من) قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
(٨,٥٢٠,٩٠٠)	(٣,٥٢٥,٢٤٣)	١٩	المردود من مخصصات متنوعة
٦١,٢٦١,٧٩٤	٤٢,٩٣٧,٢٧٢		إجمالي المصروفات
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣		الربح قبل الضريبة
٤,٠٧٠,٨٤٧	٧,٠٥٠,٧١٧	٢٠	ينزل : ضريبة الدخل
٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦		الربح للسنة
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	٣٠,٧٩٨,١٧٥		ويعود إلى: مساهمي البنك
٢,٩٥٤,٧٦٢	(٤٤٩,٨٩٩)		حقوق غير المسيطرين
٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٢٢	٠,١٥٤	٣٧	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .



قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٤٣٨,٠٩١)	١,٣٢٧,١٣٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(٨٣٩,٢٨٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
		يضاف: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
٩٩٥,٦٦٦	٥٥٤,٠٧٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(١,٤٦٤,٣٩٣)	٣١٣,٢٦٥	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(٩٠٦,٨١٨)	١,٣٥٥,١٨٩	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٦,٤٠٤,٨٢٨	٣١,٧٠٣,٤٦٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
٢٣,٦٦٢,١٧٧	٢٩,٥٧٤,٩٣٦	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى: مساهمي البنك
٢,٧٤٢,٦٥١	٢,١٢٨,٥٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢٦,٤٠٤,٨٢٨	٣١,٧٠٣,٤٦٥	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة التغيرات في الحقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التغيرات										
مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرین	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح محدوة*	احتياطي القيمة العادة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	مخاطر مصرفية عامة	قانوني	علاوة إصدار	رأس المال المكتسب والمحفوف	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٥٧,٨٦٦,٦٨٥	٢٩١,٥٢٧,٧٧٨	٥٠,٩٩٤,١٨٧	٤١٦,٩٩٠	(٤,٨٦٦,٦٦٨)	٨,٨٤٠,٥٩٣	٣٤,٦٨٩,٦٠٤	٧٠,٩٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة كما تم إظهاره سابقاً
(٩,٧١٩,٦٦٦)	(٥,٣٦٧,٠٩٧)	(٤,٣٥٢,٥٦٣)	(٤,٣٥٢,٥٦٣)	-	-	-	-	-	-	الآثر الناتج من تطبيق معيار التقارير الماليه الدولي - رقم (٩) كما في اكتوبر ٢٠١٨
٣٢٩,٦٧٤,٨٠٣	٥٢,٤٩٩,٥٨٨	٢٧٧,١٧٥,٢١٥	٣٦,٦٤١,٦٢٤	٤١٦,٩٩٠	(٤,٨٦٦,٦٦٨)	٨,٨٤٠,٥٩٣	٣٤,٦٨٩,٦٠٤	٧٠,٩٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٣١٧,٧٠٤,٦٥٠	٢٦,٨٠٢,٩٠٩	٢٩٥,٩٠٧,٧٤٦	٣١,١١٦,٤٠٠	(٢,١٩٦,٠٠٠)	(٤,٤٧٥,٠٠٠)	(٨,٨٤٠,٥٩٣)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	٤,٩٤١,٦٥٣	-	-	-	٣,٨٩٨,٩٤٠	-	-	المحولات من الاحتياطي
(٢,٤٥٥,٩٤١)	(٤,٥٥٥,٩٤١)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إرضاع رقم ٢)
٣١٥,٢٤٨,٧٠٩	٥٠,٢٤٦,٧٦٦	٢٨٦,٧٩١,٩٤٢	٥٢,١١٨,٠٤٣	٢,٩٢١	(٥,٢٦٣,٦٦٨)	-	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠,٩٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣١٥,٤١٠,٧٠٤	٥٢,٢١٠,٦٥٣	٢٧٧,٩٠٠,٠٥١	٥٢,٠٦٢,٦٣١	(٥,٢٦٣,٦٦٨)	(٣,٨٦٨,٩٤٣)	٩,٨١١,٥٢١	٣٢,٦٥٧,٣٤١	٧٠,٩٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٦٤,٤٨٦,٨٦٨	٢,٧٤٦,٦٥١	٢٦١,٧٤٠,١١٧	٢٤,٣٥٦,٨٤٤	(٤,٨٠٩,٨٦٦)	(٢,٣٧٢,٠٠٠)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١,١١٧,٦١٩)	(١,١١٧,٦١٩)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إرضاع رقم ٢)
-	-	-	(١,٤٦١,٤١٥)	-	-	(٩٧,٩٢٨)	٢,٤٣١,٨٦٣	-	-	المحولات إلى الاحتياطي
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٥٧,٨٦٦,٦٨٥	٢٩١,٥٢٧,٧٧٨	٥٠,٩٩٤,١٨٧	٤١٦,٩٩٠	(٤,٨٦٦,٦٦٨)	٨,٨٤٠,٥٩٣	٣٤,٦٨٩,٦٠٤	٧٠,٩٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- * تتضمن الأرباح المحدورة مبلغ ١٤٧,٩١١,٣١١ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠٢٨,٦٤٣,٤٣١ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- * يشمل رصيد الأرباح المحدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٤,٦٤٢,١٠٥ دينار مقابل مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازى الرصيد السالب الاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المحدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بخسائر وفروقات إعادة التقييم المترجمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ٢٢٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل أرباح بقيمة ١٦٨,٠٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .
- يحظر التصرف باحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ٣٠٩/١٠/٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المحدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحدورة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.
- إن الأيضاحات المرفقة من رقم ١٠٥ رقم ٥ تشكل جزءً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
دينار	دينار		
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣		ربح السنة قبل الضريبة
٤,٥٩٠,٧٦٩	٤,٩٩٣,٠٧٥		تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات وإطفاءات
٢٤,١٢٤,٦٣٦	٧٨٤,٤٦١		مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٠٧١	٣٩٣,٤٢٢		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠	٩٦,١٨٢		التدني في قيمة أصول مستلمة
(٨,٦١٦,٦٧٤)	(٣,٥٢٥,٢٤٣)		الوفر في مخصصات متنوعة
٣,٤٤٧,١١٩	(١,٠٢٧,١٠٢)		صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(٢,٢٠٨,٢٧١)	(٩٢٤,٧٠٢)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٢,٩٨٣,٢٥٠	٣٩,٠٠٩,٠٨٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات الأرصدة مقيدة السحب
(١٠,٦٨٧)	(١٥,٧٤١)		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٢١,٤١٣,٧٧٧	٦,٠٤١,٠٥٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢٨,٠٤٩	(٨٦١,٣٦٩)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
٢٥,١٣٢,٤٢٦	١٨,٣١٨,٦٩٩		الموجودات الأخرى
(٢,٠٥٥,٠٠٠)	-		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٧,٣٥٢,٢٧٦)	٢٥,٦٨٧,٦١٣		ودائع العملاء
(٧٨,٦٣٥)	(٤,٤٦٨,٩٨٦)		التأمينات النقدية
(١٦٥,٩٨٤)	٢,١٥٦,٩٥٤		مطلوبات أخرى
(١٥,١٠٧)	(٤,٧١٣,٤٠٨)		مخصصات متنوعة مدفوعة
١١,١٤٥,٧٣٨	١١٢,٠٧٣,٧٠٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	(٣,٦٣١,٥٣٠)		الضرائب المدفوعة
٩٨,٨٧٦,٧٩٤	١٠٨,٤٤٢,١٧٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,٥٧٣,٠٥٤)	(٢٦,٠٢٨,٩١٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٤٧,١١٦	١٢,٨٢١,٢٧٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٠,٦٦٢,٨٨٦)	(١٥٣,٧٨٢,٨٦٨)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٣,٥٢٠,٦٢٧	٥١,٩٨٩,٨٩١		بيع / استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٣٧٥,٥٦٢)	(٤,٥٥٢,٦٢٧)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٤,٠٣٥	١٣,٦٠٤		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٨٦٥,٤٥٨)	(٦,٦٥٩,٩٠٩)		شراء موجودات غير ملموسة



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	(٢٢,١٨٥,١٨٢)	(١٢٦,١٩٩,٥٤٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				الأنشطة التمويلية
	٨٣,٥٦٩,٤٠٧	٤٠,٩١٩,٩٠٠		المتحصل من الأموال المقترضة
	(٤٢,٥٤٠,٦٦٤)	(٣٥,١٩١,٩٧٧)		تسديد الأموال المقترضة
	(٤,٥٢١,٤٥٢)	-		تسديد قروض ثانوية
	(٩,٦٨٠,٩٨١)	(٢٤,٢٦٥,٩١٣)		توزيعات أرباح نقدية
	٢٦,٨٢٦,٣١٠	(١٨,٥٣٧,٩٩٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
	١٠٣,٥١٧,٩٢٢	(٣٦,٢٩٥,٣٥٦)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
	(٢,٠٤٣,٧١٣)	(٣,٣٨٥,٦٥٧)		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
	٢,٢٢٣,٣٧٨	٩٢٤,٧٠٢		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	١٦٦,٦٠٧,٥٥١	٢٧٠,٣٠٥,١٣٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
	٢٧٠,٣٠٥,١٣٨	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم السنة ١٩٨٩ و رقمه 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 إنفست 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 والاكتاب 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 ٢٠١٩/١ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

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

(٣) السياسات المحاسبية العامة**(٣-١) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة****(٣-١-١) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨****- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"**

يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٥ "عقود البناء"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات"، والتفسيرات ذات الصلة. يتم تسجيل الإيرادات عندما يسيطر العميل على سلعة أو خدمة، وبالتالي تكون لديه القدرة على توجيه استخدام السلعة أو الخدمة والحصول على منافع منها. إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة تعترف بالإيرادات لبيان تحويل السلع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعملاء بمقابل مالي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليها من تلك السلع أو الخدمات. يشمل المعيار الدولي رقم ١٥ أيضاً مجموعة من متطلبات الإفصاح التي من شأنها أن تدفع المنشأة إلى تزويد مستخدمي القوائم المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة وكمية وتوقيت ومدى عدم اليقين من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة مع عملائها.



لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية"

وضّح هذا التعديل أنه يجب أن يكون هناك تغيّر في الاستخدام من أجل التحويل إلى، أو من، الاستثمارات العقارية. ومن أجل تقدير ما إذا تغيّر استخدام العقار، يجب أن يكون هناك تقييم حول ما إذا كان العقار يلبي تعريف الاستثمار العقاري. ويجب دعم هذا التغير بدليل. وتم التأكيد على أن التغير في النية، لوحده، لا يكفي لدعم التحويل من أو إلى الاستثمار العقاري.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ "المدفوعات المبنية على الأسهم"

يوضح هذا التعديل أساس القياس للمدفوعات المبنية على أسهم والمسددة نقداً والمحاسبة عن التعديلات التي تغيّر المكافآت من مسددة نقداً إلى مسددة بحقوق الملكية. كما أنه يقدم استثناء من مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ والذي سيقتضي أن تتم معاملة المكافآت كما لو أنها مملوكة بالكامل ومسددة بحقوق الملكية، إذا كان صاحب العمل ملزماً باستقطاع مبلغ الالتزام الضريبي للموظف المرتبط بالدفع المبني على الأسهم ودفع هذا المبلغ إلى هيئة الضرائب.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة

التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً"

ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تطبيق تاريخ المعاملات كما هو مطلوب وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع / القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات / مقبوضات.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨: بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة:

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

"تحل النسخة الكاملة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معظم الإرشادات المقررة ضمن المعيار

المحاسبية الدولي رقم ٣٩. يقوم المعيار رقم ٩ بتصنيف وقياس الاستثمارات من خلال ثلاث فئات رئيسية وهي :
التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يعتمد أساس التصنيف على نموذج أعمال المنشأة وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية المتعلقة بالموجودات المالية. كما يقتضي المعيار قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بطريقة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مع خيار نهائي يعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر عند نشوئها.

أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية الخاصة باحتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري.

وفيما يتعلق بالمطلوبات المالية، فلم تطرأ أي تغييرات على طريقة التصنيف والقياس ما عدا الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان ضمن الدخل الشامل الآخر، وذلك بالنسبة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. كما يخفف المعيار الدولي رقم ٩ من حدة متطلبات فعالية التحوط باستبدال اختبارات فعالية التحوط القياسية، ويفتضي وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط، وفيما يخص "معدل التحوط" فيظل كالمعدل الذي تستخدمه الإدارة فعلياً في أغراض إدارة المخاطر. ما يزال الاحتفاظ بالوثائق المترامنة أمراً مطلوباً ولكن تختلف هذه الوثائق عن تلك التي يجري إعدادها بموجب المعيار المحاسبية الدولي رقم ٣٩.

طبقت المجموعة في السنوات السابقة المرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. كما طبقت المجموعة المرحلة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨

لقد تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في السياسة المحاسبية ٣-٢ (أ) وإيضاح رقم (٤٣-أ).

(٣-١-٢) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات" (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الأول ٢٠١٩
يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبية الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبية الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (داخل قائمة المركز المالي) وعقود الإيجار التشغيلي (خارج قائمة المركز المالي) أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاءً اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض معين.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر المعيار الجديد أعلاه على القوائم المالية الموحدة. وفي تقديرها أن الأثر لن يكون جوهرياً.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

– **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 الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

ليس هناك أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق التفسير المذكور أعلاه في ١ كانون الأول ٢٠١٩.

ليس هناك أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق المعيار المذكور أعلاه في ١ كانون الأول ٢٠١٩.

ليس هناك معايير أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ كانون الأول ٢٠١٨ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٢-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ كانون الأول ٢٠١٨، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية الموحدة.

على النحو المسموح به في الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة حيث تم إدراج التعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي لكل من الأرباح المدورة والاحتياطيات الأخرى للسنة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، تم أيضاً تطبيق التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ على الفترة الحالية فقط، وتبين إفصاحات الإيضاحات للفترة المقارنة الإفصاحات التي تمت في الفترة السابقة.

أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لانخفاض قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية بشكل جوهري مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ “الأدوات المالية: الإفصاحات”.

لمزيد من التفاصيل يرجى العودة إلى الإيضاح رقم (٤٣-أ) حول أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(٣-٣) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(١-٣-٣) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق 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 ١٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية 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 ١٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية 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 الاستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني إن وجد.

- التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تحتسب التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية، ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغييرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي الشركة الأم.

إذا أدى أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في أي شركة تابعة إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة. ويعاد كذلك تصنيف المبالغ التي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى قائمة الدخل الموحدة أو يتم نقلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

كما يُعاد قياس أي حصة مستتقة من حصص حقوق الملكية في المنشأة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

للحصة المستبقة في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وذلك لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

(٣-٣-٢) الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة) حيث يتم تعليق الفوائد المتعلقة بها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

(ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى فئتين كما يلي:

(١) الرسوم المتحققة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية وتستحق خلال تلك الفترة. وتتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى. إن رسوم التزامات القروض التي يُرجح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن يتم سحب أي قرض، فإنه يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(٢) الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض عن معاملة ما لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع شركات، ويتم تسجيلها عند الانتهاء من المعاملة الأساسية. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس قيمة الإيراد قياساً موثوقاً به).

(٣-٣-٣) العملات الأجنبية

تُعرض القوائم المالية الخاصة بكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها الشركة (العملة الوظيفية). ولغرض القوائم المالية الموحدة، تُعرض النتائج والمركز المالي لكل شركة بالدينار الأردني، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

عند إعداد القوائم المالية لكل شركة، يتم تسجيل المعاملات التي تكون بعملة غير العملة الوظيفية للمجموعة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بنهاية فترة التقرير. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروقات الصرف المتعلقة بمشاريع قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الفائدة للقروض بالعملة الأجنبية.

- فروقات الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.

- فروقات الصرف المتعلقة بنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها في البداية ضمن احتياطي فروقات ترجمة العملات الأجنبية وفي قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لغرض عرض هذه القوائم المالية الموحدة، تظهر الموجودات والمطلوبات للعمليات المشتركة لدى المجموعة بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل الإيرادات والمصاريف حسب متوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بصورة كبيرة خلال السنة، وفي تلك الحالة تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. تصنف فروق الصرف الناشئة، إن وجدت، كحقوق ملكية ويعترف بها في احتياطي فروقات ترجمة العملات الأجنبية لدى المجموعة. ويتم الاعتراف بهذه الفروقات في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تستبعد فيها العمليات الأجنبية.

(٣-٣-٤) إيجارات

تُصنّف عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تحتفظ فيها المجموعة، كمستأجر، بكافة مخاطر وعوائد الملكية كعقود إيجار تمويلي. تتم رسملة عقود الإيجار التمويلية عند بدء عقد الإيجار وفقاً للقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إذا كانت أقل، القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم إدراج التزامات الإيجار ذات الصلة، صافية من رسوم التمويل، في الذمم الدائنة الأخرى قصيرة الأجل وطويلة الأجل. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات المستحوذ عليها بموجب عقود الإيجار التمويلي على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، إذا لم يتوفر تأكيد معقول على أن المجموعة ستحصل على الملكية بنهاية مدة الإيجار.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تحوّل المجموعة، كمستأجر، بموجبها جزءاً كبيراً من مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية من أي حوافز مقبوضة من المؤجر) إلى حساب الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود الإيجار التشغيلية التي تكون فيها المجموعة مؤجراً ضمن قائمة الدخل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وتدرج الموجودات المؤجرة في قائمة المركز المالي بحسب طبيعتها.

(٣-٣-٥) تكاليف الاقتراض

إن تكاليف الاقتراض التي تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة وهي الموجودات التي تتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة لكي تصبح جاهزة للاستخدام أو البيع تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه هذه الموجودات جاهزة للاستخدام في الغرض المقصود منها أو البيع.

كما أن إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للقروض المحددة والتي لم تدفع على تأهيل الموجودات يتم خصمها من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم تسجيل جميع تكاليف الاقتراض الأخرى ضمن قائمة الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٦-٣-٣) ممتلكات ومعدات

” يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرةً إلى اقتناء البند. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى البنك منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الموحدة خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأرض.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات وفقاً للنسب التالية:

الممتلكات	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	١٥-٢,٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحسوبة على أساس مستقبلي.

يُلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة.

(٧-٣-٣) مشاريع تحت التنفيذ

ترج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام، ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

(٨-٣-٣) الموجودات غير الملموسة

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 الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التذي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تذي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تذي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير

العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

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

علامة تجارية	يتم إطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.
برامج وأنظمة الحاسب الآلي	يتم إطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

(٣-٣-٩) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة بإعداد تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر من الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

وفي الحالات التي تعذر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة فوراً في قائمة الدخل الموحدة.

وفي حال تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

(٣-٣-١٠) المخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

(٣-٣-١١) الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف المبدئي. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة. و فوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في الإيضاح (٤٤-أ)، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما ينشأ أصل جديد.

١- الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشترىات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشترىات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشترىات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

أ- تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

* أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- (١) أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية
- (٢) أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة/ الربح المستحق على المبلغ القائم منها تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- **التكلفة المطفأة:** يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج والمقاس كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤٣-أ.

- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط الدفعات الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات حيث يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن قائمة الدخل المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".

- **القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** يقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج قائمة الدخل الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن قائمة الدخل وتعرض في قائمة الدخل ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

- **نموذج الأعمال:** يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

- **الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط:** إذا كان نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفائدة ("اختيار الدفعات للمبالغ الأصلية والفائدة فقط").

وعند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأول التي تلي التغيير.

* أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة، وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل بما في ذلك عند الاستبعاد. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.



أ- التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغييرات في قائمة الدخل.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

ب- انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتقييم على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة
- القيمة الزمنية للمال
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية

يحتوي الإيضاح رقم ٤٣-أ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

ج- تعديل القروض (المجدولة والمهيكلية)

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية وما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر

القرض.

- أي تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- أي تغيير جوهري في معدل الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في قائمة الدخل كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تدرأ الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في قائمة الدخل. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإمائها (1) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

التسهيلات المعدومة

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحويلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

٢- المطلوبات المالية**التصنيف والقياس اللاحق**

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، والقروض متوسطة الأجل، وودائع العملاء والتأمينات النقدية) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في قائمة الدخل (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الدخل الذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في قائمة الدخل.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة للإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.



إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله). عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في القوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في قائمة الدخل. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرياً" مختلفة.

٣- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في قائمة الدخل على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، يقوم البنك بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محفظة الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة من قبل البنك على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

مستويات القيمة العادلة:

- * 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.

(٣-١٢) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدونها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

(٣-١٣) أرباح وخسائر العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي،

- * بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.
- * بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الموحدة.
- * بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في قائمة الدخل الشامل الموحدة.
- * بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

(٣-١٤) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(٣-١٥) أدوات مالية مشتقة

تتعامل المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود أسعار الفائدة المستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والفوائد وخيارات أسعار العملات والفوائد (المصدرة والمشتراة). تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة مباشرة ما لم تكن الأداة المشتقة مؤهلة ومحددة كأداة تحوط، وفي تلك الحالة يستند توقيت الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات إذا كانت القيمة العادلة موجبة، أو كمطلوبات إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم عموماً الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعروفة بحسب الملائم.

المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة غير المشتقة التي لا تُشكل موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (مثل الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.



٣-١٦) محاسبة التحوط

تصنف المجموعة بعض أدوات التحوط، والتي تشمل الأدوات المشتقة وغير المشتقة المتعلقة بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات للقيمة العادلة أو كتحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. ويتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي للالتزامات المؤكدة كتحوطات للتدفقات النقدية.

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات التحوط المتنوعة. وإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه.

*** تحوطات القيمة العادلة**

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة، مع أي تغييرات في القيمة العادلة للأصل المتحوط أو الالتزام والعائدة إلى المخاطر المتحوطة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحوطة يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنتهي المجموعة علاقة التحوط وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو تنتهي مدتها أو تنفذ، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن تعديل القيمة العادلة بالقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفاءه في قائمة الدخل الموحدة من ذلك التاريخ.

*** تحوطات التدفقات النقدية**

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تكون محددة ومؤهلة على أنها تحوطات للتدفقات النقدية في قائمة الدخل الشامل الموحدة وتتراكم ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. وتُدرج أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل الموحدة على الفور ضمن بند إيرادات أخرى.

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة والمترجمة في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن الدخل المعترف سابقاً في قائمة الدخل الشامل الموحدة والمترجمة في حقوق الملكية يتم تحويلها من حقوق الملكية وتُدرج ضمن تكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية عند القياس المبدئي.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط إذا أنهت المجموعة علاقة التحوط، أو حين انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو فسخها أو استعملها، أو إن لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إن أي أرباح أو خسائر معترف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة والمترجمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويُعترف بها عندما يتم الاعتراف في نهاية المطاف بالمعاملة المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حال لم يعد يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المترجمة في حقوق الملكية فوراً في قائمة الدخل الموحدة.

*** تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية**

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية على نحو مماثل لتحوطات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناشئة عن أداة التحوط التي لها صلة بالجزء الفعال من التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم تجميعها ضمن بند احتياطي تحويل العملات المترجم. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط والمترجمة في احتياطي تحويل العملات المترجم إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد العمليات الأجنبية.

(١٧-٣) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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.

(١٨-٣) توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالالتزام وتخضع من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للمساهمين للبنك. تخضع توزيعات الأرباح من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لسيطرة البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة كحدث وقع بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

(١٩-٣) نقد وما في حكمه

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

(٢٠-٣) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تدرج المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

(٢١-٣) الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من خسائر انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. ويتم تسجيل هذه الموجودات في "الموجودات الأخرى". تنص سياسة البنك على استبعاد الموجودات المعاد تملكها بطريقة منظمة. وتستخدم عائدات الاستبعاد في خفض أو سداد المطالبات القائمة. وعموماً لا يشغل البنك العقارات المعاد تملكها بغرض الاستخدام التجاري.

(٢٢-٣) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية والدول التي تعمل بها الشركات التابعة للبنك.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية والمؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تأدية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

(٣-٣-٢٣) 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 الدخل الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

(٣-٣-٢٤) عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعاقد 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 المشتراة مع التعاقد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(٣-٣-٢٥) 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.

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارسات اجتهادات:

(١-٤) تصنيف وقياس الموجودات المالية

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نموذج الأعمال الذي تستخدمه الإدارة في التعامل مع موجوداتها المالية وعلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي الذي يجري تقييمه. إن الإدارة على قناعة من أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تصنيفها وقياسها على النحو الملائم

(٢-٤) تصنيف وقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وهي كما يلي:

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي.

لتحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يستخدم البنك خبرته التاريخية ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات المتوقعة لتقييم انخفاض جودة ائتمان أصل مالي.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

- أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي وتشتمل على:

- * معرفة أن المقترض يواجه صعوبات في التدفقات النقدية
- * تأخر سداد دفعات العقد الأصلية أو الفائدة المستحقة عليها.
- * خرق تعهدات أو شروط القروض.
- * انخفاض في القيمة القابلة لتحقيق الضمان.
- * احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية من أي نوع.
- * انخفاض جوهري في التصنيف الائتماني من قبل وكالة تصنيف ائتماني خارجية



يتم اعتبار الأداة خارج مرحلة التعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تنطبق عليها أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

- قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقاس مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنه القيمة الحالية المرجحة لعجز السيولة على ١٢ شهراً والعمر المتوقع للأصل المالي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي .

المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

* احتمالية التعثر (PD)

* الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD)

* التعرض الناتج عند التعثر (EAD)

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات المستقبلية.

يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار الخسارة التاريخية ويعديلها على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية بما في ذلك الأحكام السابقة لتقدير مبلغ خسارة انخفاض القيمة المتوقعة. يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عوامل الاقتصاد الكلي، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، النمو السنوي الحقيقي في الناتج المحلي الإجمالي وأسعار الفائدة، ويتطلب تقييماً لكل من التوجهات الحالية والمتوقعة في الدورة الاقتصادية. يساعد تضمين المعلومات المستقبلية مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

(٣-٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم تحديد مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل الثقل في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدّمة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(٤-٤) التدني في الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك

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

(٥-٤) مخصص ضريبة الدخل

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

(٦-٤) تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٧-٤) مخصصات قضائية

لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في البنك.

(٨-٤) التدني في الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التدني السنوي لتلك الموجودات، يقوم البنك بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات، وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤,٥٦٣,٢١٦	٥٧,٩٨١,٤٠٧	نقد في الخزينة
١٥٢,١٩١,٧٦٢	٦١,٣٢٣,٣٠٣	أرصدة لدى بنوك مركزية : حسابات جارية وتحت الطلب
-	١٧,٨٧٣,٩٥٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٨,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٨٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٧٧,٤٨٣,٥٤٦	٨٣,٢٧٥,٨٩١	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	(٤٧٥,٨٩٣)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب عدا الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الاحتياطات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٥,١٧١,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣,٩٠٤,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فرعي البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٢,٦٤٨,٠٦٩ دينار أردني و مبلغ ٢٤,٢٧٣,١٤٢ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٢,٠٨٩,٥٨٤ دينار أردني و مبلغ ٣١,٨٥٩,١٦٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي. هذا وتم التوصل مع البنك المركزي العراقي إلى الاتفاق باستغلال هذه الأرصدة بشكل أقساط شهرية ابتداء من ٢٠١٩/١/١ و على مدى حوالي سنة ونصف وتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٢,٢٣٨,٦٣٦	١٤٥,٢١٦,٦٢١	-	-	١٤٥,٢١٦,٦٢١	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٠,٤٩٩,٨٨٨	٩٣,٠٣٧,٩٣٠	-	-	٩٣,٠٣٧,٩٣٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	المجموع

إفصاح الحركة الحاصلة على إجمالي النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	-	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٠,٢٣٥,٥٦٧	-	-	١٠,٢٣٥,٥٦٧	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 تغيير 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	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٨٦,٣٤٨	-	٦,٣٠٣,٠٩٥	٥٨٣,٢٥٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦,٨٦٩,٠٣٣)	-	(٦,٥٦٦,٨١٩)	(٣٠٢,٢١٤)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات المسددة
-	-	(١٦٧,٠٧٢)	١٦٧,٠٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤٥٨,٥٧٨	-	٤٣٠,٧٩٦	٢٧,٧٨٢	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣	إجمالي الرصيد

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٩,٤٦٥,١٦٠	٨١,٦٤٦,٩٨٩	١٦٦,٨١٤,٢٨٧	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٢,٦٥٠,٨٧٣	٥,٥٦٠,٩٨٦	حسابات جارية
٢٤,٩٥٦,٧٥٠	-	٢٤,٩٥٦,٧٥٠	-	-	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
-	-	-	-	-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٤,٤٢١,٩١٠	٨١,٦٤٦,٩٨٩	١٩١,٧٧١,٠٣٧	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٢,٦٥٠,٨٧٣	٥,٥٦٠,٩٨٦	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٨١,٥١٩,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٦٩,٤٤٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٤٥,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١,١٢٩,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٢٠١٧	٢٠١٨			البند	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٩٨٦,٦٩٩	٤٩,٢٢٤,١٣٨	-	-	٤٩,٢٢٤,١٣٨	متدنية المخاطر / عاملة
٣٨,٤٣٥,٢١١	٣٧,٣١٠,٦٠٢	-	٩,٠٨٩	٣٧,٣١٠,٥١٣	مقبولة المخاطر / عاملة
١٩٤,٤٢١,٩١٠	٨٦,٥٣٤,٧٤٠	-	٩,٠٨٩	٨٦,٥٢٥,٦٥١	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٩,٠٨٩	-	٩,٠٨٩	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١١٤,٢٨٠,١٢٣)	-	-	(١١٤,٢٨٠,١٢٣)	الأرصدة المسددة
١,٤٩٦,١١٣	-	-	١,٤٩٦,١١٣	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	٩,٠٨٩	٨١,٦٣٧,٩٠٠	إجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٣١٠	-	-	٨٠,٣١٠	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات الجديدة خلال العام
(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الإيداعات المسددة
٥,٧٥٩	-	-	٥,٧٥٩	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار	دينار	
٣,١٧٥,٥٠٦	٣,٦٤٠,٧٢٧	أسهم شركات
٨٥,٥٥٤	٨٨,٢٨٠	صناديق استثمارية
٣,٢٦١,٠٦٠	٣,٧٢٩,٠٠٧	المجموع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
-	٢١,٤٨٢,٩٧٩	سندات خزينة حكومية
-	٨٤٩,٢٦٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	٣,٤٥٦,٣٧٤	سندات وإسناد قروض شركات
-	٣,٤٤٧,٧٤٠	سندات وأذونات حكومات أخرى
٤,٦٠٨,٨٩٤	٥,٥٨٥,٢٢٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٤,٦٠٨,٨٩٤	٣٤,٨٢١,٥٧٣	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
-	-	سندات خزينة حكومية
-	٧,٠٨٦,٨٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	١,٥٠٠,٠٠٠	سندات وإسناد قروض شركات
-	-	سندات وأذونات حكومات أخرى
٤,٥٢٦,٢٠٦	٦,٤٤٠,٣١٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٤,٥٢٦,٢٠٦	١٥,٠٢٧,١١٨	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
-	(٣٠,٠٢٨)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٣٥,١٠٠	٤٩,٨١٨,٦٦٣	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
-	٣٧,٧٩٣,١٢٥	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	٣٧,٧٩٣,١٢٥	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٥١,٩٢٩ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٥٦,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣١٣,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ١,٤٦٤,٣٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠١٧	٢٠١٨			البند	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢١,٤٨٢,٩٧٩	-	-	٢١,٤٨٢,٩٧٩	مندیة المخاطر / عاملة
-	١٦,٣٤٠,١٧٤	-	-	١٦,٣٤٠,١٧٤	مقبولة المخاطر / عاملة
-	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣	المجموع

إفصاح الحركة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام ٢٠١٨.

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١١,٥٢٢,٣٢١	-	-	١١,٥٢٢,٣٢١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٩٢,٢٥٦)	-	-	(٢,٥٩٢,٢٥٦)	الاستثمارات المسددة
٨٣٩,٢٨٧	-	-	٨٣٩,٢٨٧	التغير في القيمة العادلة
٢٨,٠٥٣,٨٠١	-	-	٢٨,٠٥٣,٨٠١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للعام ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
-	-	-	-	رصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨	إجمالي الرصيد

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٢٢٩,١٩٠	١٠,٢٦٤,٩١٣	الأفراد (التجزئة) حسابات جارية مدينة
٧٩,٢٩٧,١٩٦	٨٧,٤٩٤,٥٠٦	قروض وكمبيالات *
٧,٣٢٤,٥٦٧	٦,٣٧٧,٤١٨	بطاقات الائتمان
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	القروض العقارية
٨٧,٠٨٩,٧٠٠	٧٨,٦٩٩,٧٨١	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
٤٤٢,٣٩٣,٥٢٠	٣٩٢,٨٣٢,٧٢٩	قروض وكمبيالات *
٣٤,٠٦٦,٢٦٤	٣٧,٤٣٥,٣٥١	منشآت صغيرة ومتوسطة حسابات جارية مدينة
١١٣,٩٨٥,١٧٧	١٤٢,٠٥٧,٨٩١	قروض وكمبيالات *
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	الحكومة والقطاع العام
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	المجموع
١٤,٧٢٥,٠٩٢	١٦,٧٤٩,٩١٦	ينزل: فوائد معلقة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٧٢,٨٢٢,٩٦٩	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٧٩١,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٨٢,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩٩,٧٦٣,٦٥٦ دينار أي ما نسبته ١٠,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١١١,٣٤٥,٧٦٧ دينار أي ما نسبته ١١,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٣,٠١٣,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٨,٦١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٩٦,٦٢٠,٦٧٥ دينار أي ما نسبته ٩,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ٣٤,٢٨٤,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٣,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٥٧,٢٥١,٨٦٤ دينار أي ما نسبته ٥,٧٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 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 :

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٥٩,٩٠٤	٥٥,٩٤١,٠٩٧	-	-	٥٥,٩٤١,٠٩٧	متدنية المخاطر / عاملة
٤٦٤,١٣٨,٨٩٨	٣٤٣,٣٦٤,٣٧٢	٢٠,٣٧٩,١٢٠	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٢٨٢,٧١٢,٦١١	مقبولة المخاطر / عاملة
٨٠٦,٩٤٨	٩٧,٧٤١	٩٧,٧٤١	-	-	غير عاملة : دون المستوى
٣٤,١٢٦,٢٥٢	٢,٨٥٠,٥٣٢	٢,٨٥٠,٥٣٢	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٥,٣٥١,٢١٨	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	-	-	هالكة
٥٢٩,٤٨٣,٢٢٠	٤٧١,٥٣٢,٥١٠	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٥٢٩,٤٨٣,٢٢٠	٩٢,٦٨٣,٥٩٤	١١٢,١٣٣,٧٩٤	٣٢٤,٦٦٥,٨٣٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٠٩,٧٨٣,٦٧٤	٦,٨٢٩,٨٠٩	١٦,٠٥٨,٦٥٠	٨٦,٨٩٥,٢١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات
(١٩٩,١١٩,٥١٠)	(٢٠,٩٢٨,١٢٨)	(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	١٥,٢٤٤,١٤٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٢,١٨٥,٩٠٥)	(١٢,١٨٥,٩٠٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٤٤٧,٧٣٣	١,٥٦٥,٨٤٢	١,٧٣٤,٣٤٠	١,٤٧,٥٥١	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	البند
٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٢,٧١٦,٩٤٧	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٨٦٧,٦٣٦	-	٦,٥٥٨,٥٣٤	٢,٣٠٩,١٠٢	أثر 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 تغيير أسعار الصرف
٥١,٥٣٠,٣٩٤	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٩٢٩,١٠٧	٢,٣٧٢,١٣٠	إجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

٢٠١٧	٢٠١٨			البند	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٤٢,٤٠٥	١٠,٩٥٦,٩٣٦	-	-	١٠,٩٥٦,٩٣٦	متدنية المخاطر / عاملة
١٣٢,٠٧٧,٥٧١	١٥٨,٥٣٨,٤٨٥	١١,٠١٤,٩٩٦	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١٢٨,٩٢٣,١٦٥	مقبولة المخاطر / عاملة
١,٥٥٧,٣٣٦	٣٧١,٨٦٤	٣٧١,٨٦٤	-	-	غير عاملة : دون المستوى
٢,٥٥٥,٩٨٦	٣٥٥,٤٣١	٣٥٥,٤٣١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤,٦١٨,١٤٣	٩,٢٧٠,٥٢٧	٩,٢٧٠,٥٢٧	-	-	هالكة
١٤٨,٠٥١,٤٤١	١٧٩,٤٩٣,٢٤٣	٢١,٠١٢,٨١٨	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١٣٩,٨٨٠,١٠١	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
١٤٨,٠٥١,٤٤٢	١١,٠٤٦,١٥٠	٣١,٧٢٧,٨٥٦	١٠٥,٢٧٧,٤٣٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٦٧,٤٦٩,٤٥٥	١,٠٥٧,٥٦٣	٨,٨٤١,٦٢٦	٥٧,٥٧٠,٢٦٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الإضافات
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	٨,٣٦٦,٠٩١	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	٢١,٠١٢,٨١٨	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١٣٩,٨٨٠,١٠١	إجمالي الرصيد

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	البند
٢,٩٧٨,٦٩٩	٢,٩٠٤,٢٢٠	٧٤,٤٧٩	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٩٣,٣٢٤	-	١,٢٦١,٦٠٣	٤٣١,٧٢١	أثر 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
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١٤٩	٨٩	-	٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٥٩٩,٩٥٦	٥,٢٦٤,٨٧٨	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 :

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩٥٧,٧١١	٧,٩٢١,١٩٥	-	١٢,٩٣٧	٧,٩٠٨,٢٥٨	مندنية المخاطر / عاملة
٧٦,٨٥١,٣٦٦	٨٦,٢٤٦,٦٨٧	٢٥٩,٤٤٤	١١,٤٩٥,٢٣٩	٧٤,٤٩٢,٠٠٤	مقبولة المخاطر / عاملة
.					غير عاملة :
٨٨٤,٥٢٩	٦٧٦,٩٣٧	٦٧٦,٩٣٧	-	-	دون المستوى
١,٥٧٣,٢٩٤	١,٦١٨,٠٨٩	١,٦١٨,٠٨٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦,٥٨٤,٠٥٣	٧,٦٧٣,٩٢٨	٧,٦٧٣,٩٢٨	-	-	هالكة
٩٥,٨٥٠,٩٥٣	١٠٤,١٣٦,٨٣٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١١,٥٠٨,١٧٦	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٩٥,٨٥٠,٩٥٢	٩,٢٧٧,٤٢٦	٦,٧٥٤,٣٨٦	٧٩,٨١٩,١٤٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣٥,٨٢٢,٥٧٢	٩٧٧,٠٣٢	٤,٢٣٥,٣٥٦	٣٠,٦١٠,١٨٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(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 تغيير أسعار الصرف
١٠٤,١٣٦,٨٣٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١١,٥٠٨,١٧٦	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	إجمالي الرصيد



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٨,٨٦٩,٥٧٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٣٢٢,٣٧٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٥٩,٩٣٠	-	٤٧٢,٢٢٠	٣٨٧,٧١٠	أثر 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	٤,٠٧٩,٣٦٠	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	٢,٢٢٢	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 :

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٣٧٢	٩,٩٨٧,٨١٤	-	-	٩,٩٨٧,٨١٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٣,٢٧٠,٥٠٩	١٣٩,٢١١,٣٢٠	٢,٩٧٦,٨٠٥	٩,٠١٢,٦٨٤	١٢٧,٢٢١,٨٣١	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
٢,٠١٨,٠١٩	٩٢٩,٧٧٩	٩٢٩,٧٧٩	-	-	دون المستوى
٣,١٩٠,٣٥٢	١,٤٥٦,٨٨٤	١,٤٥٦,٨٨٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦,٠٨٩,٩٧٢	٥,١٨٣,١٧٦	٥,١٨٣,١٧٦	-	-	هالكة
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٠,٥٤٦,٦٤٤	٩,٠١٢,٦٨٤	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
١٠٤,٦٠٩,٢٢٤	١١,٢٩٨,٣٤٣	١٤,٢٢٢,١١٠	١٢٩,٠٨٨,٧٧١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٧,٤٨٧,٥٩٦	٥٨٦,٠٤٢	١,٥٤٢,٧١٣	٢٥,٣٥٨,٨٤١	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات
(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
٦,٥٠٠,٠٧٤	١,٤٣٠,٩٤٩	٣٧٩,٧٥٧	٤,٦٨٩,٣٦٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٦,٨٤٠)	(٤٦,٨٤٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٠,٥٤٦,٦٤٤	٩,٠١٢,٦٨٤	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	البند
٢,٥٥٧,٦٨٢	٢,٤٥٦,٠٣٦	١٠١,٦٤٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٠١,٨٢٠	.	٤٣١,٢٩٥	٣٧٠,٥٢٥	أثر 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
-	-	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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام

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

٢٠١٧	٢٠١٨			البند	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	-	٥٧,٢٥١,٨٦٣	١٢,٠٤٦,٧٨٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٢,٢٦٩,٩٤٦	-	-	٢٢,٢٦٩,٩٤٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)	-	التسهيلات المسددة
.	-	(٣٤,٢٨٤,٠٠٠)	٣٤,٢٨٤,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	إجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	إجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٥٩٩,٠٣٥	١٥٣,٤٠٧,٧٦٨	-	١٢,٩٣٧	١٥٣,٣٩٤,٨٣١	متدنية المخاطر / عاملة
٨١٦,٣٣٨,٣٤٤	٧٢٧,٣٦٠,٨٦٤	٣٤,٦٣٠,٣٦٥	٧٩,٣٨٠,٨٨٨	٦١٣,٣٤٩,٦١١	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
٥,٢٦٦,٨٣٢	٢,٠٧٦,٣٢١	٢,٠٧٦,٣٢١	-	-	دون المستوى
٤١,٤٤٥,٨٨٤	٦,٢٨٠,٩٣٦	٦,٢٨٠,٩٣٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٢,٦٤٣,٣٨٦	٩١,٤٠٦,٣٩٩	٩١,٤٠٦,٣٩٩	-	-	هالكة
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	١٢٤,٣٠٥,٥١٣	٢٢٢,٠٩٠,٠٠٩	٦٥٠,٨٩٧,٩٥٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٦٢,٨٣٣,٢٤٣	٩,٤٥٠,٤٤٦	٣٠,٦٧٨,٣٤٥	٢٢٢,٧٠٤,٤٥٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات
٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨	(٣٢,٠٨٧,٧٦١)	(١٠٥,١٩٢,١٠٢)	(٢٠١,٥٥٩,٥٠٥)	التسهيلات المسددة
-	(١,١٧٢,٦٢٨)	(٧٨,٥٢٦,٦٦٧)	٧٩,٦٩٩,٢٩٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٥٣٥,٣٦٥)	١٣,١٨٣,٧١٥	(١١,٦٤٨,٣٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٤,٠٠٣,٣٨٩	(٢٨,٢٣٤,٧١٢)	(٥,٧٦٨,٦٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٨,٩٤٧,٠٩٨	١٤,٢٤٥,٠٨٥	٢٣,٤٣٠,٢٩٦	٣١,٢٧١,٧١٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٤,٥٥٦,٤٧١)	(١٤,٥٥٦,٤٧١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨٥٤,٣٠٤	١,٧٤١,٨١٢	١,٩٦٤,٩٤١	١,٤٧٠,٥٥١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	إجمالي الرصيد



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٥٨,٣٩٠,٥٧٨	٣,٢١٥,٤٤٨	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٢٢٢,٧١٠	-	٨,٧٢٣,٦٥٢	٣,٤٩٩,٠٥٨	أثر 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	٣,٠٠٩,٨٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١,١٥١,٢٣٩)	(١١,٠٤٩,٣٦٨)	(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	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٢٢,٨٣٣,٢٤٣	١,٦٩٣,٣٢٤	٨,٨٦٧,٦٣٦	٨٠١,٨٢٠	٨٥٩,٩٣٠	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨	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	١٦٧,٧٦١	(٢٦٥,٧٤٢)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(٧,٥٣٢)	٨٢,٦٣٧	(١٨٨,١٩٠)	(١٦٧,٧٦١)	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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٥,٢٦٣,٠٥١	١,٩١١,٨١١	٤٢,٦٥٨,٢٦٣	١,٤٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	الرصيد في بداية السنة
٢٤,١٢٤,٦٣٦	١,٦٢٢,٣٢٤	١٩,٢٠٦,٠٧٢	١,٣١٦,٧١٤	١,٩٧٩,٥٢٦	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٧,٦٧١,٧٧٧)	(٥٥٥,٤٢٩)	(١٤,٥٦٠,١١٦)	(٢٣٤,٧٨١)	(٢,٣٢١,٤٥١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(١٠٩,٨٨٤)	(٧)	(١٠٤,٥٥٠)	-	(٥,٣٢٧)	فروقات ترجمة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٢,٩٧٨,٦٩٩	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٥٥٧,٦٨٢	٨,٨٦٩,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة
٥٨,٣٩٠,٥٧٩	٢,٩٠٤,٢٢٢	٤٤,٥٦٥,٧٧٤	٢,٤٥٦,٣٦١	٨,٤٦٤,٥٤٧	مخصص تدبي التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٣,٢١٥,٤٤٧	٧٤,٤٧٧	٢,٦٣٤,٢٩٥	١٠,٦٤٦	٤٠٥,٠٢٩	مخصص تدبي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٦١,٦٠٦,٠٢٦	٢,٩٧٨,٦٩٩	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٥٥٧,٦٨٢	٨,٨٦٩,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٧٦٥,٠٩٢	١,١٩٦,٩٨١	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٣,٨١٣,٣٨١	الرصيد في بداية السنة
٩,٤٥٠,٤٤٧	١,٠٥٧,٥٦٣	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
(٥,٨٢٢,٦٧٢)	(٢٥٥,٦٥٩)	(٤,٥٣٧,٠٧٤)	(٤٦,٨٤٠)	(٩٨٣,١٠٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٥٩,٦٤٨	٣٤	١٩١,٨١٤	-	٦٧,٨٠٠	فروقات ترجمة
١٦,٧٤٩,٩١٦	١,٧٤١,٤٢٢	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٣٦٤,٠١١	٣,٦٧٢,٦١٤	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٣٤,٨٨٠,٧٣١	١,١٠٦,٥١٣	٢٧,٧٤٠,٧٣٥	٩١٦,١٧٤	٥,١١٧,٣٠٩	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٤١,٧٠٠	٦٦٢,٤٣٤	٤,٢٣٢,٤٦٧	٦٥٧,٨٣٥	٧٨٨,٩٦٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٥٢,٨٧٢)	(١٢٢,٠٢٧)	(١١٨,٨٧٢)	(١٧٢,٣٣٩)	(٢٣٩,٦٣٤)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٥,٨٣٠,٥٦٨)	(٤٤٩,٩٣٩)	(٢٣,٢٧٤,٩١٨)	(٢٥٧,٤٢١)	(١,٨٤٨,٢٩٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١٣,٨٩٩)	-	(٨,٩٣١)	-	(٤,٩٦٨)	فروقات ترجمة
١٤,٧٦٥,٠٩٢	١,١٩٦,٩٨١	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٣,٨١٣,٣٨١	الرصيد في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٩٧١,٠٥٨	٢٠,٢٨٥,٩٠٣	-	٢٠,٢٨٥,٩٠٣	مالي
١١١,١٨١,٩٥٨	١١٦,١٣١,٦٢٩	٤,٩٩٠,٢٨٠	١١١,١٤١,٣٤٩	صناعة
٢٠٧,٨٩٨,٤٧٢	١٩٢,٧٣٩,٠٨١	٣١,١٢٤,٧٠٨	١٦١,٦١٤,٣٧٣	تجارة
٢٦٣,٢٠٧,٨٥٢	٢٥٨,١٢٥,٤٥٤	٨,٧١١,٧٩١	٢٤٩,٤١٣,٦٦٣	عقارات وإنشاءات
٤٦,١٦٢,٠٩٦	٣٦,٦٥٥,٩٠٢	٣,٣٤٩,٠٥٠	٣٣,٣٠٦,٨٥٢	سياحة وفنادق
١١,٣٠٠,٩٤٢	٧,٥٧٠,٧٦٧	٢٢,١٢٢	٧,٥٤٨,٦٤٥	زراعة
٥٤,٧٤٨,٢٣٦	٥٨,٦٩٥,٧٣٨	-	٥٨,٦٩٥,٧٣٨	أسهم
٧١,٢٣٦,٦٩٤	٧٣,١٥٠,٣٣٥	٦٣,٨٠٨	٧٣,٠٨٦,٥٢٧	خدمات ومرافق عامة
١١,٨٤٦,٥٥٨	١٢,٤٢٨,٦٨٠	-	١٢,٤٢٨,٦٨٠	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٦٩,٢٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	الحكومة والقطاع العام
٨٧,٣٣٨,١٨١	٩٣,٦٤٧,٢٣٨	٧,٤٦٦,٩٧٩	٨٦,١٨٠,٢٥٩	أفراد
٢٩,١٠٢,٧٩١	٢٢,٥٠٠,٨٣٥	-	٢٢,٥٠٠,٨٣٥	أخرى
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨	٥٥,٧٢٨,٧٣٨	٩٢٤,٨٠٣,٥٥٠	المجموع

(١٠) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	-	سندات خزينة حكومية
-	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	-	سندات وإسناد قروض شركات
-	-	سندات حكومات أخرى
-	-	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
-	٤,٨٣٢,٣٣٤	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية أذونات خزينة
٣٧١,٣٦٠,١٧٨	٤٣٧,٠٦٠,٩٧٦	سندات خزينة حكومية
٠٩,٠٣١,٨٠٤	٤٤,١٢٧,٩٢٦	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣٦,٠٤٤,٩٩٨	٤٠,٠٤٠,٠٠٠	سندات وإسناد قروض شركات
٩٤٧,٧١٩	١٤,٠٠٢,٦٤٠	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٠٠٠,٠٠٠)	(٦٣٠,٤٠٩)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني في القيمة
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	إجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٤٠٤,٩٨١,٦٩٩	٥٢٨,٠٩٠,٤٦٧	ذات عائد ثابت
١٢,٩٠٣,٠٠٠	١٢,٩٠٣,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	المجموع

* قام البنك بتغيير نموذج أعماله الخاص بالاحتفاظ بأدوات الدين من خلال بند موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ، حيث قررت الإدارة أن يكون لديها أدوات دين محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- قامت الإدارة بتعريف ووضع سياسات معينة لمثل هذه الاستثمارات وأن الغاية منها هي الحصول على الفوائد مع إمكانية بيعها في أي وقت وبلغت قيمة السندات المحولة من موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة إلى موجودات مالية مقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢٨,٠٥٣,٨٠١ دينار كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ وبلغ أثر إعادة التصنيف مبلغ ٢٤,٨٣٩ دينار فقط تم تسجيله مباشرة في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧١,٣٦٠,١٧٨	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠	-	-	٤٤٢,٣٩٨,٣١٠	متندية المخاطر / عاملة
٩٦,٥٢٤,٥٢١	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	-	-	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	مقبولة المخاطر / عاملة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	غير عاملة : هالكة
٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	المجموع

إفصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٤٦٨,٣٨٤,٦٩٩	٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٤٥,٠٠٠	٤٥٧,٨٣٩,٦٩٩	القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢١٢,٦٠١,٣٥٨	-	-	٢١٢,٦٠١,٣٥٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١١,٣٠٨,٣٨٠)	-	-	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)	الاستثمارات المسددة
-	-	(١٠,٠٤٥,٠٠٠)	١٠,٠٤٥,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	إجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٨٨٩,٠٣٩	٥٠٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٣	١١٨,٤٧٦	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٨٦,٨٠٣	-	-	٨٦,٨٠٣	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٤٥,٤٣٣)	-	(٢٤٢,٩٥١)	(١٠٢,٤٨٢)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	-	(٢٧,٦١٢)	٢٧,٦١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٦٣٠,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٤٠٩	إجمالي الرصيد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(II) ممتلكات ومعدات - بالصادي

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	
٢٠١٨							
							الكلفة:
٤٦,٢٩٦,٠٨٣	٩,١٤٢,٢١٢	٥,٣١٤,٨٧٨	٥٤٢,٧٧٣	١١,٤١٨,٥٩١	٧,١٦٦,٥١٤	١٢,٧١١,١١٥	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥,٠١٩,٩٠٠	٢,٤٣٨,٩٨٢	٥٩٤,٧٦٢	٥١,٣٨١	١,٩٣٤,٧٧٥	-	-	إضافات
(٣,٣,٦٩٩)	-	(٦٦,٨٦٩)	(١,٤٥٦)	(٢٣٥,٣٧٤)	-	-	استيعادات
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
٣,٠٩٨,١٠٥	٧٢٧,١٥٩	٧٢٨,٨٤٣	٤٧,٥٦٠	١,٤٩٢,٨٠٦	١٠١,٦٤٧	-	استهلاك السنة
(٢٩٠,٠٩٥)	-	(٦٥,٧٤٢)	(٤٠٠)	(٢٢٣,٩٥٣)	-	-	استيعادات
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
٢٠١٧							
							الكلفة:
٤٤,٢٧٢,٢٩٠	٨,٨٨٥,٦٠٠	٥,٢٤٢,٤١٠	٥٣٦,٩٦٨	١٠,١٧٣,٨٤٤	٧,١٧٠,٤٣٧	١٢,٢٦٣,٠٣١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٥١٣,٠٤٨	٢٥٦,٦١٢	٢٤٠,٣٠١	١٠٨,٥٩١	١,٤٤١,٦٣١	-	٤٦٥,٩١٣	إضافات
(٤٥١,٥٦٦)	-	(١٦٧,٨٣٣)	(١٠٢,٣١٧)	(١٨١,٤١٦)	-	-	استيعادات
(٣٧,٦٨٩)	-	-	(٤٦٩)	(١٥,٤٦٨)	(٣,٩٢٣)	(١٧,٨٢٩)	فروقات ترجمة
٤٦,٢٩٦,٠٨٣	٩,١٤٢,٢١٢	٥,٣١٤,٨٧٨	٥٤٢,٧٧٣	١١,٤١٨,٥٩١	٧,١٦٦,٥١٤	١٢,٧١١,١١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							الاستهلاك المتراكم:
١٦,٤٠٦,٦٨٢	٥,٩٣٩,٠٩٠	٣,١٩١,٨٧٢	٤٠٧,٠٨٠	٥,٧٨٤,٢٦٨	١,٠٨٣,٩٧٢	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٩٨٨,٠٨٦	٧٠٥,٩٩٧	٦٩٤,٢٢٧	٤٥,٦٠٨	١,٤٤١,٥٤٧	١٠٠,٧٠٧	-	استهلاك السنة
(٤٢٧,٣٥٥)	-	(١٦٠,٣٩٥)	(٩٣,٣٤٧)	(١٧٣,٦١٣)	-	-	استيعادات
٥,٤١٢	-	-	٥٩	٥,٢١٣	١٤٠	-	فروقات ترجمة
١٨,٩٧٢,٤٢٥	٦,٦٤٥,٠٨٧	٣,٧٢٥,٧٠٤	٣٥٩,٤٠٠	٧,٠٥٧,٤١٥	١,١٨٤,٨١٩	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٧,٣٢٣,٦٥٨	٢,٤٩٧,١٢٥	١,٥٨٩,١٧٤	١٨٣,٣٧٣	٤,٣٦١,١٧٦	٥,٩٨١,٦٩٥	١٢,٧١١,١١٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢,٩٤٥,٠٩٤	٢٠٤,١٨٨	-	-	٩٠٤,٠٠٦	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٠,٢٦٨,٧٥٢	٤,٥٣٨,٣١٣	١,٥٨٩,١٧٤	١٨٣,٣٧٣	٥,٢٦٥,١٨٢	٥,٩٨١,٦٩٥	١٢,٧١١,١١٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة 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 ٣,١٢٣,٩٥١ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٠,٦١٤,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٨,٨٤٤,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٣٠٨,٢٢١	٣,٨٥٣,٢٥٤	رصيد بداية السنة
١,١٥٣,٩٢٣	١,٩٢٥,٠٤٥	إضافات
(١,٦٠٢,٦٨٣)	(١,٨٩٥,٠٦٠)	الإطفاء للسنة
(٦,٢٠٧)	١٢,٩٩١	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٥٣,٢٥٤	٣,٨٩٦,٢٣٠	رصيد نهاية السنة
١,٩٤٢,٣٩٧	٦,٧٥٣,٥٠٩	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٥,٧٩٥,٦٥١	١٠,٦٤٩,٧٣٩	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢٧,٣٧٤,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ١١,٤٧٥,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٠,١٦٦,٠٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦,١٧٠,٠٧٧	١٨,٩٨٢,٢٢٥	فوائد وإيرادات برسوم القبض
١,٧١٩,٩٣٢	١,٦١٩,١٣٧	مصرفيات مدفوعة مقدماً
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٦١,٠٦٠,٣٣٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة , بالصادفي*
٩,٣٣٦,٥١٣	١٦,٢٢٠,٧٢٢	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٢٧٧,٣٦٢	-	موجودات / أرباح مشتقات غير متحققة (إيضاح رقم ٤٠)
١,٤٣٨,٩٦٨	٢,٨٨٤,٥٤١	تأمينات مستردة
٩٦٣,٥٦٧	١,٢٠٠,٧٤٤	أخرى
٧٥,٦١٩,٠١٤	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٤,٨١٢,٦٤٦	٤٥,٣٩٤,٦٩٨	رصيد بداية السنة
٢,٤٠٩,١٥٥	١٨,٦٠٣,٥٤٥	إضافات خلال السنة
(٣,٨٤٣,٩٦٢)	(٢,٢١٤,٥٢٩)	استبعادات خلال السنة
(٤,٩٤٠,٧٨٢)	(١,٠٥٣,٩٣٤)	خسارة تدي خلال السنة
(٣,٠٢٠,٤٤٥)	١٣٧,٧٥٢	المردود من (مصرف) مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
(٢١,٩١٤)	١٩٢,٥٠٢	فروقات ترجمة
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٦١,٠٦٠,٣٣٤	رصيد نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- إن مبلغ التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون الظاهر في قائمة الدخل يمثل ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٩٤٠,٧٨٢	١,٠٥٣,٩٣٤	خسارة تدني خلال السنة
٣,٠٢٠,٤٤٠	(١٣٧,٧٥٢)	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة
(٨,٠٧٥,٨٩٤)	-	(المردود من) مخصص تدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(١١٤,٦٦٧)	٩١٦,١٨٢	المجموع

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٩٧,٢٧٦	-	-	٥٩٧,٢٧٦	متندية المخاطر / عاملة
٩,٦٥٤,٤١٠	١٦,٠٢١,٠٦٧	-	٤٦,٩٧٢	١٥,٩٧٤,٠٩٥	مقبولة المخاطر / عاملة
٩,٦٥٤,٤١٠	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	البند
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
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 و مطالبات ذمم مالية مشتراة للعام ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	خسارة التدني خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	إجمالي الرصيد

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	٢٠١٧		٢٠١٨			
	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٢٩٨,١٧٧	٩٠,٢٧٩,١٣٤	١,٠١٩,٠٤٣	١٩,٦٢٧,٠٠٦	١٨,١٤٨,٨٩٣	١,٤٧٨,٦١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٥٧٤,٥٠٦	-	١٦,٥٧٤,٥٠٦	٢٥,٠١١,٣٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠١١,٣٦٧	ودائع لأجل
١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	٩٠,٢٧٩,١٣٤	١٧,٥٩٣,٥٤٩	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	٢٠,١٤٨,٨٩٣	٢٤,٤٨٩,٩٨٠	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨		منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	المجموع
دينار	دينار				
١٣٠,٤٦٣,٦٧٣	٣٠,١٤٥,٩٦٩	٦٩,١٣١,٩٤٧	١٨٠,٦٦٣,٦٨٤	٤١٠,٤٠٤,٨٣٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١,٧٨٦,٦٧٣	-	٤٩٦,٨٦٥	٨,٨١٩	٦٢,٢٩٢,٣٥٧	ودائع التوفير
٤٧٨,٠٠٨,١٢٥	٤٩,٠١٩,١٠٦	١٨,٢٠٨,٩٥٢	١٦٥,٤٠٤,٦٨٣	٧١٠,٦٤٠,٤٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٣,٥٤٥,٤٩١	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٤,٥٤٥,٤٩١	شهادات إيداع
٧٣٣,٨٠٣,٩٦٢	٧٩,١٦٥,٠٣٥	٨٨,٨٣٧,٧٦٤	٣٤٦,٠٧٦,٣٨٦	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	المجموع

٢٠١٧		منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	المجموع
دينار	دينار				
١٣٧,٥٧٧,٧٣٠	٢٦,٤٩٤,٧٧٩	٧٤,٢٠٠,٠٧٤	١٧٧,٦٣٦,٠٢٣	٤١٥,٩٠٨,٦٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٤٧٢,٩٢٤	-	٢٧٦,٠٦٩	١١,١٥٨	٥٩,٧٦٠,١٥١	ودائع التوفير
٤٥٩,٧١٣,٤٧٠	٣٢,١٣٨,٥١٧	٢٦,٨٣٢,٨٦٥	١٦٨,٣١٦,٦٤٢	٦٨٧,٠٠١,٤٩٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٢,٣٠٧,٩٧٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	٥٤,٣٤٩,٩٧٤	شهادات إيداع
٧٠٩,٠٧٢,٠٩٨	٦٠,٦٣٣,٢٩٦	١٠١,٣٥١,٠٠٨	٣٤٥,٩٦٣,٨٢٣	١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٩,١٦٥,٠٣٥ دينار أي ما نسبته ٦,٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٠,٦٣٣,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٤,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٠٥,٣٩١,٨٠٤ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٨٨,٤٧٢,٧٩٩ دينار أي ما نسبته ٣١,٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١,٠١٦,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٢٠٦,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٢,٥٣٥,٠١٩	٤٥,٣٩١,٧٩٨	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠,٤٣٠,٠٠٤	٧١,٩١٣,٦٨٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٥٢,٨٥٧	١,٣٧٩,٩٥٩	تأمينات التعامل بالهامش
٧١,١٤٤,٥٠٤	٢٤,٨٥٤,٨٩١	تأمينات أخرى
١٤٤,٦٦٢,٣٨٤	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	المجموع

(١٧) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	عدد الأقساط الكلية	المبلغ	٢٠١٨
						دينار	
%٠,٥٠ 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

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقية	عدد الأقساط الكلية	المبلغ	٢٠١٧
						دينار	
%٦,٥٠ إلى %٤,٠٠	%٣,٣٢ إلى %٠,٧٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٣٠٧	١٦٤٠	٤١,١٨٠,٥٨٥	اقتراض من بنوك مركزية
%١١,٧٨ إلى %٤,٥٠	%٥,٧٥ إلى %٤,٠٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٦	٦	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١١,٧٥ إلى %٣,٧٥	%٥,٥٠ إلى %١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٨	١٠٠	١٧,٧٣٣,٥٨٦	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				١١٨,٩١٤,١٧١	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٤١,٧٧٤,٧٢٠ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم إعادة إقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٢٣.
- تشمل الأموال المقرضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ ممنوح من قبل البنك الأوروبي للتنمية بقيمة ٥,٧١٤,٢٨٦ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١٢٠,٥٠٠,٦٠٣ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤,٠٥١,٤٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١١٢,٨٣٧,٠٢٨ و ٦,٠٧٧,١٤٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٨) إسناد قرض

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	
٦,٨٥ %	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في آذار ٢٠٢٠)	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
			١٧,٧٢٥,٠٠٠	

- ينوي البنك ممارسة حق الإطفاء لإسناد القرض القائم و الذي يستحق بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١ مبكراً بتاريخ ٢٠١٩/٣/١ بعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني على الإطفاء وبعد الالتزام بكافة التعليمات ذات العلاقة كما ينوي البنك إصدار سندات وفق تعليمات بازل III بقيمة ٤٠ مليون دولار سيتم الانتهاء من إجراءات الاكتتاب والإصدار بنهاية شهر آذار ٢٠١٩ .

(١٩) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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 أجنبية
٨,٧٨٣,٢٨١	(١٦,٤٢٣,٣٨٨)	(٤,٧١٣,٤٠٨)	١٣,١٠٢,١٩٤	١٦,٨١٧,٨٨٣	المجموع

رصيد نهاية الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة/السنة	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٥٠,٤٠٦	(١٨,٨٩٣)	(١٥,١٠٧)	٣,٨٥٠,٤٠٦	٣٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢,٩٦٣,١٥٥	(١٢,٣٩١,٤٠٨)	-	-	٢٥,٣٥٤,٥٦٣	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق
٣٨,٩٩٥	-	-	٣٨,٩٩٥	٠	مخصصات أخرى
(٣٤,٦٧٣)	-	-	(٩,٨٥٤)	(٢٤,٨١٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٦,٨١٧,٨٨٣	(١٢,٤١٠,٣٠١)	(١٥,١٠٧)	٣,٨٧٩,٥٤٧	٢٥,٣٦٣,٧٤٤	المجموع

- نظراً للتطورات الإيجابية على الاقتصاد العراقي و الحالة السياسية الراهنة التي حدثت خلال عام ٢٠١٨ بالإضافة إلى تمكن المصرف من استغلال المبالغ المودعة لدى البنك المركزي العراقي فرع إربيل و فرع السليمانية من خلال تحصيل مبلغ ٥٧,٠٢٧,٥٣٨ دينار , فقد ارتأت الإدارة إلى رد كامل المخصصات التي تم إعدادها لمواجهة مخاطر العراق .

- قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الأهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ وهذا وقد قام المصرف الأهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقاً لتوصية البنك المركزي العراقي , بالإضافة إلى لجوء المصرف للقضاء لتحويل هذه المبالغ .

(٢٠) ضريبة الدخل

أ- أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩ على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة للعام ٢٠١٨ كما يلي:

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	
-	٣,٠٥٣,٥٨٩	أثر الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	-	أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	٣,٠٥٣,٥٨٩	

ب- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,٠٢٠,١١٥	٢,٤٤٦,٧٣٢	الرصيد بداية السنة
(١٢,٢٦٨,٩٤٤)	(٣,٦٣١,٥٣٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٧١٦,٧١٣	٥,٢٠٥,٣٤٣	ضريبة الدخل المستحقة
(١٥٥,٠٩٦)	-	ضريبة على بنود الدخل الشامل
١٣١,٦٧٢	٢,٤١٢,٧٣٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٢٧٢	٦٧,٤٧٧	فروقات ترجمة
٢,٤٤٦,٧٣٢	٦,٥٠٠,٧٥٧	رصيد نهاية السنة

ج- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٧١٦,٧١٣	٥,٢٠٥,٣٤٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٣١,٦٧٢	٢,٤١٢,٧٣٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٠٧,٦٣٣	(٥١٨,١٤١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٤,٨٢٩	(٣٧,٤١٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	(١١,٨٠٦)	فروقات ترجمة
٤,٠٧٠,٨٤٧	٧,٠٥٠,٧١٧	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٥٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٤٪.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٥.

- قام البنك بتقديم كشوفاته للأعوام ٢٠١٦ و٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ 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 و تم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى عام ٢٠١٨ .
- في رأي الإدارة فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الالتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨					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
٨٥,٣٢٠	١,٥٢٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	(٣٥٥,٥٠٠)	٣٥٥,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٥١٧,١٤٤	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	تدني أسعار أسهم مستلمة
١٣٥,٧٢٨	١٤٠,٠٥١	٤١٢,٠٣٨	٤١٢,٠٣٩	(٥٠٥,٣٥٠)	٥٠٥,٣٤٩	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٧٩٦,١٠	٣,٤٠٣,٩٥٢	٩,٥٢٣,٠٧٢	٩,٥٩٧,٥٨٥	(٣,٠٩٣,٧٤٤)	٣,٠١٩,٢٣١	الخسائر الأثمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة
٥١٤,٦٧٣	١,٢٠٦,٤٢٥	٣,٦٠٨,٣٩٤	٢,١٧٣,٩٣٤	(١٠١,٢٤٤)	١,٥٣٥,٧٠٤	خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٢٩,٧٠٠	٣,٤٠٤,٧٠٥	١٣,١٥٥,١٢٣	١٢,٢٣١,٤٨٧	(٢,٨٧٥,٥٠٧)	٣,٧٩٩,١٤٣	مخصصات تسهيلات ائتمانية إضافية
٢,٩٢١,٤٥٨	٣,١٢٨,٣٢٣	٨,٢٣٢,٤٢٨	٤٣,٢٣٧	(١٥٧,٨٣١)	٨,٣٤٧,٠٢٢	خسائر تدني موجودات مستلمة
١,٢٣٩,١٤١	-	-	-	(١٢,٣٩١,٤٠٨)	١٢,٣٩١,٤٠٨	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق
٧٤٧,١٥٧	٧٧٣,٢٥٥	٢,٠٤٠,١٤٢	١,٩٤٣,٩٢٧	(٢,٠٨٨,٨٠٧)	٢,١٨٥,٠٢٢	موجودات ضريبية و مخصصات أخرى
١٠,٢٨٦,٤٣١	١٤,٧٩١,١٣١	٤٤,١٦٧,٠٣٨	٢٦,٤٠٦,٢٠٩	(٢١,٥٦٩,٣٩١)	٣٩,٣٣٠,٢٢٠	المجموع
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٣٥,٧٦٥	١,٢٠٦,٤٨٣	٣,٣٤٧,٢٥٢	١,٥٥٠,٨٦٠	(١٩٧,٥٢٩)	١,٩٩٣,٩٢١	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٣,٩٢٠	٦,٥١٠	١٨,٦١٦	٨٣	(١٠٦,٩٥٧)	١٢٥,٤٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧٩,٦٨٥	١,٢١٢,٩٩٣	٣,٣٦٥,٨٦٨	١,٥٥٠,٩٤٣	(٣٠٤,٤٨٦)	٢,١١٩,٤١١	المجموع

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٤,٠٨٦	١٠,٦٩٨,١٥٦	٦٧٩,٦٨٥	١٠,٢٨٦,٤٣١	رصيد بداية السنة
٢٨٦,٩٦٠	٤,٧٦٨,٠٨٢	٥٧٠,٧١٨	٥,٨٢٧,٦٤١	المضاف
(٣١,٣٦١)	(٥,١٧٩,٨٠٧)	(٣٧,٤١٠)	(١,٣٢٢,٩٤١)	المستبعد
٦٧٩,٦٨٥	١٠,٢٨٦,٤٣١	١,٢١٢,٩٩٣	١٤,٧٩١,١٣١	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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣	الربح المحاسبي
(٢٥,٧٦٧,١٨٥)	(٢٩,٣٢١,٦٣٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٢,٥٨٧,٠٨٠	٧,٨٨٤,٥٨٥	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٨,٢٠٢,٣٨٨	١٥,٩٦١,٩٤٥	الربح الضريبي
%١٢,٩٧	%١٨,٨٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢١) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٥٤٨,٢٤٥	٨,٣٣٣,٢٩١	فوائد برسوم الدفع
٢,٧٠٩,٣٣٩	٢,٩٩٩,١٢٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩١١,٥٤٥	٢,٠٢٤,٤٣٣	شيكات مصدقة
١,٣١١,٤٢١	١,٦٩٠,٨٢٤	شيكات مسحوبة على البنك
٥٧٣,٣٨٣	٦٥,٨٠٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,١٧٤,٣٣٥	٧,٨٢٩,٧٨٣	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٣٢١,٤١٤	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٤٠)
٩٩,٨٤٩	-	أمانات تعهدات
٤,٥١٢,١٦١	٥,٩١٤,٨٥٤	مطلوبات أخرى
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	٢٩,١٦٥,٣٤٦	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٢) 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 ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢٣) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الإدارة في جلسته رقم ٢٠١٩/١ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني (مقابل ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠١٧).

أقرت الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠١٨ توزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٧٪ من رأس مال المصرف الأهلي العراقي المدفوع وبلغت حصة البنك مبلغ ٧,٣٧٠,٠٢٠ دينار وحصة حقوق الأقلية مبلغ ٤,٥٤٥,٩٤١ دينار.

(٢٤) الاحتياطيات

- 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.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

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

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	المبلغ	اسم الاحتياطي
	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٣٨,٥٨٨,١٤٤	احتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة

(٢٥) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٤,٠٨٢,٦٦٨)	الرصيد في بداية السنة
(٢١٣,٧٢٥)	(١,١٤٠,٤٧٥)	صافي الحركة
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	
٤١٦,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٩٧,١٤١)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
٨٩٣,٩٠٠	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٣١٣,٢٦٠)	أرباح أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٦٩١,١٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٧٠,٧١٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٦١	الرصيد في نهاية السنة
(٥٦٦,٤٢١)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الرصيد في بداية السنة
(٣٦,٢٠٠)	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٤٦٤,٣٩٣	صافي خسائر متحققة منقولة للأرباح المدورة
(٢٤٠,٧٧٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢٠٤,٠٩٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

حصة غير المسيطرين من التوزيعات	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
دينار				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤,٥٤٥,٩٤١	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي
دينار				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,١١٧,٦١٩	% ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

أ- قائمة المركز المالي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي قبل إلغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٢٦,٨٢٥,٨١٤	٢٢٥,٢٧٣,١٠١	نقد وأرصدة وإيداعات
٩٢١,٢٨٢	١,٢٥١,٤٧٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,١٢٥,٤٥٢	٤٥,١٣٨,٧٦٤	تسهيلات ائتمانية بالصافي
-	١٤,٥٥٢,٦٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,١٦٤,٠٣٣	٢٦,٧٤٨,٩٤١	موجودات أخرى
٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	إجمالي الموجودات
١٧١,٨٨٩,٤٨٨	١٤١,٠٥٢,١٢٠	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
١,٨١٦,٤٩٣	٣,٠٩٨,١٥١	أموال مقترضة
١٨,٠٤٠,٣٥٠	٢٨,١٤٥,٦٠٣	مخصصات ومطلوبات أخرى
١٩١,٧٤٦,٣٣١	١٧٢,٢٩٥,٨٧٤	إجمالي المطلوبات
١٥١,٢٩٠,٢٥٠	١٤٠,٦٦٩,٠٥١	حقوق الملكية
٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٧,٨٢٦,٦٨٥	٥٠,٠٤٢,١٧٦	حصة حقوق غير المسيطرين

ب- قائمة الدخل المختصرة للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٠,٢٣٢,٢٧٥	١٢,٧١٤,٥٤١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٥٤١,٠٩١	(٣,١٩١,١٣٩)	إيرادات أخرى
٢١,٧٧٣,٣٦٦	٩,٥٢٣,٤٠٢	إجمالي الدخل
١٠,٦٤٣,٦٠٦	١١,٨٢٩,٨٧٧	نفقات عمومية وإدارية
١,٧١٤,٤٨٣	(١١,٩١٢,١٣٤)	مخصصات
١٢,٣٥٨,٠٨٩	(٨٢,٢٥٧)	إجمالي المصروفات
٩,٤١٥,٢٧٧	٩,٦٠٥,٦٥٩	صافي الربح قبل الضريبة
١,٦٧٠,١٦١	١,٤٠٥,٣٠٢	ضريبة الدخل
٧,٧٤٥,١١٦	٨,٢٠٠,٣٥٧	صافي الربح بعد الضريبة
(٨,٨٥٣)	٢٩٠,٤٧٣	الدخل الشامل الآخر
٧,٧٣٦,٢٦٣	٨,٤٩٠,٨٣٠	مجموع الدخل الشامل
٢,٩٥٤,٧٦٢	(٤٤٩,٨٩٩)	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	التدفقات النقدية
دينار	دينار	
٣٤,٢٨٨,٥٣٠	٣٣,٩٢٧,٤٦١	التشغيلية
(١,٤٠٨,٦٦٧)	(١٧,٥٩٩,٩٥٤)	الاستثمارية
(٢,٦٣٥,٧٧٧)	(١٧,٨٩٩,٢٧٨)	التمويلية
٣٠,٢٤٤,٠٨٦	(١,٥٧١,٧٧١)	صافي (النقص) الزيادة



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٨) أرباح مدورة

٢٠١٨	
دينار	
٥٠,٩٩٤,١٨٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم إظهاره سابقاً)
(١٧,٤٣٠,٩٩١)	الخسائر الأثمانية 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) في 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 الآخر
٤,٩٤١,٦٥٣	المحول من الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٣٠,٧٩٨,١٧٥	أرباح آخر السنة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٧	
دينار	
٣٩,٥٦٢,٦٣١	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	الربح للسنة
(١,٤٦٠,٩٣٥)	المحول إلى احتياطات
(١,٤٦٤,٣٩٣)	خسائر بيع وتدني موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٥٠,٩٩٤,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٧٩١,١٣١ ديناراً مقيداً التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٠,٢٨٦,٤٣١ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١,٠٥٤,٦٤٢ ديناراً مقابل مبلغ ١,٠٨٨,٤٤٥ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ويمثل 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 لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المترجمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ٢٢٨,٢٧٢ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل أرباح بقيمة ١٦٨,٠٩٦ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. أصدر البنك المركزي الأردني التعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ الخاص 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) في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي المخاطر المصرفية العامة غير المستغل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ ديناراً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزئة)
٩٠٢,١٠٢	٩٤٤,٢٣٤	حسابات جارية مدينة
٧,٢٢٤,١٥٩	٧,٤٢٦,٠٢٤	قروض وكمبيالات
٦٢٣,٥١٢	٧٠٢,٦٨٩	بطاقات الائتمان
١١,٣١٨,٦١٣	١٠,٥٥٢,٧٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٨٤١,٠٠٩	٧,٩٥٠,٩٨٩	حسابات جارية مدينة
٢٥,٥٤٢,٧٩٢	٢٨,٣١٧,٨٠٠	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٩٦٨,٣٠٠	٣,٣٥٩,٠٤٤	حسابات جارية مدينة
٨,٤٨٤,٩٦٤	١١,٣١٢,٣٢٥	قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
٩٣,٧٧٤	٩٤٤,٠٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٩٦٨,٤٦٠	١,٢٦٦,٥٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٣٤٩,٩٦١	٢٦,٦٨٥,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	١,٥٣٢,٨٤١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر-أدوات الدين
٩٥,٣٧٩,٢٩٢	١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣٠) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨١٣,٨٧٩	٤١٥,٦٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
١,٤٤٥,١٢٠	٢,٤١٥,٩٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٣,١٨١	٥٩١,٦٣٨	ودائع توفير
٢٩,٩٧٣,٣٩٨	٣٧,٤٧٨,٠٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٠٩٩,٦٥٧	٣,٠٠٢,٧٦٧	شهادات إيداع
١,٠٩٦,٩٨٠	٩٥٧,٣٧٣	تأمينات نقدية
٥,٥٦٢,٣٣١	٥,٦٥٠,٥٢٢	أموال مقترضة
٢,٠٨١,٧٦٩	٢,٠٥٥,٤٦٠	رسوم ضمان الودائع
٤٤,٦٣٦,٣١٥	٥٢,٥٦٧,٤٢٦	المجموع

(٣١) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة
١,٥٠٨,٩٢١	٢,٢٩٤,٤٧٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١٣,٧٢٦,٠٣١	١١,٣٥٦,٨١٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٨,٥٧٥,٠٠٧	١٠,٥٨٨,٠٥٨	عمولات أخرى
٣٣,٨٠٩,٩٥٩	٢٤,٢٣٩,٣٤٨	إيرادات العمولات

(٣٢) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٢٠٨,٢٧١	٩٢٤,٧٠٢	نتيجة عن التقييم
١,٠٨٤,٩٦٣	(٢٦٩,٧٤٣)	نتيجة عن التداول/التعامل
٣,٢٩٣,٢٣٤	٦٥٤,٩٥٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣٣) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة		٢٠١٧
			دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم شركات
(٢١٩,٣٥٢)	١٣٨,٠٦٤	(٢٨٢,٠٧١)	(٧٥,٣٤٥)		
٩,٧٢٣	-	-	٩,٧٢٣		سندات
(٢٠٩,٦٢٩)	١٣٨,٠٦٤	(٢٨٢,٠٧١)	(٦٥,٦٢٢)		المجموع

(٣٤) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٥٠,٥٥٦	٤٤١,٣٣٨	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٥,٠٨١,٣٩٣	٢,٢١٠,٩٦٢	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٠	٢,٠٨٤,١٤٠	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة
٢٦٧,٦٥٦	٢٤٤,٢٤٠	أخرى
٦,٢٩٩,٦٠٥	٤,٩٨٠,٦٨٠	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 ٢٠١٨، وعليه تم تحصيل مبلغ ٢,٠٨٤,١٤٠ ديناراً.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩,٤١٥,٨٧٠	١٩,١٣٣,٤٦٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٧٣٢,٠٣١	١,٨٦٣,٦٢٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٠٣١,٨٩٨	١,١٠٧,٧٥٥	نفقات طبية
٦٠٣,١٩٧	٤٢٥,٠٦٣	تدريب الموظفين
٣٧٠,٧٠١	٢٨٦,٦٩٩	إجازات مدفوعة
٣٦,٣٣٠	٤٣,٢٣١	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٣٢,٣٨٥	١٥٨,٢٨٦	أخرى
٢٣,٤٢٢,٤١٢	٢٣,٠١٨,١٢٢	المجموع

(٣٦) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٥٨٦,٩٨٤	٣,٦٧١,٣٩٠	إيجارات وخدمات المباني
٢,٥٩٠,٦٨١	٢,٣١٦,٤٨١	إعلانات
١,٤٧٥,٤٥٦	١,٧٢٨,٤٣٣	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢,٤٥٠,٤٨٦	١,٥٩٦,٠٨٦	أثواب استشارية ومهنية
٧٥٥,١٤٨	٨٤٣,١٧٦	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٦٦٨,١٥٧	٨١٧,١١٥	صيانة
٣٦٧,٩٢٦	٨١٢,٧٤١	اشتراكات
٧٤٥,٠٧٦	٧٥٣,٧١٦	إنترنت
٤٤٧,٤٥٢	٦٥٩,٨٤٣	بريد وهاتف، وسويقت
٤١٠,٦١٤	٥٢٥,٣٣٣	سفر وتقلات
٨١٦,٠٩٣	٤٩٣,٠٢٦	أخرى
٨٥٢,٢١٧	٣٨٧,٩٧٢	رسوم ورخص
٥٨١,٢٢٠	٣٧٢,٣٤٢	تبرعات
٣٠٥,١٣٢	٣٤٦,١٩٢	تأمين
٣٨٧,٤٧٥	٣٢٦,٢٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٦,٩٥١	٣٢٠,٠٤٢	خدمات الأمن والحماية
٥٩٢,٨٤٩	٢١٨,٣١٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٩,٤٧١	١٨٧,٤٧٧	خدمات نقل النقد
١٦٥,١١٥	١٢٦,٢٢٥	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٧٧,٣٤٥	١١٤,٠٨٥	مصاريف ضيافة
١٧,٥٥١,٨٤٨	١٦,٦٥٢,٦٣٩	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	٣٠,٧٩٨,١٧٥	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٢٢	٠,١٥٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية، حيث لم يرقم البنك بإصدار أية أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٤٦٨,١٤٩,٤٨٨	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٣٩,٩٧٧,٤٧٢	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

(٣٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٤,٨٨٥,٢٩٠	١٩٥,٦٨٥,٨٣٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩٤,٤٢١,٩١٠	٨١,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٧,٨٧٢,٦٨٣)	(٤٤,٦٣٨,٨٧٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٢٩,٣٧٩)	(١,١٤٥,١٢٠)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٦)
٢٧٠,٣٠٥,١٣٨	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤٠) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			٢٠١٨		
من ٣ شهور إلى ١٢ شهوراً	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
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
٢٠١٧					
-	٢٠٥,٨٢٩,١٩١	٢٠٥,٨٢٩,١٩١	-	-	عقود بيع عملات
-	٢٠٦,١٤٧,١٤٦	٢٠٦,١٤٧,١٤٦	-	٣١٧,٩٥٥	عقود شراء عملات
٣٩,٤١٦,٥٢٥	-	٣٩,٤١٦,٥٢٥	٤٠,٥٩٣	-	عقود مقايضة العملات

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

(٤١) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية		اسم الشركة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
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.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 و ذوو الصلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٦٧,٤٢٥,٦٨٩	٥٣,٤٤١,٤١٥	٦,٠٤٠	٨,٦٤٩,٦٠٧	٧٣١,٢١٣	٤٤,٠٥٤,٥٥٥	ودائع وأرصدة لدى البنك
٢٥,٣٤٨,٢١٩	٧٢,٣٢٦,٨٣١	٣٠٠	٧١,٩٨٧,٩٥١	١١٩,٨١٩	٢١٨,٧٦١	التأمينات النقدية
٣٧,٢٦٢,٧٨٥	٣٤,١٤٠,٤٤٤	١٤٣,٧٦٤	١,١٨٣	١,٨٥٩,٤٥٩	٣٢,١٣٦,٠٣٨	تسهيلات مباشرة
١,٩٨٢,٠٦٣	٢,٩١٨,٦٤٢	-	-	-	٢,٩١٨,٦٤٢	تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة
-	٥٢,٨٩٩	-	-	-	٥٢,٨٩٩	تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة
٣٣,٥٧٨,٤٣٨	١٠٠,٧٠٦,٦٧٨	٣٠٠	٩٤,٢٨٤,٢٤٢	١,٠٠٠	٦,٤٢١,١٣٦	بنود خارج قائمة المركز المالي: تسهيلات غير مباشرة
						عناصر قائمة الدخل
٤,٠٢٦,٥٦٥	٤,٤٤٣,٢٨٨	٢٢٠,٣٧٧	٧٩١,٧٦٢	٨٩,٧٠٦	٣,٣٤١,٤٤٣	فوائد وعمولات دائنة
١,٨٣٠,٥٨٧	١,٩١٠,١٠٦	-	٢٠٣,٦٣٧	٣٧,١٠٧	١,٦٦٩,٣٦٢	فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٥٠% و ١٠,٠٠%
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٥٠% و ١٠,٠٠%
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥% و ٦,٠٠%
- 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٠٠٣,٠٣٤	٣,٠٩٥,٤٨٤	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك
٤,٠٠٣,٠٣٤	٣,٠٩٥,٤٨٤	المجموع

(٤٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء وودائع 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 في القيمة العادلة قابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم في 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:

٢٠١٨	المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
موجودات مالية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٣,٦٤٠,٧٢٧	٨٨,٢٨٠	-	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٨١٨,٢٠٠	١٥,٠٠٠,٤٠٨	-	٤٩,٨١٨,٦٦٣
مطلوبات مالية مشتقات أدوات مالية	-	-	(٣٢١,٤١٤)	(٣٢١,٤١٤)

٢٠١٧	المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
موجودات مالية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٣,١٧٥,٥٠٦	٨٥,٥٥٤	-	٣,٢٦١,٠٦٠
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٦٠٨,٨٩٤	٤,٥٢٦,٢٠٦	-	٩,١٣٥,١٠٠
مشتقات أدوات مالية	-	-	٢٧٧,٣٦٢	٢٧٧,٣٦٢



(٤٣) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر التركزات وأمن المعلومات وأي 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 مسؤولة شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك، ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الإمتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية وإدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر وفروع البنك.

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 رأسماله 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 الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.

٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل 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 مسؤولة جميع موظفي البنك.

٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط 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 ٢٠١٨، قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر، ومن أهمها:

١. تطبيق المعيار المحاسبي (IFRS9) واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).

٢. تطبيق نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة).

٣. إعداد واحتساب الـ ICAAP.

٤. البدء بمشاريع الأنظمة الآلية الخاصة بمعيار (IFRS9) والعملية الائتمانية (Credit Process).

٥. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الثالثة للبنك وللسنة الأولى للمصرف الأهلي العراقي.

٦. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات.

٧. تطبيق الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى وتعكس تعليمات COBIT5.

أما خلال عام ٢٠١٩، فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار IFRS9 ونظام آلي

خاص بالعملية الائتمانية والطلب الائتماني (Loan Origination System).

٢. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر.

٣. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الرابعة للبنك وللسنة الثانية للمصرف الأهلي العراقي.

٤. تطبيق جميع الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتتماشى وتعكس تعليمات COBIT لعام ٢٠١٩.

٥. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل DLP.

٦. التطبيق الكامل للـ (CRSA) على مراكز عمل المصرف الأهلي العراقي.

٧. العمل على التحضيرات اللازمة لتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك.

٨. تقييم خطط استمرارية العمل للبنك والشركات التابعة.

٩. تطبيق أنظمة آلية خاصة بمكافحة عمليات الإحتيال على البطاقات الائتمانية.

١٠. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) وربطها بأنظمة البنك الآلية.

فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المجموعة مع كل المخاطر التي قد تتعرض لها

(٤٣-١) 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 الاستثمارات في أدوات الدين والمستندات وكذلك الأرصد المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جرّاء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار 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 إرسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أي قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء/السوق المستهدفين والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعتمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأي 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 أي مؤشرات سلبية أو تراجع يستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أي مؤشرات سلبية أو تراجع يستدعي 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 إن التعرض يختلف باختلاف التغييرات 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. تقوم 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 إلى 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

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/الأفراد المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي ومستوى الضمانات 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، الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و٥.

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 و٧ و٨ و٩ و١٠ والتي 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 و٢ و٣ و٤، 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	
١,٥	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.
٢	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.
٢,٥	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.
٣	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.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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.
١,٥	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/أو الفائدة.
٢,٥	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.
١,٥	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.
٢,٥	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 بناءً 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. يقاس 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.

- تنتقل 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. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.

- يتمثل 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. تقاس 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

تري المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغيير 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 إلى لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال



الأفراد

بالنسبة إلى محفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٦٠ و٩٠ يوماً.

الخرينة

- زيادة جوهريّة في احتمالية تعثر أداة الخرينة الأساسية
- تغيير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك

- المعايير النوعية

قروض الشركات

بالنسبة إلى قروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهريّة في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الإحتيالي
- إعادة الهيكلة الإجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة إلى قروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهريّة 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 لأية أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- معايير الدعم

إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان.

0- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار 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 يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق 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 طلباً لإشهار إفلاس المدين أو طلباً مماثلاً 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 تلبى أيّاً 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 إلى المخاطر 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 اثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة إلى التعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن من دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي في



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. يستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة من دون تغيير. وبالنسبة إلى للموجودات المالية التي تعرضت 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 كانت قد حدثت 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. يمكن 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	٠,٠٠	٠,٠٦	٠,٠٩	٠,١٩	٠,٣٠
+٢	٠,٠٦	٠,٠٨	٠,١١	٠,٢٤	٠,٣٧
٢	٠,٠٨	٠,١٠	٠,١٤	٠,٣٠	٠,٤٧
-٢	٠,٠٩	٠,١٣	٠,١٨	٠,٣٨	٠,٥٩
+٣	٠,١٢	٠,١٧	٠,٢٣	٠,٤٩	٠,٧٥
٣	٠,١٥	٠,٢١	٠,٢٩	٠,٦٢	٠,٩٥
-٣	٠,١٩	٠,٢٦	٠,٣٧	٠,٧٨	١,٢٠
+٤	٠,٢٤	٠,٣٣	٠,٤٧	٠,٩٩	١,٥١
٤	٠,٣١	٠,٤٢	٠,٥٩	١,٢٤	١,٩١
-٤	٠,٣٩	٠,٥٣	٠,٧٤	١,٥٧	٢,٤٠
+٥	٠,٤٩	٠,٦٧	٠,٩٤	١,٩٨	٣,٠٢
٥	٠,٦٢	٠,٨٤	١,١٩	٢,٤٩	٣,٧٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنيف المخاطر	متدنية إلى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متدنية إلى متوسطة المخاطر	متوسطة إلى عالية المخاطر	عالية المخاطر
-0	%٠,٧٩	%١,٠٧	%١,٥٠	%٣,١٤	%٤,٧٠
+٦	%٠,٩٩	%١,٣٠	%١,٨٩	%٣,٩٣	%٥,٩٣
٦	%١,٢٥	%١,٧٠	%٢,٣٨	%٤,٩٣	%٧,٣٩
-٦	%١,٥٨	%٢,١٤	%٣,٠٠	%٦,١٦	%٩,١٧
٧	%١,٩٩	%٢,٧٠	%٣,٧٧	%٧,٦٧	%١١,٣١
٨	%٢,٥١	%٣,٤٠	%٤,٧٢	%٩,٥٢	%١٣,٨٧
٩	%٣,١٦	%٤,٢٦	%٥,٩٠	%١١,٧٤	%١٦,٩٠
١٠	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠

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	%٠,٣٣	%٠,٠٤	%٠,٠٥	%٠,٠٤
B	%٠,١٢	%٠,١٤	%٠,١٨	%٠,١٤
C	%٠,٥١	%٠,٦١	%٠,٧٧	%٠,٦١
D	%٢,٢٥	%٢,٧٠	%٣,٣٨	%٢,٧٠
E	%٩,٢٩	%١١,١٥	%١٣,٩٤	%١١,١٥
F	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠	%١٠,٠٠

موضح أدناه آلية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الآخر

تصنيف المخاطر	متوسطة المخاطر
AAA	%٠,٠٩
AA+	%٠,١١
AA	%٠,١٤
AA-	%٠,١٨
A+	%٠,٢٣
A	%٠,٢٩
A-	%٠,٣٧
BBB+	%٠,٤٧
BBB	%٠,٥٩
BBB-	%٠,٧٤
+0	%٠,٩٤
0	%١,١٩
-0	%١,٥٠



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
١,٨٩%	+٦
٢,٣٨%	٦
٣,٠٠%	-٦
٣,٧٧%	٧
٤,٧٢%	٨
٥,٩٠%	٩
١٠,٠٠%	١٠

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD):

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. يقوم 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 المائي. بالنسبة إلى القروض 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 مائي 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 مكّن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

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 Moody's البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلی مدى العمر علی أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج. بالنسبة إلى إطفاء المنتجات والقروض التي تسدد علی دفعة واحدة، يعتمد هذا علی الدفعات التعاقدية المستحقة علی المقترض علی مدى ١٢ شهراً أو مدى العمر.

بالنسبة إلى المنتجات 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 إلى قطاع 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 وعلی مدى العمر بناءً علی العوامل التي تؤثر في الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

بالنسبة إلى المنتجات 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 إلى المنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر علی مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

كما تدرج المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلی مدى العمر.

لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات المهمة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل

- يتم تحديد المرحلة بناءً علی تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية علی الانخفاض في قيمتها. بناءً علی ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً علی تقييم التغيير في مخاطر الائتمان التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر علی مدى العمر وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ 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 ٦٠ يوماً، وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل: ٧ و ٨ و ٩
- تصنيفه تحت المراقبة والهيكل والجدولة

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً، وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨
- درجة مخاطر العميل: D و E
- تصنيفه تحت المراقبة والهيكل والجدولة

*** للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

*** للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة 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
- درجة مخاطر العميل تبلغ F
- تصنيفه تحت المراقبة والهيكل والجدولة

*** 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 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 في تعثر العملاء، 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 في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة
- البطالة
- التضخم

قامت المجموعة 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 في الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل نمو الاستثمار الإجمالي الثابت بواقع +١.٠٪ / -١.٠٪ في كل سيناريو أساسي وصاعد وهابط سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٢,٦٦٢,٤٢٧) ديناراً وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٢,٦٦٢,٤٢٧ ديناراً. يتم تطبيق هذه التغيرات في وقت واحد على كل سيناريو مرجح بالاحتمالات مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وفي الواقع، ستكون 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 مشاركة رئيسية وبما يرتبط بأعمالهما في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل.

-مجلس الإدارة

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار والمهام والمسؤوليات الواردة فيها.
- ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة بتطبيق المعيار.
- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية 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 مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديداً واضحاً لحجم التحوطات/المخصصات اللازمة بناءً 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 مع متطلبات 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 في البنك وحساب تحليل الفجوة.
- ٤-المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة.
- ٥-إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة بما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- ٦-تقييم تأثير تطبيق المعيار في 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤٣-أ-١) الإفصاحات الكمية لأثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩

١- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٨

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد كما في ا كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	الخسارة الاثمانية المتوقعة *(ECL)	المبلغ المعاد تصنيفه	المبلغ كما في ا كانون الثاني ٢٠١٨	البند
٢٤٨,١٧٥,٣٠٨	-	٢٧٥,٨٥٢,١٧٦	(٦,٨٨٦,٣٤٨)	-	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	١٩٤,٣٤١,٦٠٠	(٨٠,٣١٠)	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٠٥٣,٨٠١	(٢٤,٨٣٩)	٣٧,١٨٨,٩٠١	-	٢٨,٠٥٣,٨٠١	٩,١٣٥,١٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	منه المحول إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	-	٩٠٨,٧٣٩,٦٥٤	(١٢,٢٢٢,٧٠٩)	-	٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	منه المحول إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	-	٤٣٩,٤٤١,٨٥٩	(٣٨٩,٠٣٩)	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	منه المحول إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	(٢٨,٠٥٣,٨٠١)	-	منه المحول إلى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٤٠,٥٩٧,٨٧٠	(٢,٦٣٧,٢٤٨)	-	١٤٣,٢٣٥,١١٨	كفالات مالية
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
-	-	٥٤,٧٤٧,٥٠٦	(٣٨٣,٢٧٥)	-	٥٥,٣٦٤,٢٣١	اعتمادات مستندية
-	-	٥٣,٠١٧,٦٧٦	(١٤٩,٣٨٠)	-	٥٣,٨٦٧,٠٥٦	قبولات مصرفية
١,٨٥٩,٤٩٨,٠٨١	(٢٤,٨٣٩)	٢,١٠٣,٩٢٧,٢٤٢	(٢٢,٧٤٨,٣٠٩)	-	٢,١٢٦,٦٧٥,٥٥١	المجموع

* إن أثر تطبيق المعيار والبالغ ٢٢,٧٧٣,٢٥٠ ديناراً قد تم تسجيله في رصيد الأرباح المدورة للبنك كما في ا كانون الثاني ٢٠١٨ بمبلغ ١٤,٣٥٢,٥٦٣ ديناراً بعد أن تم استبعاد أثر الموجودات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣,٠٥٣,٥٨٩ ديناراً و حصة حقوق غير المسيطرين والبالغة ٥,٣٦٧,٠٩٧ ديناراً.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢- الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

البند	مبلغ المخصصات الحالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (قبل التعديل)	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-) (measurement)	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (بعد التعديل)
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	٦,٨٨٦,٣٤٨	٦,٨٨٦,٣٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٨٠,٣١٠	٨٠,٣١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦١,٦٠٦,٠٢٦	١٢,٢٢٢,٧٠٩	٧٣,٨٢٨,٧٣٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٠٠,٠٠٠	٣٨٩,٠٣٩	٨٨٩,٠٣٩
كفالات مالية	-	٢,٦٣٧,٢٤٨	٢,٦٣٧,٢٤٨
اعتمادات مستندية	-	٣٨٣,٢٧٥	٣٨٣,٢٧٥
أخرى	-	١٤٩,٣٨٠	١٤٩,٣٨٠
المجموع	٦٢,١٠٦,٠٢٦	٢٢,٧٤٨,٣٠٩	٨٤,٨٥٤,٣٣٥

٣- الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لتطبيق معيار ٩ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (بالصافي المصروف/ المسترد)

البيان	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	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 الآخر	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	

(٤٣-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤٨,١٨٧,٤٧٢	١٧٩,٨١١,١٠٠	بنود داخل قائمة المركز المالي أرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٤,٤٢٩,٦٤٦	٨١,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤,٢٩٣,٣٣٤	٩٠,٢٢٢,٧٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة الأفراد
١٠٢,٠١٥,٤٣٩	١٠٤,٤٨٠,٠١٣	الفروض العقارية
٤٧٧,٨٨٥,٢٤٢	٤١٣,٣٢١,٠٥٣	الشركات الشركات الكبرى
١٤٤,٧٩٨,٧٠١	١٧٣,٠١٠,٨٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٧٠,٢٤٦,٥٢١	٦٩,٣٥٨,٠٢٠	الحكومة والقطاع العام
-	٣٨,٥٠٠,٠٦١	سندات وأذونات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بالصافي)
٤٧٥,٦٢٦,٨٧٦	٥٤٩,٧٠٣,١٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (بالصافي)
٩,٦٩٦,٩٠٥	١٦,٦١٦,٥٦٨	الموجودات الأخرى
١,٨٥٧,١٨٠,١٣٦	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
١٤٣,٢٣٥,١١٨	١٣٤,٢٤١,١٦٩	بنود خارج قائمة المركز المالي كفالات
٤٧,٥٥٣,١٩٣	١٢٤,٢٤٤,١٩٣	اعتمادات صادرة
٧,٥٧٧,٥٨٨	١,٥٠٠,٩١٢	اعتمادات واردة معززة
٥٣,١٦٧,٠٥٦	٦٩,٣٠١,٧٨٢	قبولات صادرة
٨٢,٢٠٧,٥٨٥	١٠٥,٦٩١,٨٩٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٨١,٧٢٠,٣٤١	٧٦,١٧٦,٢٨٦	عقود شراء آجلة
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	٥١١,١٥٦,٢٣٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٢٧٢,٦٤١,٠١٧	٢,٢٧٧,٨٦٧,٣١٩	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

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

- بالنسبة إلى بنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة إلى الفوائد المستحقة له.



(٤٣-أ-٣) إفصاحات إدارة المخاطر
(١) توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسستات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
-	٨٧,٢٣٠	BB-	٪١,٥٠	-	٨٧,٢٣٠,٢١٤	متذبذبة المخاطر	تعرضات عاملة
٪٤٥,٠٠	٩٩,٢٣٨	B-	٪١,٠٠	٤٧٥,٨٩٣	٩٩,٢٣٧,٩٣٠	مقبولة المخاطر	تعرضات لدى بنوك مركزية
-	٤٩,٢٢٤	AA-/BB-	٪٠,١٩	-	٤٩,٢٢٤,٣٣٨	متذبذبة المخاطر	أرصدة لدى بنوك ومؤسستات مصرفية
-	٩٣,٢٣٨	AA-/Ba1	٪٠,٧٨	-	٩٣,٢٣٧,٩٣٠	مقبولة المخاطر	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٪٣١,٨٥	٥٥,٩٤١	Unrated	٪٠,٦٥	٧٥,٤٤٩	٥٥,٩٤١,٠٩٧	متذبذبة المخاطر	شركات كبرى
٪٣,٩٣	٣٤,٣٣٤	Unrated	٪٣,٣٤	٣٢,٥٧٨	٣٤,٣٣٤,٣٧٢	مقبولة المخاطر	شركات صغيرة ومتوسطة SMEs
٪٦,٧٨	١,٩٥٧	Unrated	٪٠,٣٧	٢,١٧٤	١,٩٥٦,٩٥٧	متذبذبة المخاطر	الأفراد
٪٢,٥٠	١٥٨,٥٣٨	Unrated	٪٢,٤٧	١٥٨,٥٣٨	١٥٨,٥٣٨,٤٧٤	مقبولة المخاطر	
٪٢٧,٨٧	٧,٩٢١	Unrated	٪٠,٣٣	٨٥	٧,٩٢١,٩٥٥	متذبذبة المخاطر	
٪٢٦,٧٣	٨٦,٢٤٧	Unrated	٪٠,٥٠	١,٢٧٧,٨٦٥	٨٦,٢٤٦,٦٨٩	مقبولة المخاطر	
٪٠,٠٠	٩,٩٨٨	Unrated	٪٠,٠٥	٤٦٩	٩,٩٨٧,٨١٤	متذبذبة المخاطر	القروض العقارية
٪٢,٥٥	٣٣,٩١١	Unrated	٪٠,٩٧	١,٢١٤,٤٧٦	٣٣,٩١١,٣٢٠	مقبولة المخاطر	
-	٦٨,٦٠١	BB-	٪١,١٥	٠	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	مقبولة المخاطر	الحكومة والقطاع العام
٪٤٥,٠٠	٤٤٢,٣٩٨	BB-	٪١,٣١	٠	٤٤٢,٣٩٨,٣٠٠	متذبذبة المخاطر	أدوات دين تضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٩٨,٧٢٦	BB-/Unrated	٪١,٢٥	٣٣,٤٠٩	٩٨,٧٢٥,٥٦٦	مقبولة المخاطر	أدوات دين تضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٪٤٥,٠٠	٢,١٤٧	B+	٪١,٨٩	٠	٢,١٤٧,٩٧٩	متذبذبة المخاطر	أدوات دين تضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٪٤٥,٠٠	١٦,٣٤٠	A+/BB-/Unrated	٪١,٨٩	٣٠,٢٢٨	١٦,٣٤٠,١٧٤	مقبولة المخاطر	من خلال الدخل الشامل الأخر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

متوسط الخسارة عند التغير (LGD) %	العرض عند التغير (EAD) بالليون دينار	التصنيف وفق مؤشرات التصنيف الخارجي	مستوى الحماية (PD) الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة العرض	فئة التصنيف حسب تقييمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%٧٨.٠	٤٤,٤٣٧,٨٠١	Unrated	%٠.٢٦	٥٤,٤٣٧	٤٤,٤٣٧,٨٠١	مذبذبة المخاطر	كفالات مالية
%٧٧.٣	٨٤,٧٨٠,٧٨٨	Unrated	%٢.٢٩	٧٥٢,٦٥٦	٨٤,٧٨٠,٧٨٨	مقبولة المخاطر	كفالات مالية
%١٥.٥	١٤,٧٩٥,٦٣١	Unrated	%٠.٨١	١٥٣,٣٧٨	١٤,٧٩٥,٦٣١	مذبذبة المخاطر	سوق تسهيلات ائتمانية غير مستقرة
%٤٢.٩٩	٢١,٧٠٣,١٦٨	Unrated	%١.٧٨	٢١٧,٣١٢	٢١,٧٠٣,١٦٨	مقبولة المخاطر	اعتمادات مستقرة
%٢٣.٧٣	٤٦,٦٨٤,٧٦٦	Unrated	%٠.٣١	١٤٧,٨٣٧	٤٦,٦٨٤,٧٦٦	مذبذبة المخاطر	اعتمادات مستقرة
%٣٧.٢٧	٨٠,٤٧٨,٧٧٠	Unrated	%١.٨٤	٢,٤٤٧,٩٢٩	٨٠,٤٧٨,٧٧٠	مقبولة المخاطر	قبولات صادرة
%٢٧.٢٧	١٠,٢٤١,٦٥٢	Unrated	%٠.٣٤	٥٤,٨٣٩	١٠,٢٤١,٦٥٢	مذبذبة المخاطر	قبولات صادرة
%٧٧.٧٣	٦١,٣٣٤,٥٩٦	Unrated	%١.٢٤	٨٨,٥٦٦	٦١,٣٣٤,٥٩٦	مقبولة المخاطر	قبولات صادرة
%٤٥.٠٠	٥٩٧,٢٦٦	Unrated	%٠.٢٩	٧٠٩	٥٩٧,٢٦٦	مقبولة المخاطر	القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مستقرة
%٤٥.٠٠	١٦,٢١٠	Unrated	%١.٣٣	٧٩,١٥	١٦,٢١٠	مقبولة المخاطر	القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مستقرة
-	٩٧	Unrated	%١.٠٠	٢٤٤.٦	٩٧,٧٤١	دون المستوى	تعرضات غير عاملة
-	٢,٧٢٦	Unrated	%١.٠٠	٩٦,٨٨٦	٢,٨٥٣,٥١٢	مشكوك في تحصيلها	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالائتمانية المصفاة
-	٥٧,٤٩٤	Unrated	%١.٠٠	٥,٧٠٨,٣١٢	٦٩,٢٧٨,٧٦٨	هالكة	شركات كبرى
-	٣٧٠	Unrated	%١.٠٠	٧٨٠,٦٣١	٣٧٧,٨٦٤	دون المستوى	مبيعات صغيرة ومجموعة SMEs
-	٣٧٠	Unrated	%١.٠٠	١١٣,٦٢٢	٣٥٥,٤٣١	مشكوك في تحصيلها	مبيعات صغيرة ومجموعة SMEs
-	٧,٧٦٩	Unrated	%١.٠٠	٥,٧٢,٤٤٦	٩,٢٧,٠٥٧	هالكة	مبيعات صغيرة ومجموعة SMEs
-	٦٧٢	Unrated	%١.٠٠	٢٢,٢٧٩	٦٧٢,٩٥٧	دون المستوى	الأفراد
-	١,٥٥٨	Unrated	%١.٠٠	١,٢٦,٤٣٦	١,٦١٨,٨٧٢	مشكوك في تحصيلها	مبيعات صغيرة ومجموعة SMEs
-	٥,٤٥٩	Unrated	%١.٠٠	٥,٠٨٤,٢٣١	٧,٦٧٣,٩٢٨	هالكة	مبيعات صغيرة ومجموعة SMEs
-	٩٢٣	Unrated	%١.٠٠	٦,١٧٧	٩٢٩,٧٧٩	دون المستوى	الفروض العقارية
-	١,٤٣٣	Unrated	%١.٠٠	١٧٩,٣٧٦	١,٤٥٦,٨٨٤	مشكوك في تحصيلها	الفروض العقارية
-	٣,٧٨٩	Unrated	%١.٠٠	١,٩٩٢,٤٧٨	٣,٧٨٩,٦٦٦	هالكة	الفروض العقارية
-	٥٠٠	Unrated	%١.٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	هالكة	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالائتمانية المصفاة
-	٥,٣٢١	Unrated	%١.٠٠	-	٥,٣٢١,٦١٩	مشكوك في تحصيلها	كفالات مالية
-	٩	Unrated	%١.٠٠	-	٨,٩٠٠	هالكة	كفالات مالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤٧,٠٦٧,١٢٠	٣٩,٢٤٨	١١,٧٩٠	١٤٧,٠١٦,٠٨٢	مالي
١٠٠,٨١٧,٤٣٢	٦,٦٠٩,٥٧٢	٨,٣٩٣,٦٩٩	٨٥,٨١٤,١٦٢	صناعي
١٧٦,١٨١,٣٧٩	١٧,٠٠٠,٨٧٨	٢٥,٠٠٩,٠٤٨	١٣٤,١٧١,٤٥٣	تجارة
٢٨٣,٤٩٨,٩٣٤	١٣,٣٧٤,٦٦٩	٢٣,٩٥٢,٩٧٨	٢٤٦,١٧١,٢٨٧	عقارات
٧,١٠٣,٧٠٣	٦٨٥,٢٣٠	٣,١٩١,٠١٩	٣,٢٢٧,٤٥٤	زراعة
٤٢,٦٨٥,٠١٢	٩١٢,٣١٦	٧٤٨,٣٢٤	٤١,٠٢٤,٣٧٢	أسهم
٩٣,٥٧٩,٨١٣	٣,٤٠٧,٩٣٦	٨,١٧٢,٠٠٩	٨١,٩٩٩,٨٦٨	أفراد
٧٢٨,٩٥٤,٨٧٠	-	-	٧٢٨,٩٥٤,٨٧٠	حكومة وقطاع عام
١٨٦,٨٢٢,٨١٧	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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
١٧٩,٨١١,١٥٠	-	-	-	-	-	٩٢,٥٦٢,٢٩٨	٨٧,٢٤٨,٨٥٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	٥٨,٨١٦	١٣,٢٧٦,٧٥٤	-	٨,٠٩٣,٧٥٢	٢١,٠٨٢,٤٥٦	٣٣,٥٧٣,٩١٧	٥,٥٦١,٢٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٠٠,٤٣٣,٢١٢	-	-	-	-	-	٤٥,٨٧٨,٧٧٩	٨٥٤,٥٥٤,٤٣٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٨,٥٠٠,٠٦١	-	-	١,٠٥١,٥٩٦	-	٣,٠٢٨,٨٩٠	٢,٨٧١,٠٥١	٣١,٥٤٨,٥٢٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٤٩,٧٠٣,١٠٠	-	-	-	-	-	١٨,١٣٣,٦٨٤	٥٣١,٥٦٩,٤١٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٦,٦١٦,٥٦٩	-	-	-	-	-	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	٢٠٠,٤٦٧,٦٠٢	١,٥١٩,٦٥١,٢١٤	إجمالي السنة الحالية
١٣٤,٢٤١,١٦٨		٢,٥٠٠	٥٠٠	١,٨٥٤,١٧١	٣,٥٤٤,٣٧٦	٢٤,١٤٣,٣٨٣	١٠٤,٦٩٦,٢٣٨	الكفالات المالية
١٢٥,٧٤٥,١٠٤	-	-	-	-	-	٦٥,٦٣٩,١٦٩	٦٠,١٠٥,٩٣٥	الاعتمادات المستندية
٢٥١,١٦٩,٩٦٦	-	-	-	-	-	٤٣,٤٨٨,٣٨١	٢٠٧,٦٨١,٥٨٥	الالتزامات الأخرى
٥١١,١٥٦,٢٣٨	-	٢,٥٠٠	٥٠٠	١,٨٥٤,١٧١	٣,٥٤٤,٣٧٦	١٣٣,٢٧٠,٩٣٤	٣٧٢,٤٨٣,٧٥٧	المجموع الكلي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ب) توزيع التعرضات وفقاً للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف والمعياري الدولي رقم ٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٥١٩,٦٥١,٦٢٤	٤٤,٩٩٩,٠٦٦	٣٥,٤٣٧,٤١٩	١,٤٣٩,٦١٤,٧٧٣	داخل المملكة
٦٠٠,٤٦٧,٦٠٦	٦,٩٠٦,٠٥٤	٤٧,٨٣٩,٨٦٠	١٤٥,٧٦٥,٧٦٨	دول الشرق الأوسط الأخرى
٦٤,١١١,٣٤٦	-	٤٤٤	٦٤,١١٠,٩٣٦	أوروبا
٨,٠٩٣,٧٥٦	-	-	٨,٠٩٣,٧٥٦	آسيا
١,٠٥١,٥٩٦	-	-	١,٠٥١,٥٩٦	أفريقيا
١٣,٦٧٦,٧٥٤	-	٣,١٩٦	١٣,٦٧٣,٥٥٨	أمريكا
٥٨,٨١٦	-	-	٥٨,٨١٦	دول أخرى
١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠	٥١,٩٠١,٠٧٦	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	١,٦٣١,٥٢٩,١٥٥	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤ توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (إجمالي التعرضات الائتمانية)

القيمة العادلة للضمانات											البلد
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بلكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المتعلقة	إجمالي قيمة التعرض	
٤٧٥,٨٩٣	١٨٠,٢٧٧,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٢٧٧,٤٣٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية إيداعات لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها الأفراد
١١,٢٥٤,٤٦٦	٣٢,٢٧٣,٩٦٢	٩,٨٠٢,٩٣٤	-	١,٦٤٧,٥٤٦	٤٤٨,١٣٢٤	-	١٧,٩٧٢,٨٧٥	١١,٩٣١,٨٦٩	٣,٦٧٢,٦١٤	١٠٤,٤٣١,٧٣٧	الفروض العقارية
٣,٤٣١,٥٧٣	٤٤,٣٤٣,٩٥٠	١٣,٧٦٩,٤٤٣	-	٢٩٥,٣٩٤	١١٣,٣٢٢,١٦١	-	-	١٢,٩٣١,٨٦٩	١١,٢٤١,٣١٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	الشركات الشركات الكبرى
٥١,٥٣٣,٣٩٤	٢٤٦,٤٠٤,٨١٣	٢٢٥,٢٢٧,٦٩٧	-	١٥٢,٩٩٩,٩٩٣	١١٤,٦٨٢,٤٥٥	-	٨٣,٧٤٤,٠٢٢	١١٤,١٢٤,٤٧١	٩,٩٧١,٨٧٠	٤٧١,٥٣٢,٥١٠	المؤسسسات الصغيرة والمتوسطة SMEs
٦,٥٩٩,٩٥٦	٩٤,٩٦٧,٤٥٣	٨٤,٥٢٥,٧٨٨	-	٣,٤٥٢,٥١٦	٦٥,٢٢٧,٧٩٦	-	٣,٨٧٨,٦٦٤	١١,٩٦٦,٧٦٠	١,٧٤١,٤٢٢	١٧٩,٤٣٣,٢٤٢	الحكومة والقطاع العام
-	-	٦٨,٦٠٠,٧٦٦	-	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٦٦	-	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٦٦	سندات وأستاد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التام الأخرى
٣١,٠٢٧	٣١,٨٥٣,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٨٥٣,٨٨٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٦٣,٤٠٩	٥٤,٣٥٢,٤٢٤	٨,٩٦٨,٠٥٠	-	-	٥,٤٢٣,٨٥٥	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٥٥,٣٠٣,٠٥٩	الموجودات الأخرى
٧٩,٧٢٤	١٦,٦١٦,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٦١٦,١٦٢	المجموع
٧٤,٣٣٠,٢٠٣	١,٢٥٦,٢٣١,٥٣٥	٥٥١,٧٩٤,٦٧٤	-	٣٥٥,١٩٦,٥٠١	٣,٤٣١,٥٦١,٧٧١	٦٨,٦٠٠,٧٦٦	١٠,٩٤٠,٥٤١	٣٥٥,٣٣١,١٠٥	١٦,٧٤٩,٩١٧	١,٨٤٨,٠٢٦,١٠٠	الكفالات المالية
٨٧,٧٣٩	٧١,٢٥٦,١٧٤	٦٣,٧٩٤,٤٢٤	-	٢٢,٢٩,٥٥٧	١,٩٧٧,٥٦٢	٦,٨٤٦,٦٩	٣,٤٧١,٦٧	٢,٣٣١,٦٩٩	-	١٣,٧٣٠,٤٧٨	الاعتمادات المستندية
١,٥٧,٣٠٠	١٤,٨٧٥,٠٦٦	١١,٢٤٥,٣٣٩	-	٢,٠٠٠	١٣,٢٤٣,٣٣٠	-	-	٨١,٨٧,٦٩	-	١٣,٧٣٢,٥٤٥	الائتمانات الأخرى
١,٥٣٦,٤٩٥	٢,٥٢٧,٠٦٣	٤,٧٤٦,٦٢٣	-	-	٩,٥٤٦,١٥٠	-	-	٣٧,٨٨٠,٠٠٠	-	٢٥٢,٧٠٦,٤٢٠	المجموع الكلي
٧٧,٩٦٦,٩٥٧	١,٥٤٧,٢٤٣,٧١٥	٨١٥,٤٦٦,٦٦٧	-	٧٥٠,٥٠٧,٠٥٠	٥٧,٥٠٦,٣٣٧	٧٥,١٤٤,٩٩٥	١٠,٩٤٨,٧٦٨	١٧٧,٧٥٩,١٧٣	١٦,٧٤٩,٩١٧	٢,١٦٣,٣١٠,٧٣٣	



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥) 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 تعديل تصنيفها

المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية		
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	٩,٠٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١٦	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٠	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	١٢,٥٧٧,٦٦١	٧٦,٧٧٢,٩٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	٤٥,٨٨٠	الموجودات الأخرى
%١٦	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٠	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 ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%١	٢٨١,٠١٥	-	١٣,٠٦٣,٥٤١	٢٨١,٠١٥	١٧,٤٦٢,٥٠٨	المجموع الكلي

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة	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	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٧١٩,١٦٥	(٦,٢٣٣,١٤٧)	(٦٠٦,٠٥٤)	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٠	١٢,٥٧٧,٦٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١٥,٧١٩,١٦٥	(٦,٢٣٣,١٤٧)	(٦٠٦,٠٥٤)	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	٩,٩٨٠,٧٠٠	١٢,٥٧٧,٦٦١	المجموع
٢٧٢,١٤٣	-	(٨,٨٧٢)	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	قبولات صادرة
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٧٢,١٤٣	-	(٨,٨٧٢)	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	المجموع الكلي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦ 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 ٣٣,٥٠٣,٠١٠ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٨,٣٣٢,٦٧٢ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواءً ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

٧ 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 ٧٣,١٩٥,٨٦٤ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧١,٢٣٧,٨٨٩ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٨ سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

درجة التصنيف	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مرهونة	الإجمالي
غير مصنف	-	٥٥,٠٩٧,٦٤٠	٣,٢٩٨,٩١٩	-	٥٨,٣٩٦,٥٥٩
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٤٨٦,٥٢٦,٢٣٦	٢٩,٤١٩,٠٣٨	-	٥١٥,٩٤٥,٢٧٤
S&P (A-/A+)	-	-	٥,١٠٥,١٩٦	-	٥,١٠٥,١٩٦
S&P (BBB+/BBB-)	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	٥٧٩,٤٤٧,٠٢٩

٢-٤٣ 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 والاستثمار 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 استراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة 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، وقد أقيمت 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)

هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop-Loss Limit)

و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.

ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولاً بأول.

١- مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في أرباح البنك أو 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 حدوداً 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 تتم 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 أي آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض 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.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التحوط لأسعار الفوائد

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، ولمواجهة أي تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد في أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول:

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	-
٢٠١٧			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٥٤٥,٣٤٥	-
يورو	١	١٦,١٨٥	-
جنيه إسترليني	١	١٢,٦٨٦	-
ين ياباني	١	٥٥,١٩٩	-
عملات أخرى	١	١٩,٤٥٢	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أقل من شهر واحد	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر من دون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٥,٦٧٣,٩٥٠	-	٢٠٢,١٠٤,٧٠٨	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٧,٣٣٢	-	-	.	.	-	٨١,٥١٩,٦٥٧	٨١,٦٤٦,٩٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة	٢٠١,٩٤٨,٦٩١	٧٢,٣٣٤,٨٥٨	٦٥,٣٧٠,٢٩٢	٨٤,٢٥٢,٦٤٧	١٧٤,٧٨٥,٥٨٦	٢٧٤,٩٩٦,٦١٨	١٧,٢٧٠,٧١١	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من الدخل	-	-	-	-	-	-	٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢,٤٤٧,٢٥٧	٢,٣١٠,٢٩١	٣٣,٠٣٥,٥٧٧	١٢,٠٢٥,٥٣٨	٤٩,٨١٨,٦٦٣
موجودات مالية بالكلفة المضافة	.	٢٠,٠٠٠,١١٥	١٤,٩٩٩,٩٠٠	٧٧,٨٩٩,٢٧٥	١٠٥,٣٦٣,٢٧٨	٣٢٢,٧٣٠,٨٩٩	-	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٢,١٠٥,٦٦٧
موجودات غير ملموسة (بالصافي)	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٤٩,٧٣٩	١٠,٦٤٩,٧٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٧٩١,١٣١
موجودات أخرى	٤,٥٩٥,٣٨٩	١,٣٦١,١٤٢	٤٦٥,٣٣٤	١٥,٧١٢,٢٧٧	٤,١٩٨,٥٧٧	٧,٦٥٥,٩٣٣	٦٨,٢٩٦,٦٤٨	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠
مجموع الموجودات	٢٤٢,٣٤٥,٣٦٢	٩٣,٢٩٦,١١٥	٨٠,٨٣٥,٥٢٦	١٨٠,٣١١,٤٥٦	٢٨٦,٦٥٧,٧٣٢	٦٣٨,٤١٩,٠٢٧	٤٤٢,٤٩٢,٨٠٦	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٤,٦٣٨,٨٧٣	١٩,٦٢٧,٥٠٦	-	-	-	-	-	٢٥,٠١١,٣٦٧	المطلوبات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٤٧,٨٨٣,١٤٧	٤٠٥,٣٩١,٨٠٤	١٠,٠٩٥,٧٦٢	١٠,٦٢٢,٤٤٦	١٨٠,١٣,٩٠٥	٢٢١,٤٠٧,٨٠٧	١٣٤,٧٩٥,٠٤٨	١٩٤,٨٢٦,٣٧٥	ودائع عملاء
١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	.	٣٤,٥٨٤,٠١٠	٣٠,٦٤٨,٣٢٠	١١,٨٦١,٥٤٤	١٢,٨٩٥,٨١٩	٢١,٢٢٣,٢٨٤	٣٢,٣٦٧,٣٥٦	تأمينات نقدية
١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	-	٤٧,١٠٥,٦٩٢	٤٥,٠٧٦,٧٧٧	٧,٦٥٣,٥١٨	١٢,٢١٣,٣٤٢	١١,١١٠,٦١١	١,٣٩٢,٠٩٢	أموال مقترضة
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٥٠٠,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٢,٩٩٣	١,٢١٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٧٨٣,٢٨١	٨,٧٨٣,٢٨١	مخصصات متنوعة
٣,٩٢٣,٩٣٥	٣,٩٢٣,٩٣٥	-	-	-	.	-	-	مخصصات مقابل الخصائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٢٩,١٦٥,٣٤٦	٢٠,٥٠١,٠٦٩	١٢٥,٥٢٩	١,٢٣٣,٥٣٣	٢,٢٣٨,١٠٨	٩٩٩,٥٨٥	١,٦٤٣,١٧٧	٢,٥٠٤,٣٤٥	مطلوبات أخرى
١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	.	-	إسناد قرض
١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧	٤٦٥,٩٤١,٣٤٥	٩١,٩١٠,٩٩٣	١٩٥,٩٤٦,٠٧٦	٢٠١,٨١٧,٠٧٥	٢٤٧,٤٣٦,٥٥٣	١٦٨,٧٧٢,١٢٠	٢٥٦,١٠١,٥٣٥	مجموع المطلوبات
٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	(٢٣,٤٤٨,٥٣٩)	٥٤٦,٥٠٨,٠٣٤	٩٠,٧١١,٦٥٦	(٢١,٥٠٥,٦١٩)	(١٦٦,٦١٠,٢٧٧)	(٧٥,٠٧٦,٠٠٥)	(١٣,٧٥٦,١٧٣)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	٥١٢,٩٢٧,٠٢٧	٥٠٠,٠٢٧,٠٣٣	٣٩٥,٤١٨,٢٨٦	١٧٣,٦١٦,٩٧٠	٦٨,٢٧٢,٠٨١	١٠٩,٧٤١,٩٠٨	٢٤٠,٣٧٠,١٩٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مجموع الموجودات
١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١	٥١٨,٩١٠,٨١٥	٦٥,٤٠٧,٦٧٧	٢٢٦,٦٣٧,٠٣٥	٢٤٩,٥٥٨,٤٤٢	٢٠٨,٧٨٠,٠٨٩	١٤٤,٦١٢,٠٦٢	٢٣٧,٠٧٢,٩٢١	مجموع المطلوبات
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	(٥,٩٨٣,٧٨٨)	٤٣٤,٦١٩,٣٥٦	١٦٨,٧٨١,٢٥١	(٧٥,٩٤١,٤٧٢)	(١٤٠,٥٠٨,٠٠٨)	(٣٤,٨٧٠,١٥٤)	٣,٢٩٧,٢٧٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية وهي مخاطر تتغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك وتتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 0% من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 10% من حقوق المساهمين. وتتم 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 في الأرباح والخسائر
٢٠١٨	%	دينار
يورو	0	(١٢٩,٣٩٥)
جنيه إسترليني	0	١٠,٩٥٣
ين ياباني	0	٢٠,٨٧٧
عملات أخرى	0	٢,٢٦٢,٣٥٠
المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر في الأرباح والخسائر
٢٠١٧	%	دينار
يورو	0	٥٥,٦٦٣
جنيه إسترليني	0	(٢,٧٨٤)
ين ياباني	0	٥٢٢
عملات أخرى	0	٣,٥٦٦,٧٨٩

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠١٨	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٦٥٧,٠٠٨	٣,٥٩٨,٦١٩	١٧٤,٣٥٦	-	١١١,٧٧١,٥٥٣	١٦١,٢٠١,٥٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٤١٤,٥٦٦	٨,١٦١,٨٣٣	٩,٥٨٨,٣٠٩	٥,٩٩١,٧٠٩	٨,١٤١,٣٩٤	٨١,٢٩٧,٨١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩,٣٩٠,٢٩٦	١٩٣,٦٩٠	٢٣١,٢٢١	-	٣,٨٩٨,١٩٤	٣٣,٧١٣,٤٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (بالصافي)	٦٠,١٨٤,٥٠٨	-	-	-	١٤,٥٥٢,٦٤٠	٧٤,٧٣٧,١٤٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٥٣,٣٦٣,١٦٨	-	-	-	١٩,٤٤٨	١٥٣,٣٨٢,٦١٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٣٤٩,٥٦٣	-	-	-	٨,١٧٣,٣٨٣	١٠,٥٢٢,٩٤٦
موجودات غير ملموسة (بالصافي)	١,٧٠٩,١٩٩	١٢٦,٥٦٠	-	-	٧٢٣,٥٢٢	٢,٥٥٩,٢٨١
موجودات أخرى	٢٣,١٠٥,٨٩٤	٦٢٢,٢١٢	١٤,٠٧٤	١٤,٠٧٤	١٧,١٢٥	٢٣,٧٣٩,١٣٢
مجموع الموجودات	٣٦٥,١٧٤,٢٠٢	١٢,٧٠٢,٩١٤	١٠,٠٠٧,٩٦٠	٦,٠٠٥,٧٨٣	١٤٧,٢٦٣,٠٠٩	٥٤١,١٥٣,٨٧١
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٩٩٩,٧٥٧	٨,٢٧١,١٤٣	٦٥٦,٧٢٨	-	١,١٤٨,٨٦٧	٣٨,٠٧٦,٤٩٦
ودائع عملاء	٣٠٨,٣١٩,٢٩٨	١٧,٩٥٧,٩٧٦	٨,٩٥٦,٠٤١	٦,٩٨١,١٦٣	٧١,٤٤٢,٠٠١	٤١٣,٦٥٦,٤٧٧
تأمينات نقدية	٤٠,٨٥٢,١٥٢	٣٢,٤٩٦,١٧١	١٧٦,١٣٢	١١,٧٢٦	١,٧٠٦,٢٨٥	٧٥,٢٤٢,٤٦٦
أموال مقترضة	٨,٧٢٥,٨٨٣	-	-	-	٣,٠٩٨,١٥١	١١,٨٢٤,٠٣٤
مُخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٢,٤٥٦,٨٣٤	٢,٤٥٦,٨٣٤
مخصصات متنوعة	٣٨,٩٩٥	-	-	-	٨,٧٤٠,٢٨٦	٨,٧٧٩,٢٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٢,٩٩٧,٣٠٣	٢,٩٩٧,٣٠٣
مطلوبات أخرى	٥,٩٣٠,٤٨٣	٦٣,٠٣٥	-	-	٨,٩٩٢,٣٩٨	١٤,٩٨٥,٩١٦
إسناد قرض	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٤٠٩,٥٩١,٥٦٨	٥٨,٧٨٨,٣٢٥	٩,٧٨٨,٩٠١	٦,٩٩٢,٨٨٩	١٠٠,٥٨٢,١٢٥	٥٨٥,٧٤٣,٨٠٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٤٤,٤١٧,٣٦٦)	(٤٦,٠٨٥,٤١١)	٢١٩,٠٥٩	(٩٨٧,١٠٦)	٤٦,٦٨٠,٨٨٤	(٤٤,٥٨٩,٩٣٩)
عقود آجلة	٥٠,٣٥٩,٨٠٤	٤٣,٤٩٧,٥٢١	-	١,٤٠٤,٦٤٩	١,٤٣٣,٨٧٥	٩٣,٨٢٨,٠٩٩
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	٥,٩٤٢,٤٣٨	(٢,٥٨٧,٨٩٠)	٢١٩,٠٥٩	٤١٧,٥٤٣	٤٥,٢٤٧,٠٠٩	٤٩,٢٣٨,١٦٠

٢٠١٧	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٤٢٥,٠٤٠,٢٣٠	٢١,٠٧٠,٢٤٢	٦,٥٢٣,٧٦١	٢٠,٨٤١,٧٣٨	١٩٣,٤٩٦,٥٠٢	٦٦٦,٩٧٢,٤٧٣
مجموع المطلوبات	٤٥٥,١٨٨,١٣٨	٣٢,٤٦٠,٠٦٠	٦,١٩٦,٢٣٤	٢٠,٨٣١,٣٠٣	١٢٣,١٢٧,٣٩٢	٦٣٧,٨٠٣,١٢٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٣٠,١٤٧,٩٠٨)	(١١,٣٨٩,٨١٨)	٣٢٧,٥٢٧	١٠,٤٣٥	٧٠,٣٦٩,١١٠	٢٩,١٦٩,٣٤٦
عقود آجلة	٥٩,٠٥٦,٦٢٣	١٢,٥٠٣,٠٨٥	(٣٨٣,٢٠٠)	-	٩٦٦,٦٧٠	٧٢,١٤٣,١٧٨
صافي التركيز بالعملة الأجنبية	٢٨,٩٠٨,٧١٥	١,١١٣,٢٦٧	(٥٥,٦٧٣)	١٠,٤٣٥	٧١,٣٣٥,٧٨٠	١٠١,٣١٢,٥٢٤

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 الاستثمارات 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 في الأرباح والخسائر	الأثر في حقوق الملكية
٢٠١٨	%	دينار	دينار
سوق عمان	0	١٨٦,٤٥٠	٤٠١,٦٧٤
الأسواق الإقليمية	0	-	١٧٢,٩٢٦
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر في الأرباح والخسائر	الأثر في حقوق الملكية
٢٠١٧	%	دينار	دينار
سوق عمان	0	١٥٩,٦١٨	٢٧٥,٦٥٠
الأسواق الإقليمية	0	٣,٤٣٥	١٨١,٠٦٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

(٣-٤٣) مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي أو عملة أو وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته من دون 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 والاستثمار، 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 سواءً في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار، 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 وضع سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات

- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية

- تقرير مؤشرات السيولة

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق تنويع مصادر التمويل ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ 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 تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة الموجودات 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 أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والمواءمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٨٣,٢٧٥,٨٩١ ديناراً.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية لاستحقاق التعاقد بتاريخ القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	من دون 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	-	٤,٠٤٣,٩٢٣	-	-	-	-	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	١,٢١٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٣٦٥,٩٧٠	٧٣١,٩٤٠	١,٠٩٧,٩١٠	٢,١٩٥,٨٢٠	٤,٣٩١,٦٤٠	-	-	٨,٧٨٣,٢٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند 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	-	١,٦٦٢,٩٢٩,١٩٢
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٠٢,٢٢٨,٨٣٩	١٧٥,٨٧٧,٢٦٩	٧٥,٨٠٥,٥٠٣	٣٣٠,٧٠٦,١٧٥	٣٠٥,٠٨٠,١٥٩	٢٢٢,٩٨٤,٠٧٠	١٥٢,٠٧٦,٠٠٨	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المطلوبات	حتى شهر واحد	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	من دون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٧,٩٠٠,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٩٠٠,٥٨٣
ودائع عملاء	٥٧٤,٨١٤,٦٢٢	١١,١٢٦,٦٠٢	١٨٤,٤٥٠,٣٧٥	٢٢٥,٨٨٢,٦٤٤	١٣٥,١٩٩,١٢٦	١٢,٩٠٠,٥٧١	-	١,٢٤٣,٣٧٣,٩٤٠
تأمينات نقدية	٣٢,٩٨٩,٣٥٤	٢٨,٢١٦,٨١٦	١٤,٦٠٦,٣٧٦	١٢,٩٣٧,٧٥٧	٢٧,٥٤٩,٧١٩	٣٠,٢٠٧,٥٥٨	-	١٤٦,٥٠٧,٥٨٠
أموال مقترضة	١,٦٦٢,٧٠٠	٦,٣٧١,٥٦٢	١١,٥٠٠,٩٣٣	١٦,٩٩٣,٨٣٢	٦٥,١٠,٦٢٤	٣٠,١٠١,٩٦٨	-	١٣١,٧٤١,٦١٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٦٧٤,٥٠٤	٧٦٤,١٣٦	٨,٠٩٢	-	-	-	-	٢,٤٤٦,٧٣٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	٦٧٩,٦٨٥	-	-	-	-	-	٦٧٩,٦٨٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣
مطلوبات أخرى	١,٦٠٨,٠٤٦	١,٠٤٠,٢٠٩	١,٧٦٦,٢٠١	٢,١٦٧,٢٢٤	١,٢٨٥,٥٠٦	١٢٢,٨٥٣	-	١٦,٩٩٠,٠٣٩
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٣,٨٩٣,٣٠٠	-	٢٣,٨٩٣,٣٠٠
إجمالي المطلوبات	٧٢٩,٦٤٩,٨١٠	١٤٧,١٩٩,٠١٠	٢١٢,٣٣١,٩٧٧	٢٥٧,٩٨١,٤٥٧	٢٢٩,١٤٤,٩٧٥	٩٧,٢٢٦,٦٥٠	١٦,٨١٧,٨٨٣	١,٦٩٠,٣٥١,٣٦٢
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٧٣,١٩٥,٨٦٥	١١٦,٩٣١,٩٨٠	٦٥,٦٥٥,٠٦٤	١٨٠,٥٨٧,٨٤٥	٤٢١,٧١٩,٩٧٥	٤٩٧,١٩٤,٥٢٣	٤٤٥,٠٨٨,٦٥١	٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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 التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق النظامية ومستقبليات العملات وعقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل: مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠١٨	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات التدفق الخارج	٧٤,٦٦٤,٣٥٢	١٦٢,١٧٠	٤٥٣,٨٣٤	٨٩٥,٩٣١	٧٦,١٧٦,٢٨٦
التدفق الداخل	٧٤,٦٠٩,٨٩٦	١٦٢,٣٦١	٤٥٠,٧٠٩	٩٣٢,٠٩٥	٧٦,١٥٥,٠٦٢
٢٠١٧	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات التدفق الخارج	-	٤٩,٧١٣,٢٩١	٣٢,٠٠٧,٠٥٠	-	٨١,٧٢٠,٣٤١
التدفق الداخل	-	٤٩,٨١٥,٤٦٥	٣٢,١٥٤,٦٨٥	-	٨١,٩٧٠,١٥٠

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي

٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	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
٢٠١٧	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٦٠,٧٤٤,٦٤٤	٤٧,٥٥٣,١٩٣	١٠٨,٢٩٧,٨٣٧
السقوف غير المستغلة	-	٨٢,٢٠٧,٥٨٥	٨٢,٢٠٧,٥٨٥
الكفالات	١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	١٤٣,٢٣٥,١١٨
عقود شراء آجلة	٨١,٧٢٠,٣٤١	-	٨١,٧٢٠,٣٤١
	٢٨٥,٧٠٠,١٠٣	١٢٩,٧٦٠,٧٧٨	٤١٥,٤٦٠,٨٨١



٤٣-٤) 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.

نظراً لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة 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 و فروعه.

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- الإشراف 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 بالتطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها من دون تأخير.

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية من 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 تم عقد ورشة عمل لها وخلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أية مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لأخذ اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف

مخاطر (Risk Profile) على مستوى كل دائرة/وحدة/فرع 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 والتوجيه 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 وحدة أمان المعلومات/إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١-وضع برنامج لأمن المعلومات اعتماداً على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (PCI DSS ISO، 27K) بما يتوافق مع الاستراتيجية العامة للبنك.
- ٢-توفير الوسائل والأدوات والإجراءات اللازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.
- ٣-إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ٤-التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٥-إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٦-إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٧-العمل على تطوير خطة استمرارية العمل و هيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال البنك في حال حدوث أية كارثة.
- ٨-تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها البنك عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- ٩-إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- ١٠-إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ١١-التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة سواءً بأمنها المنطقي أم المادي وذلك من خلال القيام بعمليات تحليل المخاطر وفحوص دورية للتأكد من سلامتها واستخدام الأدوات والإجراءات المختلفة لمراقبتها من أجل استخدام أمن لهذه الموارد.

(٤٤) 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 ودائع 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.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخبزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٩,٧٥٦,٠٥٧	١٣٥,١٨٤,٦١٤	٤,٤٨٢,٥٣٤	٤٣,٧٧٠,٤١٤	٦٥٠,٨٠٩	٦٠,٩١٣,٠٨٣	٢٥,٣٦٧,٣٧٣	إجمالي الإيرادات
(٢٤,١٢٤,٦٣٦)	(٧٨٤,٤٦٠)	(٧٩,٧٢٨)	٧,١٨٣,٧٠٤	-	(٥,٢٧٦,٦٣٥)	(٢,٦١١,٨٠١)	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٦٨,٥١٩,٦٥١	٧٩,٥٥١,٨٠٤	٤,٤٠٢,٨٠٦	٤٨,٢٥٧,٩٢٠	٦٥٠,٨٠٩	٢٥,٣٨٨,٤٣٢	٨٥١,٨٣٧	نتائج أعمال القطاع
(٣٧,١٣٧,١٥٨)	(٤٢,١٥٢,٨١١)						مصاريف غير موزعة
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣						الربح قبل الضرائب
(٤,٠٧٠,٨٤٧)	(٧,٠٥٠,٧١٧)						ضريبة الدخل
٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦						صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	١٥٩,٨٣١,٨٣٧	٩١٣,٩٦٦,٧٨٤	-	٦٣٠,٠٥٣,٥٩٣	٢٦٠,٩٠٥,٨١٠	إجمالي موجودات القطاع
١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٨	٤٩,٥٨٦,٣١٣	١٨٦,٩١٥,٩٠٥	-	٦٥٧,٦١٩,٥١٨	٧٣٣,٨٠٣,٩٦٢	إجمالي مطلوبات القطاع
(٥,٢٤١,٠٢٠)	(١٢,١٧٤,٨٢٨)						مصاريف رأسمالية
(٤,٥٩٠,٧٦٩)	(٤,٩٩٣,٠٧٥)						الاستهلاكات والإطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل أساسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط وأوروبا وآسيا وأمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٩,٧٥٦,٠٥٧	١٣٥,١٨٤,٦١٤	٢٧,٦٣٨,٥٦٢	٢٠,٢٤٠,٢٣٦	١١٢,١١٧,٤٩٥	١١٤,٩٤٣,٩٧٩	إجمالي الإيرادات
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	٢٥٠,٠٥٣,٢٣٨	١٥٦,٣٤٥,٦٩٥	١,٧٥٠,٣٢٠,٢٦٦	١,٨٠٨,٤١٢,٣٢٩	مجموع الموجودات
٥,٢٤١,٠٢٠	١٢,١٧٤,٨٢٨	١,٩٨٤,١٩٨	٣,٠٤٧,٣١٥	٣,٢٥٦,٨٢٢	٩,١٢٧,٥١٣	المصاريف الرأسمالية

(٤٥) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأسمال 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 (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون ديناراً 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 (٦٧/٢٠١٦).

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 التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيّرات ظروف العمل. هذا لم يقم البنك بأي تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأسمال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier 1) رأس المال الهادف لضمان استمرارية عمل البنك، ويتكون من:

حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيس: رأس المال المدفوع والأرباح (الخسائر) المدورة والاحتياطات القانونية والاختيارية والتغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية وحقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة/السنوية والشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة وأسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة والعجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي وأي مبالغ يحظر التصرف بها وإجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيس: السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم والأسهم الممتازة والأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي وحقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

٢- الشريحة الثانية وهي رأس المال الذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، ويتكون من:

القروض المساندة واحتياطي المخاطر المصرفية وحقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T2)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات 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 التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم، مضافة إليها تلك الهوامش، مع فرض القيود 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 إلى مقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٤,٦٨٩,٢٠٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	الاحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٥٠,٩٩٤,١٨٧	٥١,٦٤٠,٠٧٤	الأرباح المدورة
١٨٧,٦٤٦	٩,٤٣٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٤,٠٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٤٧,٤٥٢,٩٣٨	٢٥,٨١٠,٨٤٧	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
٥,٧٩٥,٦٥١	١٠,٦٤٩,٧٣٩	يطرح منه موجودات غير ملموسة
١٠,٢٨٦,٤٣١	١٤,٧٩١,١٣١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨١,٥٥٧,٣٤٠	٣٦,٩٢١,٢١٢	أرصدة ودائع المصرف الأهلي العرّافي في المركزي العرّافي
٢١٢,٣١١,٣٥٧	٢٢٩,١٧٢,٧٤٥	مجموع رأس المال الأساسي
٨,٨٤٠,٥٩٣	٨,٠٧٥,٠٩٥	بنود رأس المال الإضافي مخصص الخسائر المتوقعة للمرحلة الأولى
٧٠٩,١٠٦	٥٨٤,٥٩٧	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
٧,٠٩٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	الديون المساندة
١٦,٦٣٩,٦٩٩	١٢,٢٠٤,٦٩٢	مجموع رأس المال الإضافي
٢٢٨,٩٥١,٠٥٦	٢٤١,٣٧٧,٤٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥١٤,٣٣٨,١٧٨	١,٤٨٥,٥٣٠,٢٩٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,١٢	%١٦,٢٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,٠٢	%١٥,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٤٦) حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٩,٧٤٧,٩٢٧ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣٩,٩٨٨,٨٥٨ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ضمن النشاط الاعتيادي، يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٧٤٠,٥٠٦ ديناراً في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٤٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	
			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 بالتكلفة المطفأة (بالصافي)
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
٢٩,١٦٥,٣٤٧	١١,٢٩٩,٦٥٢	١٧,٨٦٥,٦٩٤	مطلوبات أخرى
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
١,٦١٠,٢٠٠,٦٩٧	٣٠٣,٣٠٠,١٦٧	١,٣٠٦,٩٠٠,٥٣٠	مجموع المطلوبات
٣٥٤,٥٥٧,٣٢٦	٧٧٣,١١١,٠٦٤	(٤٣٦,٢٧٨,٧٣٧)	الصافي



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
			دينار
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٤٦٦,١٦١,٩٥٥	٤٥٤,٨٠٠,٤٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٢٦١,٠٦٠	-	٣,٢٦١,٠٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,١٣٥,١٠٠	٩,١٣٥,١٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٣٥٠,٧٧٣,٢٣٢	١١٧,١١١,٤٦٧	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٠,٢٦٨,٧٥٢	٣٠,٢٦٨,٧٥٢	-	ممتلكات و معدات (بالصافي)
٥,٧٩٥,٦٥١	٥,٧٩٥,٦٥١	-	موجودات غير ملموسة (بالصافي)
١٠,٢٨٦,٤٣١	١٠,٢٨٦,٤٣١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥,٦١٩,١٤	٨,٠٣٠,٥٦٢	٦٧,٥٨٨,٤٥٢	موجودات أخرى
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	٩٧٤,٤٠٠,٤٣٢	١,٠٢٥,٩٧٣,٠٧٢	مجموع الموجودات
١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	-	١٠٧,٨٧٢,٦٨٣	المطلوبات ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢١٧,٠٢٠,٢٢٥	١٣٣,٧١١,٣٦١	١,٠٨٣,٣٠٨,٨٦٤	ودائع عملاء
١٤٤,٦٦٢,٣٨٤	٥٦,١٢٥,١٠٢	٨٨,٥٣٧,٢٨٢	تأمينات نقدية
١١٨,٩١٤,١٧١	٨٣,٣٢٣,٦٩١	٣٥,٥٩٠,٤٨٠	أموال مقترضة
٢,٤٤٦,٧٣٢	-	٢,٤٤٦,٧٣٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٧٩,٦٨٥	-	٦٧٩,٦٨٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٦,٨١٧,٨٨٣	-	-	مخصصات متنوعة
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	١,٢٨٣,٥٩٩	٢٣,٥٥٦,٦٧٩	مطلوبات أخرى
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
١,٦٥٠,٩٧٩,٠٤١	٢٩٢,١٦٨,٧٥٣	١,٣٥٨,٨١٠,٢٨٨	مجموع المطلوبات
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٦٨٢,٢٣١,٦٧٩	(٣٣٢,٨٣٧,٢١٦)	الصافي

(٤٨) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٧,٥٥٣,١٩٣	١٢٥,٨٢٤,٤٩٣	اعتمادات صادرة
٧,٥٧٧,٥٨٨	١,٥٠٠,٩١٢	اعتمادات واردة معززة
٥٣,١٦٧,٠٥٦	٧٠,٦٠٥,٢٤٣	قبولات صادرة
		كفالات
٣٠,٧٩٩,٣٦٠	٣٢,٠٨٢,٨٩٩	دفع
٦٥,٣١٤,٦٢٨	٦٠,٧٧٢,٧٠١	حسن تنفيذ
٤٧,١٢١,١٣٠	٤٢,١٩٢,٧٠٨	أخرى
٨١,٧٢٠,٣٤١	٧٦,١٧٦,٢٨٦	عقود شراء آجلة
٨٢,٢٠٧,٥٨٥	١٠٥,٩٢٤,٩٣١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	٥١٥,٠٨٠,١٧٣	المجموع
-	(٣,٩٢٣,٩٣٤)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	٥١١,١٥٦,٢٣٩	ارتباطات والتزامات ائتمانية (بالصافي)

ب- التزامات تعاقدية

٧٨٠,١٢٢	٢٧,٣٧٤,٧١٧	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٢٠٨,١٣٩	٢,٦٤٨,٥٣٥	عقود شراء موجودات ثابتة
٧٩١,٠٣٣	٤٧٥,٤١٦	عقود مشاريع إنشائية
١,٧٧٩,٢٩٤	٣٠,٤٩٨,٦٦٨	المجموع

تبلغ قيمة الإيجارات السنوية ١,٨١٤,٨٩٢ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٥٤٧,٢٠٦ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

إن توزيع إجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨			البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
٤,٨٦٦,٤٧٥	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	-	-	متدنية المخاطر/عاملة
٥٠,٢٦٤,٣٠٦	٨٠,٤٧٨,٧٧٩	-	٦٠,١٧١	مقبولة المخاطر/عاملة
٥٥,١٣٠,٧٨١	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٦٠,١٧١	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٥,١٣٠,٧٨١	-	٢٠,٤٢٩,٧٠٥	٣٤,٧٠١,٠٧٦	إجمالي الرصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
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	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٦٠,١٧١	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال سنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٨٣,٢٧٥	-	٣٥١,٢١٣	٣٢,٠٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١,٥٦٣,٦٥٤	-	٢,٢١٠	١,٥٦١,٤٤٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٠٠,١١٢)	-	(٣٦٩,٠٧٨)	(٣١,٠٣٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٣٣,٤٨٣	-	١٧,٥٠٣	١٥,٩٨٠	تعديلات نتيجة تغيير 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:

٢٠١٧	٢٠١٨			البند	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
٣٣,٢٨٣,٠٠٢	٤٤,٩٣٨,٠٠١	-	-	٤٤,٩٣٨,٠٠١	متدنية المخاطر/عاملة
١٠٩,٩٥٢,١١٦	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
١٤٣,٢٣٥,١١٨	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٢,٢٢٢,٩١٧	٤,٠٢٠,٩٥٥	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الكفالات هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	٣٥,٧٨٤,٠٠٣	١٠٧,٤٥١,١١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
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
-	١٢,٢٢٢,٩١٧	(٥,١٦٤,٤٧٧)	(٧,٠٦٤,٤٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٠٠,٧٩٩	-	٩٤٨,١٦٣	٤٥٢,٦٣٦	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٢,٢٢٢,٩١٧	٤,٠٢٠,٩٥٥	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال سنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٦٣٧,٢٤٨	-	٢,٥٨٣,٠٠٩	٥٤,٢٣٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١,١٥٨,٨٠٤	-	١٠٨,٧٦٥	١,٠٥٠,٠٣٩	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 تغيير أسعار الصرف
٨٠٧,١٣٩	-	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:

٢٠١٧	٢٠١٨			البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
١٨,٢١٣,٥١٢	١٠,٢٤١,٦٥٢	-	-	متدنية المخاطر/عاملة
٣٤,٩٥٣,٥٤٤	٦٠,٣٦٣,٥٩١	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	مقبولة المخاطر/عاملة
٥٣,١٦٧,٠٥٦	٧٠,٦٠٥,٢٤٣	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة الحاصلة على إجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٣,١٦٧,٠٥٦	-	٤,٠٤٤,٤٥١	٤٩,١٢٢,٦٠٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٧٠,٦٠٥,٢٤٤	-	١١,٩٨٥,٣٦٨	٤٦,٨٣٠,٥١١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٤,٧٢٣,٩٩٢)	-	(٤,٠٤٤,٤٥٠)	(٣٨,٨٩٠,١٧٧)	التسهيلات المسددة
١,٥٥٦,٩٣٥	-	-	١,٥٥٦,٩٣٥	تعديلات نتيجة تغيّر أسعار الصرف
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	٥٨,٦١٩,٨٧٤	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة خلال سنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤٩,٣٨٠	-	٢٥,٨٨٣	١٢٣,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١,٣٠٣,٤٦١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٥٣,٤٢٠)	-	(٢٥,٨٨٣)	(١٢٧,٥٣٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٤,٠٤٠	-	-	٤,٠٤٠	تعديلات نتيجة تغيّر أسعار الصرف
١,٣٠٣,٤٦١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٨	إجمالي الرصيد

خسارة تدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة

ان توزيع إجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨			البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
-	١٤,٧٩٥,٨٦٣	-	٦٩,٨٢٩	متدنية المخاطر/عاملة
-	٩١,١٢٩,٠٦٨	٨٤٠,٦٢٤	٢,٣٤٩,٠٥١	مقبولة المخاطر/عاملة
-	١٠٥,٩٢٤,٩٣١	٨٤٠,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر غير المستغلة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٠٠,٩٢٤,٩٣١	٨٤٠,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المسددة
١٠٠,٩٢٤,٩٣١	٨٤٠,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٣٢,٣٤٠	-	١٢٩,٣٦٣	١٠٢,٩٧٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٦٩٤	-	١٣٢	٥٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٣,٠٣٤	٠	١٢٩,٤٩٥	١٠٣,٥٣٩	إجمالي الرصيد

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

إن توزيع إجمالي بنود التسهيلات غير المباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨			البند	
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
٥٦,٣٦٢,٩٨٩	١١٦,٨٢٢,١٤٢	-	٦٩,٨٢٩	١١٦,٧٥٢,٣١٣	مندنية المخاطر/عاملة
١٩٥,١٦٩,٩٦٦	٣١٦,٧٥٢,٢٢٨	٧,٧٣٤,٠٢٢	١٨,٤١٥,٥٤٧	٢٩٠,٦٠٢,٦٥٨	مقبولة المخاطر/عاملة
-	٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩	-	-	غير عاملة مشكوك في تحصيلها
-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠	-	-	هالكة
٢٥١,٥٣٢,٩٥٥	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٩	١٣,٠٦٣,٥٤١	١٨,٤٨٥,٣٧٦	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الحركة على إجمالي بنود التسهيلات غير المباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة *	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٠١,٥٣٢,٩٥٥	-	٦٠,٢٥٨,١٥٩	١٩١,٢٧٤,٧٩٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣١١,٣٢٢,٩٤٢	٨٤٠,٦٢٤	١٥,٢٥٠,٣٣٢	٢٩٥,٢٣٢,٢٨٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٢٦٣,٠٠٩)	-	(٥١,٧٠١,٣٤٩)	(٧٦,٥٦١,٦٦٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	٢,٣٩٧,٧٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٨٩,٨٨٧	(٢٨٩,٨٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,٢٢٢,٩١٧	(٥,١٦١,٤٧٧)	(٧,٠٦١,٤٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٣١١,٠٠٠	-	١,٩٤٧,٨٥٥	٢,٣٦٣,١٤٥	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧	١٣,٠٦٣,٥٤١	١٨,٤٨٥,٣٧٥	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	إجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال سنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة *	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣,١٦٩,٩٠٣	-	٢,٩٦٠,١٠٤	٢٠٩,٧٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
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 المرحلة الأولى
-	-	٨,٨٧٢	(٨,٨٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٦,٦٤	-	٣١,٢٠٠	٣٤,٨٦٤	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣,٩٢٣,٩٣٤	٠	١,٠٢٢,٨٦٧	٢,٩٠١,٠٦٧	إجمالي الرصيد

* تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة، ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة- "المرحلة الثالثة".

(٤٩) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٤,٧٨٦,١٨٦ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٢٤,٥٢٥,٩٧٩ ديناراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوى بمبلغ ٤,٠٠٠ ديناراً.

لا توجد أية قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، علماً أنها قد بلغت ٧,٠٨٧,١٤٧ ديناراً أردنياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ حيث تمت تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

لا توجد أية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ علماً أنها قد بلغت ٣٥٥,٦٨٦ ديناراً أردنياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، حيث تمت تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٠) أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر في الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

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 كابيتال بنك كافة الأعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٢٠٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٠٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC)، المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الاستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

بلغ عدد موظفي كابيتال بنك وشركة كابيتال للاستثمارات (عمان - دبي) والمصرف الأهلي العراقي ١٠٠٧ موظفاً موزعاً على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة	عمان	٤٨٧
شركة كابيتال للاستثمارات	عمان	٤٤
الفرع الرئيسي	عمان	١٧
فرع كبار العملاء - الشميساني	عمان	٩
شركة كابيتال بنك للاستثمارات (DIFC)	الإمارات العربية المتحدة	٤
المصرف الأهلي العراقي	العراق	٣٠٣
فرع كبار العملاء - عبدون	عمان	٨
فرع المدينة المنورة	عمان	١١
فرع الصويفية	عمان	٩
فرع دابوق	عمان	٧
فرع مجدي مول	عمان	٨
فرع الوحدات	عمان	٧
فرع الجاردنز	عمان	١٠
فرع المنطقة الحرة	الزرقاء - المنطقة الحرة	٦
فرع تاج مول	عمان	٦
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع إربد	إربد	٧
فرع العقبة	العقبة	٨
المجموع		١٠٠٧

لا يوجد للبنك أي فروع خارج المملكة.



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي (٤٢,٧٥٥,٤٠٦) ديناراً ويمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٨.

٢. الشركات التابعة

اسم الشركة التابعة	شركة كابيتال للاستثمارات	المصرف الأهلي العراقي	شركة كابيتال للاستثمارات	شركة صندوق البحرين الاستثماري
نوع الشركة	ذات مسؤولية محدودة	شركة مساهمة عامة	ذات مسؤولية محدودة	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)
نشاط الشركة	شركة استثمارات ووساطة مالية	عمل مصرفي	شركة استشارية	تأسيس صناديق استثمارية
رأسمال الشركة	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني	٢٥٠ مليار دينار عراقي	٢٥٠,٠٠٠ دولار	١٠٠٠ دينار بحريني
عنوان الشركة التابعة	عمان - الشميساني	العراق	الامارات العربية المتحدة، دبي، المركز المالي العالمي	البحرين
معلومات أخرى	-	-	-	الصندوق لم يباشر عمله

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

معالي السيد باسم خليل سالم السالم



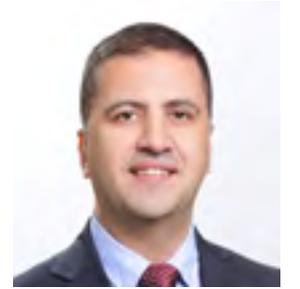
المنصب:	رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٥٦/٦/١٩
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٠/٤/٢٠
الشهادات العلمية:	يحمل درجة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.
المناصب التي يشغلها حالياً:	رئيس مجلس إدارة كينغز أكاديمي والمدير العام ورئيس هيئة مديري شركة الخليل للاستثمارات ورئيس هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، بالإضافة إلى عضويته في الجامعة الأردنية وجامعة القدس والجمعية الأوثوكسية وموادنا ومصادر وشركة صناعات التعبئة والتغليف وشركة آليات للإسكان والتطوير العقاري والشركة العامة للتعيين والملكية الأردنية ورئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي.
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	
المُنصب:	نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٥٨/٦/٥
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١١/٣/٢٣
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت ودبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا ودبلوم عال 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) وعضو مجلس إدارة دارهولد وعضو في جامعة بيرزيت وعضو في كينغز أكاديمي وعضو في مجلس السياسات الاقتصادية.
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

السيد فادي خالد مفلح العلوانة	
المُنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
تاريخ الميلاد:	١٩٧٦/١/٢١
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الشهادات العلمية:	بكالوريوس وماجستير في العلوم المالية من جامعة اليرموك.
المناصب التي يشغلها حالياً:	مدير القروض في صندوق استثمار أموال الضمان.
الخبرات العملية:	شغل منصب رئيس قسم القروض في صندوق استثمار الضمان الاجتماعي (SSIU). قبل ذلك، عمل كمحلل مالي أول في قسم الخزينة والسندات في (SSIU) ومحلل مالي في قسم المالية في شركة الكهرباء الوطنية. ويحمل عدداً في الشهادات المهنية مثل: International Certified Valuation Specialist (ICVS), Certificate from The International Association of Consultants, Valuers and Analysts, USA. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، وعضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للصحافة والنشر (الدستور).





بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

السيد عمر محمد إبراهيم شحور



المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة لشركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
تاريخ الميلاد:	١٩٦٧/٤/١٧
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية وماجستير في إدارة الأعمال بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في ديترويت - ميشيغان وشهادة مدقق عام معتمد (CPA) كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب التي يشغلها حالياً:	مستشار مالي لشركة آرت لاين - دبي 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.

السادة شركة هتاف للاستثمار

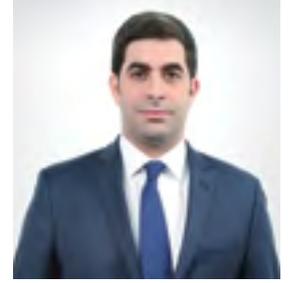
السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة لشركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد:	١٩٥٧/٤/٢٠
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة جنوب كاليفورنيا وماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسباد 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 وشركة صندوق المرأة وشركة دارهولد وشركة الكازار للطاقة.

السادة شركة الخليل للاستثمارات

السيد خليل حاتم خليل السالم	
المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة لشركة الخليل للاستثمارات
تاريخ الميلاد:	١٩٨٢/١٢/٢٨
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الشهادات العلمية:	بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.
المناصب التي يشغلها حالياً:	مدير مالي لشركة المجال لخدمات الطاقة ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd. وعضو في مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات.
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 للاستثمار العقاري

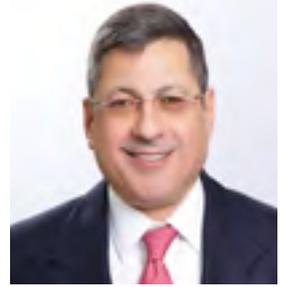
السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	
المنصب:	ممثل عضو مجلس الإدارة لشركة الجدارة للاستثمار العقاري
تاريخ الميلاد:	١٩٨٥/٣/٣
الجنسية:	السعودية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٩/٨/٣١
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر وبليامز.
المناصب التي يشغلها حالياً:	مدير عام في شركة Elseif Corporation
الخبرات العملية:	عمل محلاً مالياً لدى "يو إم إي إنفستمنت" و"مورغان ستانلي"، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات، وهي: الشركة العمانية للمشاريع الطبية وشركة المساعد السيف وأولاده Allied Medical Group وUnited Medical وEnterprises Group وCare Shield Holding Company.





بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السيد عمر أكرم عمران البيطار



عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٦٣/١/١	تاريخ الميلاد:
الفلسطينية	الجنسية:
٢٠١٥/٦/٤	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.	الشهادات العلمية:
عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار وعضو في مجلس إدارة شركة الأمل للاستثمارات المالية.	المناصب التي يشغلها حالياً:
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.	الخبرات العملية:

السيدة ريم هيثم جميل القسوس



عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٧١/١١/١٦	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٥/٦/٤	تاريخ العضوية:
تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.	الشهادات العلمية:
الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن وعضو هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وممثل عضو مجلس إدارة شركة البوتاس PCS Jordan LLC.	المناصب التي تشغلها حالياً:
لديها خبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في المجالين الاقتصادي والمالي، بنت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية والاستراتيجيات وأبحاث ومعلومات السوق وتنمية الاستثمار والصادرات. وأدارت ما يفوق الثمانين مشروعاً ومهمة استشارية وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع قيمتها ملايين الدولارات في القطاعات المالية والتصنيع والتعدين والطاقة المتجددة.	الخبرات العملية:
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 الهنادة



المنصب:	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٣/١١
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٧/١/٨
الشهادات العلمية:	بكالوريوس مالية ومصرفية من جامعة اليرموك.
المناصب التي يشغلها حالياً:	الرئيس التنفيذي لشركة بوابة العراق للدفع الإلكتروني وعضو مجلس إدارة شركة تطوير معان التابعة لصندوق الملك عبدالله وعضو مجلس أمناء مؤسسة وبي العهد وعضو مجلس إدارة اللجنة الأولمبية.
الخبرات العملية:	عمل رئيساً 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:	١٩٧٢/٢/٢٠
الجنسية:	الأردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٧/٥/٢٤
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 وBeyond Capital وعضو هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.
الخبرات العملية:	لديه خبرة في مجال تدقيق الحسابات والاستشارات المالية وخصوصاً في المشاريع المتعلقة بالاندماج واستحواذ الشركات. وقد شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الأطلس للاستثمار خلال الفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠١. شغل مناصب عدة في شركة أدوية الحكمة منها المدير المالي للمجموعة ونائب رئيس الرقابة المالية.



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السيد داود محمد داود الغول



عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٧١/٥/٢٥	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٥/٢٤	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو ومحاسب قانوني معتمد (CPA).	الشهادات العلمية:
المدير المالي في شركة أمانات القابضة وعضو مجلس إدارة شركة "مدفوعاتكم للدفع الإلكتروني" وممثل عضو مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي/بنك المال الأردني.	المناصب التي يشغلها حالياً:
شغل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ كمحقق 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 انتقل إلى كاي بي إم جي في دالاس - تكساس كمستشار مالي في الضرائب الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة. في عام ٢٠١٢، استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي.	الخبرات العملية:

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٨١/٨/١٦	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٥/٢٤	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.	الشهادات العلمية:
الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.	المناصب التي يشغلها حالياً:
عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESNER KLEINWORT WASSERSTEIN. كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمية وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الاستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الاستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية.	الخبرات العملية:

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٨:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك
أعضاء الإدارة التنفيذية:

علاء عطالله جورج قمصية	
الرئيس التنفيذي	المنصب:
١٩٨٠/٤/٢٢	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٣/٠١	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك في الأردن وماجستير إدارة الأعمال في الإدارة الاستراتيجية من جامعة أستون في المملكة المتحدة، وحاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة.	الشهادات العلمية:
لديه خبرة امتدت على مدار ١٩ عاماً في مجال الخدمات المصرفية مع التركيز بشكل خاص على الخدمات المصرفية للشركات Corporate & Investment Banking. إضافة إلى معرفة عميقة في قطاعات اقتصادية عدة. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لـ Citibank قطر ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية وقطر والبحرين حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو البنك بنجاح، وشغل قبل ذلك عدة مناصب قيادية في عدة بنوك.	الخبرات العملية:
ياسر إبراهيم محمد كليب	
رئيس قطاع الشركات	المنصب:
١٩٧٤/١٠/٢٧	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠٠٤/٦/١٦	تاريخ العضوية:
حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية (CLBB) من جمعية المصرفيين الأمريكيين.	الشهادات العلمية:
يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عاماً في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. انضم إلى كابيتال بنك عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. عمل سابقاً لمدة ٨ أعوام لدى البنك العربي.	الخبرات العملية:





بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أنطون فرنسيس أنطون لولص



رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	المنصب:
١٩٦٥/٨/١٦	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٧/١٠/١	تاريخ العضوية:
حاصل على دبلوم مهني في إدارة الخدمات المصرفية من (IFS) في بريطانيا ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (Leadership) من جامعة University of Liverpool في بريطانيا وشهادة الأوراق المالية الكندية من Canada Securities Institute.	الشهادات العلمية:
يمتلك من الخبرة ما يقارب ٣٤ عاماً في القطاع المصرفي، حيث عمل في العديد من المؤسسات المالية والمصرفية كان آخرها مستشاراً مالياً لدى شركة Sun Life Financial.	الخبرات العملية:

علي محمد داود أبو صوي



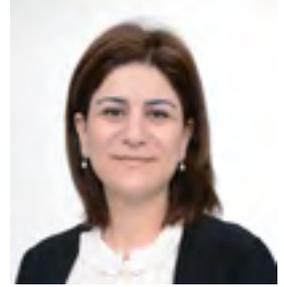
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	المنصب:
١٩٦٦/٠٢/٢	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
١٩٩٧/٠٨/٩	تاريخ العضوية:
حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.	الشهادات العلمية:
يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمارات. حيث شغل منصب رئيس جمعية المتداولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧. عضو لجنة إدارة صندوق استثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتداولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للاستثمار لمدة خمس سنوات.	الخبرات العملية:

إياس نظمي زهدي خواجة



رئيس إدارة العمليات	المنصب:
١٩٧٦/١١/١٤	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٧/٢	تاريخ العضوية:
يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة العلوم التطبيقية وشهادة دراسات عليا في الاقتصاد والتمويل من جامعة غلاسكو في المملكة المتحدة.	الشهادات العلمية:
شغل 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 بالبنك 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.	الخبرات العملية:

منار محمد عبدالحليم النصور



رئيس الإدارة المالية	المنصب:
١٩٧٩/٩/٢٠	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠٠١/٦/١٨	تاريخ العضوية:
حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.	الشهادات العلمية:
لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦ / ٧ / ٣٠	الخبرات العملية:

فلاح حسن خليل كوكش



رئيس إدارة المخاطر	المنصب:
١٩٦٧/٨/١	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٢/٩/٩	تاريخ العضوية:
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 (LBB).	الشهادات العلمية:
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 الاستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.	الخبرات العملية:

”محمد حافظ“ عبدالكريم ”محمد حافظ“ معاذ



رئيس إدارة الشؤون القانونية	المنصب:
١٩٦٩/١٠/٢٧	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠٠٣/٢/٦	تاريخ العضوية:
حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ودبلوم عالٍ في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.	الشهادات العلمية:
عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية/القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة لمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧ وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.	الخبرات العملية:



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ساهر داود كامل عبد الهادي



رئيس إدارة الامتثال	المنصب:
١٩٦٦/٨/١٩	تاريخ الميلاد:
أردني	الجنسية:
٢٠١٨/٩/١٨	تاريخ العضوية:
من جامعة Western International University في المملكة المتحدة عام ١٩٨٩، وهو حاصل أيضاً على شهادة (CAMS).	الشهادات العلمية:
يمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ٢٨ سنة في القطاع المصرفي، حيث عمل لدى عدد من البنوك مثل بنك ستاندرد تشارترد وإيه بي إن أمرو بنك، وتولى أخيراً منصب مدير قطاعات الأعمال في إدارة الامتثال في البنك العربي.	الخبرات العملية:

رأفت عبد الله اسماعيل خليل



رئيس إدارة التدقيق الداخلي	المنصب:
١٩٦٤/١٢/١٠	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠٠٧/١٠/٤	تاريخ العضوية:
حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادتين المهنتين (CBA) و(CICA).	الشهادات العلمية:
يمتلك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٢٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الأردني لمدة ٧ سنوات وبنك عمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عمان العربي لمدة ٧ سنوات.	الخبرات العملية:

حور طلال محمد حجازي



رئيس إدارة الموارد البشرية	المنصب:
١٩٧١/٤/١٧	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٨/٢/١٠	تاريخ العضوية:
حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك.	الشهادات العلمية:
تمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في شركة بيبسيكو الأردن ثم انتقلت للعمل بفرع الشركة في دبي، حيث إن آخر منصب لها هو مدير الموارد البشرية فيها.	الخبرات العملية:

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلون:

#	اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
١	رانية محمد سعيد دويكات	رئيس إدارة الامتثال	٢٠١٨/٤/٣٠
٢	زيد يحيى أمين صلاح	رئيس الإدارة الاستراتيجية	٢٠١٨/١١/٤

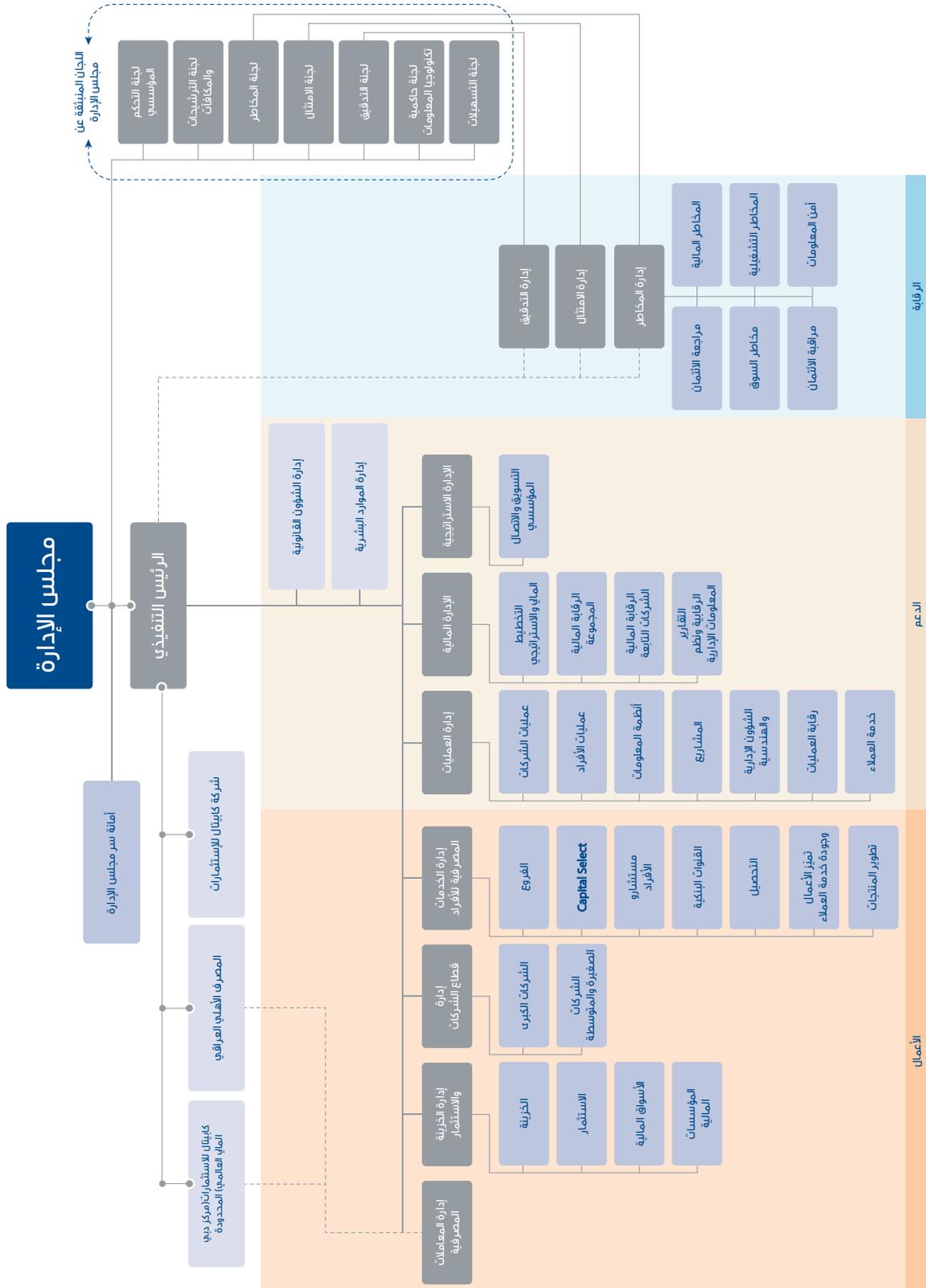
٦. الوضع التنافسي

البيان	٢٠١٧	٢٠١٨
حصتنا السوقية/تسهيلات	%٤	%٣,٥
حصتنا السوقية/ودائع	%٣,٧	%٣,٤
حصتنا السوقية/موجودات	%٤,١	%٣,٦

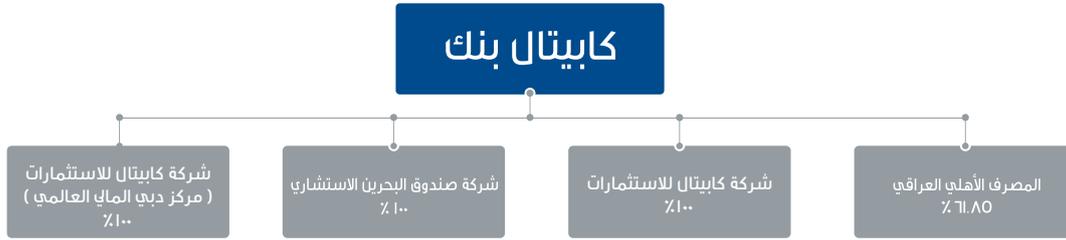
٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.
٨. لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
٩. لا توجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.
١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.



١١. أ. الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة



ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي كابيتال للاستثمارات في الأردن ودبي والمصرف الأهلي العراقي:

المؤهل العلمي	عدد موظفي كابيتال للاستثمارات (DIFC)	عدد موظفي كابيتال بنك	عدد موظفي المصرف الأهلي العراقي	عدد موظفي كابيتال للاستثمارات - الأردن
دكتوراه	٠	٠	٠	٠
ماجستير	١	٣٦	٠	٧
دبلوم عالي	٠	٠	٠	٠
بكالوريوس	٣	٥٠٣	٢٣٦	٣٠
دبلوم	٠	٢٨	٢٠	٠
سكرتاريا	٠	١	٠	١
ثانوية عامة	٠	١٩	٠	١
دون الثانوية العامة	٠	١٩	٩٢	٥
المجموع	٤	٦٠٦	٣٥٣	٤٤

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك والشركات التابعة

الشركات التابعة		كابيتال بنك		البيان
عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	نوع الدورة التدريبية
٤١٦	٢٧	٥١٤	٩	دورات مراكز تدريب البنك
٥٤	٩	٤٠٢	٥٦	دورات محلية داخل الأردن
١٥٧	٨	٩	٥	دورات خارج الأردن
٤	٤	٣	٣	شهادات مهنية متخصصة
٦٣١	٤٨	٩٢٨	٧٣	المجموع



هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك

نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين من كابيتال بنك
دورات اللغة الإنجليزية	٨	١١
دورات بنكية متخصصة	١٧	٢٣٨
دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات	٧	٤٨
دورات متخصصة في الجوانب المالية	٢	٣٢
دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال	٤	٣٢
دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية	١٧	١٨٠
دورات متخصصة في المهارات القيادية	٤	٣٦
دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٠	٣٠
دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية	١	٣
شهادات مهنية متخصصة	٣	٣
ورشات وجلسات توعية	٠	٣٠٠
المجموع	٧٣	٩٢٨

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

* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٨

وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٤. الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٨ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا توجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٨.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ١٦٨ مليون دينار أردني كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٨، علماً أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين.

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٨.

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٣ - ٢٠١٨

سنة الإغلاق	الأرباح الموزعة		صافي الأرباح	حقوق المساهمين	السنة المالية
	أسهم مجانية	أرباح نقدية			
٣,٩٣	٤,٠٠,٠٠٠		٨,٠٦١,٨٢٧	٤٥,٧٧٩,٤٧٦	٢٠٠٣
٤,٤١	٧,٠٠,٠٠٠		١٢,٣٤٦,٣٥٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	٢٠٠٤
٣,٣٢	١,٠٠,٠٠٠		٢١,٣٥٨,٩٨٩	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢٠٠٥
١,٩٣	١٤,٠٠,٠٠٠		١٨,٠٥٩,٩٠٠	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	٢٠٠٦
٢,٠٧	٧,٠٠,٠٠٠		١٣,٠٥٨,٦٦٦	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	٢٠٠٧
١,٨	-	٧,٠٠,٠٠٠	١٥,٢٥٠,١٦٩	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	٢٠٠٨
١,٥٦	١٧,٢٠,٠٠٠		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	١٥,٠٠,٠٠٠		٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٢٠١٣
١,٥١	١٦,٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠,٠٠٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٢٠١٤
١	١٨,٥٠,٠٠٠	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١,٠٦٨,٨٧٢	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٢٠١٥
٠,٨٣	-		١٦,١٣٥,٩٧٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٢٠١٦
٠,٧٩	-	١٠,٠٠,٠٠٠	٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٠١٧
٠,٩٢	-	٢٠,٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٢٠١٨



١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

النسب المالية	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول	١,٠٥٣%	١,٣٦%
العائد على معدل حقوق الملكية	٨,٨٤%	٧,٩٩%
العائد على السهم	١٠٤	١٢٢
نسبة حقوق الملكية/الموجودات	١٧,١٤%	١٧,٤٧%
كفاية رأس المال	١٦,٢٥%	١٥,١٨%
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعقولة)	٨,٦١%	٩,٨٣%
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعقولة)	٧٩,١٧%	٦٠,٤٣%
نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية	١٤٩,٨٦%	١٣٣,٥٥%

١٨. التطورات المستقبلية المهمة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠١٨

ابتدأ كابيتال بنك خلال العام الحالي بتطبيق خطته الاستراتيجية الممتدة على مدار خمس سنوات (٢٠١٨-٢٠٢٣) والتي يهدف البنك من خلالها إلى تحقيق رؤيته المستقبلية والمتمثلة بأن يصبح مؤسسة مالية رائدة وشريكاً للعملاء من الشركات والأفراد الباحثين عن حلول مالية ومصرفية شاملة ومبتكرة. تعتمد هذه الخطة على بناء نموذج أعمال يتمحور حول العملاء ويقوم على أساس الفهم العميق والشامل لمتطلباتهم وأنظمتهم الداخلية وسياساتهم وإجراءاتهم وذلك بهدف تقديم خدمات ذات قيمة مضافة عالية تلبي احتياجاتهم المتخصصة. كما تركز هذه الخطة على الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من خلال تطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات وتحديث القنوات الإلكترونية بما يتماشى مع متطلبات العصر.

ومن أجل تحقيق هذه الاستراتيجية و بالتالي الرؤية المستقبلية، يقوم كابيتال بنك بوضع خطط عمل مفصلة تركز على عدة أهداف هي: تحقيق نمو في الأرباح التشغيلية وتحسين عائد المخاطرة وإثراء تجربة العملاء وتعزيز الإنتاجية والكفاءة والحفاظ على الضوابط الرقابية، إلى جانب تطوير وتأهيل الموظفين. وتشمل خطط العمل لعام ٢٠١٩ ما يلي:

على صعيد الشركات، فبالإضافة إلى الاستمرار بمنح التسهيلات الائتمانية المباشرة للشركات الكبرى سوف يقوم البنك بطرح عدد من المنتجات الجديدة - وذلك بعد استحداث دائرة متخصصة - لتلبية احتياجات الشركات من الطول المختلفة والمبتكرة لإدارة السيولة وتمويل العمليات التجارية، وخاصة تلك المتعلقة بالاستيراد والتصدير. أما بالنسبة إلى للشركات الناشئة والمتوسطة والصغيرة فإن كابيتال بنك يعتبر إحدى المؤسسات القيادية في تمويل هذا القطاع. حيث يقوم البنك بالتعاون مع البنك المركزي الأردني والبنك المركزي العراقي وبالشراكة مع عدد من المؤسسات المحلية والأجنبية، بتلبية كافة احتياجات هذه الشركات من خلال تقديم حلول مصرفية متكاملة بأسعار تفضيلية وفترات سداد مرنة تساعد هذه الشركات على خفض كلف تمويلها وزيادة تنافسيتها وقدرتها على استحداث فرص عمل والتالي تعزيز دورها في السوق المحلي و تنمية الاقتصاد.

أما على صعيد الأفراد، فتمثل خطة العمل لعام ٢٠١٩ باستحداث حلول من أجل تسهيل عمليات الدفع وزيادة عدد الصرافات الآلية والتفاعلية وتحسين تجربة العملاء وإثرائها من خلال تطوير جميع قنواته الإلكترونية كالخدمات البنكية عبر الإنترنت والتطبيقات الذكية. كما وتتضمن الخطة إضافة ميزات جديدة وتوسيع نطاق شبكة البطاقات الائتمانية. وسيستمر البنك بتقديم، وبكفاءة عالية، باقة متكاملة من الخدمات البنكية والبرامج المصرفية المبتكرة والمنافسة لعملائه.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "برايس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٨ مبلغ ١٩٦,٤٢١ ديناراً شامل الضريبة، مفصلة كما يلي:

المبلغ بالدينار الأردني	
١٢٧,١٤	كابيتال بنك
٨,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (شركة تابعة)
٥٠,٠٠٠	المصرف الأهلي العراقي
١٠,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)
١,٤٠٧	شركة صندوق البحرين الاستثماري
١٩٦,٤٢١	المجموع



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

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

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٨٣٦,٥٥٦	٩,٨٣٦,٥٥٦
مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٣,٤٩١,٩٩٠	٣,٤٩١,٩٩٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	١٨,٥٤٤,٢٨٨
ممثلة بالسيد فادي خالد مفلح العلوانة	ممثل	الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قايضة)	عضو	الأردنية	١٠,٧٣,٠٠٧	١٠,٧٣,٠٠٧
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شرور	ممثل	الأردنية	-	-
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٦,٠٤٧,٧٧٦	٦,٠٤٧,٧٧٦
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	ممثل	الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم	ممثل	الأردنية	-	-
شركة الجدارة للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	ممثل	السعودية	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
أحمد قاسم ذيب الهنادة	عضو	الأردنية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
داود محمد داود الغول	عضو	الأردنية	٢٧,٠٠٠	٢٧,٠٠٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو	الأردنية	٤٠,٢١٠	٣٥,٠٠٠

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١
رديته فرحان سعد أبوجابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٧٧٦,٥٨٧	٧٧٦,٥٨٧
رلى سمير خليل نصر	مازن سمير طالب دروزة	زوجة	الأردنية	٨٨,١٤٣	٨٨,١٤٣
غالية شاري غالب بشارت	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

ج. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو/الشخص المطع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
باسم خليل السالم	رئيس هيئة المديرين - المدير العام	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
	عضو	الشركة العامة للتعيين	شركة مساهمة عامة محدودة	٤١,١٧٣	٤١,١٧٣
مازن سمير طالب دروزة	عضو	Darhold Ltd.	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
"محمد علي" خلدون ساطع الحصري/ ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	Darhold Ltd.	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)	عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥
خليل حاتم خليل السالم/ممثل شركة الخليل للاستثمارات	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٥٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠

د. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
						٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
رديته فرحان سعد أبوجابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
			رئيس هيئة المديرين	شركة جبران لخدمات الترجمة	شركة ذات مسؤولية محدودة	٣,٩٧٣	٣,٩٧٣
			رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٥٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠



٥. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا

عدد الأسهم كما في		الجنسية	المنصب	العضو
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١			
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	الأردنية	الرئيس التنفيذي	علاء عطا الله جورج قمصية
٥,٥٠٥	٥,٥٠٥	الأردنية	رئيس قطاع الشركات	ياسر إبراهيم محمد كليب
٢٢,١٧٩	٢٢,١٧٩	الأردنية	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	رأفت عبد الله اسماعيل خليل
-	٥,٥٠٠	الأردنية	رئيس إدارة الشؤون القانونية	"محمد حافظ" عبد الكريم "محمد حافظ" معاذ
٥,٨٧٠	٥,٨٧٠	الأردنية	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	علي محمد داود ابو صوى
٢,٤١٦	٢,٤١٦	الأردنية	رئيس إدارة المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش
١٤,٠٤٤	٨,٥٤٤	الأردنية	رئيس الإدارة المالية	منار محمد عبد الحليم النسور
-	-	الأردنية	رئيس إدارة العمليات	إياس نظمي زهدي خواجه
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	أنطون فرنسيس أنطون لولص
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية	حور طلال محمد حجازي
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الامتثال	ساهر داود كامل عبد الهادي

-لا توجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
-لا توجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

٦. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥%) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١	الجنسية	الاسم
٩,٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٩٧٩	١٩,٩٥٧,٦٦٣	العراقية	سعد عاصم عبود الجناحي
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 دروزة
٦,٩١٨	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩١٨	١٣,٨٣٦,٢٩٦	دولية	International Finance Corporation
٥,٠٣٧	١٠,٧٣٦,٠٠٧	٥,٠٣٧	١٠,٧٣٦,٠٠٧	الأردنية	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

ز. المساهمون الذين يملكون (١٪) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

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 دروزة	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨,٠٣٥	مرهونة جزئياً	نفسه
International Finance Corporation	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩١٨		-
شركة الاستثمارات والصناعات (قايضة) المتكاملة قايضة	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٥,٠٣٧		شركة مساهمة عامة
عبدالله سعد عاصم الجنابي	٩,٩٧٧,٦١٣	٤,٩٨٩		نفسه
باسم خليل سالم السالم	٩,٨٣٦,٥٥٦	٤,٩١٨	مرهونة جزئياً	نفسه
Sara International Holding Ltd.	٨,٨٥٨,٥٢٥	٤,٤٢٩	مرهونة بالكامل	Sara International Holding Ltd. مملوكة من: السيد علي قولاغاصي
محمد بن مساعد بن سيف السيف	٨,٤٩٥,٤٧٢	٤,٢٤٨		نفسه
شركة هتاف للاستثمار	٦,٠٤٧,٧٧٦	٣,٠٢٤		شركة مساهمة خاصة محدودة مملوكة من: السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري الشريفة نسرين زيد شاكر عون
عاصم سعد عاصم الجنابي	٤,٨٣٣,١٨١	٢,٤١٧		نفسه
Darhold Ltd.	٣,٥٣٧,٤٩٧	١,٧٦٩		شركة مساهمة خاصة مملوكة من مجموعة من الشركاء
مازن سميح طالب دروزة	٣,٤٩١,٩٩٠	١,٧٤٦	مرهونة جزئياً	نفسه
"محمد علي" خلدون ساطع الحصري	٣,٠٢٣,٨٨٦	١,٥١٢		نفسه
شركة سعد ابوجابر واولاده	٢,٦٤١,٠٢٢	١,٣٢١		شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيد سعد فرحان ابوجابر السيد كيم فؤاد ابوجابر السيد نمر فائق سعد ابوجابر السيد ليث فائق سعد ابوجابر السيد عمر فاروق سعد ابوجابر 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
علي عاصم عبود الجنابي	٢,٦٢٠,١٧٦	١,٣١٠		نفسه
رعد عاصم عبود الجنابي	٢,٦١٤,٢٩٨	١,٣٠٧		نفسه
صلاح الدين محمود عرفه البيطار	٢,٤٢٠,٠٧١	١,٢١٠		نفسه



ح. ملخص سياسة تقييم الأداء ومنح المكافأة لدى البنك

استند كابيتال بنك 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، على ألا تتم مكافأة الموظف صاحب الأداء الضعيف، ويعتبر التقييم أداة مهمة لمراجعة الموظفين لأدائهم الوظيفي وتحديد نقاط الضعف وبالتالي إلحاق الموظف بدورات تدريبية للتغلب على هذه النقاط وتعزيز نقاط قوة الموظف وتحفيزه لتقديم المزيد وبالتالي مكافأته بحسب أدائه.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسة متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء (KPI)، ومحور عوامل التقييم النوعية ومحور التدريب والتطوير المستمر. وتكون عملية إدارة الأداء قائمة على الشفافية والحوار المتبادل بين المسؤول المباشر والموظف بحيث تبدأ بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعه 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 الأداء (KPI) على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠١٨:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	بدل ثابت	بدل عضوية لجان ومجلس	المكافأة	المجموع
باسم خليل سالم السالم	٤٢٠,٠٠٠	٢٧,٦٠٠	٤٦٠,٠٠٠	٩١٢,٦٠٠
مازن سميح طالب دروزة		٢٢,٠٨٠	٠,٠٠٠	٢٢,٠٨٠
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد إبراهيم شحرور		٢٩,٦٤٠	٠,٠٠٠	٣٤,٦٤٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/فادي العلوانة		٢٩,٦٤٠	٠,٠٠٠	٣٤,٦٤٠
شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم		٣٧,٢٦٣	٠,٠٠٠	٤٢,٢٦٣
شركة هتاف للاستثمار/"محمد علي" خلدون ساطع الحصري		٢٠,٠٤٠	٠,٠٠٠	٢٠,٠٤٠
أحمد قاسم ذيب الهنائدة		١٤,٠٤٠	٠,٠٠٠	١٤,٠٤٠
عمر أكرم عمران البيطار		٣١,٠٨٠	٠,٠٠٠	٣١,٠٨٠
داود محمد داود الغول		٣٠,٤٤٠	٠,٠٠٠	٣٠,٤٤٠
محمد الحاج حسن		٣٣,٦٤٠	٠,٠٠٠	٣٣,٦٤٠
خالد النابلسي		٢٨,٠٨٠	٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٠
ريم هيثم جميل القسوس		٣٠,١٢٠	٠,٠٠٠	٣٠,١٢٠
شركة الجدارة للاستثمار العقاري/سلطان بن محمد بن مساعد السيف		١٤,٠٤٠	٠,٠٠٠	١٤,٠٤٠
المجموع	٤٢٠,٠٠٠	٣٤٧,٧٠٣	٥٢٠,٠٠٠	١,٢٩٢,٧٠٣

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨

الرقم	الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١	المكافأة	المجموع	الملاحظات
١٤٧٥	علاء عطا الله جورج قمصية	٤٢٥,٦١٠	٢٠٠,٠٠٠	٦٢٥,٦١٠	
٥٠٧	رأفت عبد الله خليل	١٥٠,١٣٥	٤٠,٠٠٠	١٩٠,١٣٥	
١٣٧	"محمد حافظ" عبدالكريم معاذ	١٢٠,٦٣٠	٤٥,٠٠٠	١٦٥,٦٣٠	
١٧	علي محمد أبو صوي	١٣٢,٦٣٧	٥٠,٠٠٠	١٨٢,٦٣٧	
٢٠٢	ياسر إبراهيم كليب	١٥٠,٥١٠	٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٥١٠	
١١٧	رائية محمد سعيد دويكات	١٣٠,٢٧٨	٧,٤٨١	١٣٧,٧٦٠	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/٤/٣٠
٩٧٣	فلاح حسن خليل كوكش	٩٩,٥٢٧	٤٠,٠٠٠	١٣٩,٥٢٧	
١٣٢٤	زيد يحيى أمين صلاح	١٤٧,٥٥٤	٤٥,١٢٥	١٩٢,٦٧٩	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/١١/٤
٨٢	منار محمد عبدالحليم النسور	٩٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	
١٥١٣	أنطون فرنسيس أنطون لولص	١٥٠,٥٠٣	-	١٥٠,٥٠٣	
١٤٩٧	إياس نظمي زهدي خواجه	١٨٠,٦٥٤	٤٠,٠٠٠	٢٢٠,٦٥٤	
١٥٤٤	حور طلال محمد حجازي	١١٨,١٢٥	٢٠,٠٠٠	١٣٨,١٢٥	تاريخ التعيين ٢٠١٨/٢/١٥
١٦٤٢	ساهر داود كامل عبدالمهدي	٣٨,٨١٨	-	٣٨,٨١٨	تاريخ التعيين ٢٠١٨/٩/١٨
١٥٥٨	سامي بهاء ممدوح النابلسي (شركة المال)	٢٥٠,٢٦٨	٢٠,٠٠٠	٢٧٠,٢٦٨	تاريخ التعيين ٢٠١٨/٤/١
	المجموع	٢,١٨٥,٢٤٩	٦٠٢,٦٠٦	٢,٧٨٧,٨٥٥	



٢٢. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠١٨

قيمة التبرع	الجهة المتبرع لها
٦٠,٦٩٨,٠٠٠	منح سنوية لتغطية نفقات دراسية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	برنامج التسمية والتشريف
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا
٤٧,٦٠٠,٠٠٠	نشر الثقافة المالية في المدارس الحكومية
٤٦,٤٣١,٠٠٠	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٤٢,٥٤٠,٠٠٠	مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية والإنسانية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	قرى الأطفال SOS الأردن
١٤,٢٥٠,٠٠٠	جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	مؤسسة إيليا نقل
٨,٠٠٠,٠٠٠	تعبئة وتوزيع طرود غذائية لعشر عائلات شهرية لمدة سنة
٦,٥٠٠,٠٠٠	جمعية كافل اليتيم الخيرية
٥,٠٠٠,٠٠٠	الجمعية الأردنية للعلوم والثقافة
٥,٠٠٠,٠٠٠	مؤسسة لوباك الأردن
٣,٠٠٠,٠٠٠	نادي ذات راس/الكرك الرياضي
١,٤١٨,٠٠٠	مبادرة الجبال السبعة
١,٢٠٠,٠٠٠	السيدة تمام زوجة أبو عرب
١,٠٠٠,٠٠٠	جمعية كافل اليتيم الخيرية - المفرق
١,٠٠٠,٠٠٠	شراء ١٠٠ نسخة من كتاب (الكويت والفجر الفلسطيني)
٣,٧٠٥,١٩١	تبرعات متفرقة
٣٧٢,٣٤٢	المجموع

٢٣. لا يوجد اي 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 أقاربهم

٢٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

وردت في تقرير مجلس الإدارة.

ج. الإقرارات

١. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر في استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



عضو مجلس الإدارة
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور



عضو مجلس إدارة
مؤسسة الضمان الاجتماعي
ممثلة بالسيد عصام عبد الله الخطيب



عضو مجلس الإدارة
السيد عمر أكرم عمران البيطار



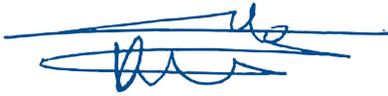
عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



عضو مجلس الإدارة
شركة الخليل للاستثمارات
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة
السيد داود محمد داود الغول



٣. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور



الرئيس التنفيذي
السيد علاء عطالة قمصية



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم





بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

تقرير الحوكمة





الفهرس

٢١٠	مقدمة
٢١١	الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك
٢١٢	أعضاء مجلس الإدارة
٢١٢	تشكيلة المجلس
٢١٢	أعضاء مجلس الإدارة الحاليون
٢١٣	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
٢١٣	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
٢١٦	عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين
٢١٧	المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها
٢١٧	تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٧



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، تعاقبت على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر أيار من العام ٢٠١٧ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على اتخاذ 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 إن العضو المستقل يضيف 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 العام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في العام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في العام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحوكمة المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، أعدنا دليل حوكمة مؤسسية - بالتعاون مع السادة أرنست ويونغ - خاص بنا، مستمداً بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني، ومراعياً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.

وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحوكمة، اعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة.

نؤكد في بنك المال الأردني التزامنا 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.

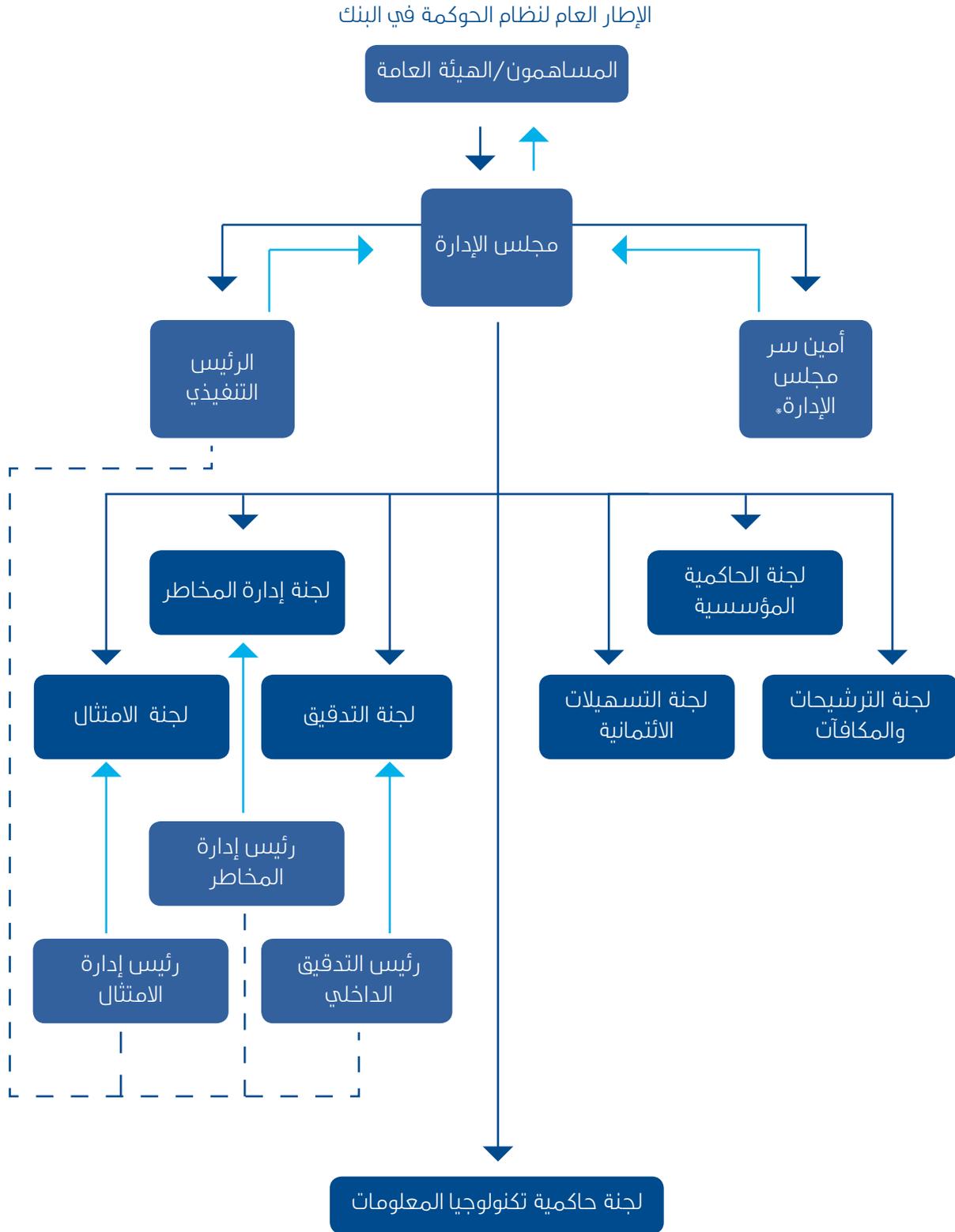
نقدم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم اعتماده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

رئيس مجلس إدارة البنك
باسم خليل السالم

١٠

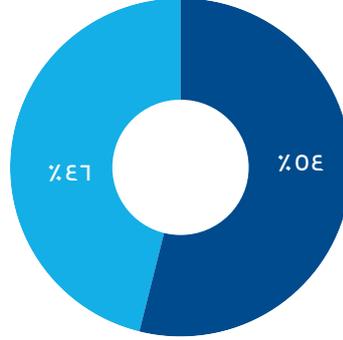


٢- الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك



٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣.١. تشكيلة المجلس



■ غير مستقلين ■ مستقلون

* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين

٣.٢. أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

اسم العضو	الممثل	الاستقلالية	العضوية في شركات مساهمة عامة
معالي السيد باسم خليل سالم السالم		غير مستقل	الشركة العامة للتعدين الملكية الأردنية
السيد مازن سميح طالب دروزة		غير مستقل	لا توجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (غير مستقل)	السيد عصام عبد الله يوسف الخطيب لغاية ٢٠١٨/١/٢١	غير مستقل	
	السيد فادي خالد مفلح العلاونة من تاريخ ٢٠١٨/١/٢١	غير مستقل	
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) (غير مستقل)	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	غير مستقل	
السادة شركة هتاف للاستثمار (غير مستقل)	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	غير مستقل	
السادة شركة الخليل للاستثمارات (غير مستقل)	السيد خليل حاتم خليل السالم	غير مستقل	
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري (غير مستقل)	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	غير مستقل	
السيد عمر أكرم عمران البيطار		مستقل	شركة الأمل للاستثمارات المالية
السيدة ريم هيثم جميل القسوس		مستقل	ممثل شركة PCS Jordan LLC عضو مجلس إدارة شركة اليوتاس العربية
السيد أحمد قاسم ذيب الهاندة		مستقل	لا توجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السيد خالد وليد حسني النابلسي		مستقل	لا توجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السيد داود محمد داود الغول		مستقل	لا توجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن		مستقل	لا توجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة



٣.٣. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

لم يُقدّم أي عضو من مجلس الإدارة استقالته في عام ٢٠١٨.

٤.٣. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١.٤.٣. لجنة التدقيق

أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية

السيد داود محمد داود الغول - رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد (CPA).
الخبرات العملية:	شغل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ كمصدق 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 دبي في إم جي في دالاس - تكساس كمستشار مالي في الضرائب الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة. في عام ٢٠١٢، استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي، يشغل حالياً المدير المالي لشركة أمانات القابضة.

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن - نائب رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.
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 الاستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الاستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة متخصصة بتقديم ألعاب إلكترونية. يشغل حالياً الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.

السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم - عضو اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.
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 مدار للاستثمارات. يعمل حالياً مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.

٣.٤.٣. لجنة الترشيحات والمكافآت أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

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	السيدة ريم هيثم جميل القسوس

٣.٤.٣. لجنة الحاكمية المؤسسية أعضاء لجنة الحاكمية المؤسسية

رئيس اللجنة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السيدة ريم هيثم جميل القسوس
عضو اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار

٣.٤.٤. لجنة إدارة المخاطر أعضاء لجنة إدارة المخاطر

رئيس اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد فادي خالد مفلح العلوانة
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار

٣.٤.٥. لجنة التسهيلات الائتمانية أعضاء لجنة التسهيلات الائتمانية

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 الاستثمار والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
عضو اللجنة	خالد وليد حسني النابلسي



٦.٤.٣ . لجنة الامتثال

أعضاء لجنة الامتثال

رئيس اللجنة	السادة شركة الاستثمار والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
نائب رئيس اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد فادي خالد مفلح العلاونة
عضو اللجنة	السيدة ريم هيثم جميل القسوس

٧.٤.٣ . لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

رئيس اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
نائب رئيس اللجنة	السيد أحمد قاسم ذيب الهناندة
عضو اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي

٣.٥. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

#	اسم العضو	مجلس الإدارة - عدد الاجتماعات (٩)	لجنة التدقيق* - عدد الاجتماعات (٧)	لجنة الامتثال - عدد الاجتماعات (٦)	لجنة إدارة المخاطر - عدد الاجتماعات (٤)	لجنة الترشيحات والمكافآت - عدد الاجتماعات (٣)	لجنة الحوكمة المؤسسية - عدد الاجتماعات (١)	لجنة التسهيلات الائتمانية - عدد الاجتماعات (٢)	لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات - عدد الاجتماعات (٤)
١	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	٩/٩					١/١	٢/٢	
٢	السيد مازن سميح طالب درورة	٩/٦				٣/١		٢/٢	
٣	السيد فادي خالد مفلح العلاونة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٩/٩		٦/٦	٤/٤				
٤	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)	٩/٩		٦/٦				٢/٢	
٥	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري ممثل شركة هتاف للاستثمار	٩/٧						٢/٢	
٦	السيد خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	٩/٩	٧/٥		٤/٣				٤/٤
٧	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف ممثل شركة الجدارة للاستثمار العقاري	٩/٢٥				٣/٣			
٨	السيد عمر أكرم عمران البيطار	٩/٧			٤/٤	٣/٣	١/١		
٩	السيدة ريم هيثم جميل القسوس	٩/٧		٦/٥		٣/٣	١/١		
١٠	السيد أحمد فاسم ذيب الهنايدة	٩/٣							٤/١
١١	السيد خالد وليد حسني النابلسي	٩/٩						٢/٢	٤/٤
١٢	السيد داود محمد داود الغول	٩/٧	٧/٧			٣/٢			
١٣	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	٩/٤٨	٧/٧						٤/٤

* حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين للبنك أربعة اجتماعات للجنة التدقيق. كما حضروا اجتماعاً واحداً مع لجنة التدقيق من دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

١. حضور اجتماعين عبر الاتصال الهاتفي.
٢. حضور اجتماع واحد عبر الاتصال الهاتفي.
٣. حضور ثلاثة اجتماعات عبر الاتصال الهاتفي.
٤. حضور اجتماع واحد عبر الاتصال الهاتفي.



٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب الذي يشغله	اسم العضو
الرئيس التنفيذي	علاء عطا الله جورج قمصيه
رئيس قطاع الشركات	ياسر إبراهيم محمد كليب
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	رأفت عبد الله اسماعيل خليل
رئيس إدارة الشؤون القانونية/المستشار القانوني	"محمد حافظ" عبدالكريم "محمد حافظ" معاذ
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	علي محمد داود ابو صوي
رئيس إدارة الامتثال	ساهر داود كامل عبد الهادي
رئيس الإدارة المالية	منار محمد عبد الحليم النصور
رئيس إدارة المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش
رئيس إدارة العمليات	إياس نظمي زهدي خواجه
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	أنطون فرنسيس أنطون لولص
رئيس إدارة الموارد البشرية	حور طلال محمد حجازي

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٨

لجنة التدقيق
<p>أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:</p> <ol style="list-style-type: none"> ١. اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبينة على المخاطر لعام ٢٠١٩ ومنهجية العمل والهيكل التنظيمي للدائرة. ٢. مناقشة تقارير التدقيق الداخلي لأعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة. ٣. الاطلاع على تقرير التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة. ٤. مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية). ٥. تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين، والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم والأتعاب، كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة. ٦. مراقبة شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك. ٧. مواضيع تتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

لجنة الحاكمية المؤسسية

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مناقشة تقرير التدقيق الشامل على أعمال الحاكمية المؤسسية وأمانة السر.

لجنة إدارة المخاطر

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٢. 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، واعتماد سياسة (ICAAP) مُحدّثة ومتابعة مدى الالتزام بعملية قياس كفاية رأس المال.
٣. الاطلاع على إطار لتقييم المخاطر المختلفة في البنك.
٤. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر ووثيقة حدود المخاطر.
٥. الاطلاع على خطط استمرارية العمل وفحوصات الخطة والفحوصات الخاصة بموقع الكوارث للتأكد من جاهزية الموقع.
٦. تقييم موظفي إدارة المخاطر.
٧. مستجدات تقييم المعيار المحاسبي (IFRS9).
٨. تحديد درجة مخاطر السيولة المقبولة.
٩. مراجعة السياسات التالية:

- سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة
- سياسة إدارة مخاطر السيولة
- سياسة إدارة مخاطر السوق
- سياسة مكافحة الإحتيال
- خطة تمويل الطوارئ
- خطة استمرارية العمل

لجنة الترشيحات والمكافآت

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مراجعة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين للمتطلبات اللازمة لضمان استقلاليتهم.
٢. مراجعة استراتيجية وخطة الموارد البشرية.
٣. نتائج تقييم أداء إداريي البنك.
٤. تعديلات الرواتب المقترحة لموظفي البنك.
٥. مراجعة السياسات التالية:

١. المنهجية المتبعة في إعداد سياسة الحوافز للبنك
٢. تعليمات تنفيذ سياسة الحوافز
٣. سياسة إدارة وتقييم أداء الموظفين والإدارة التنفيذية العليا
٤. سياسة وخطة الإحلال الوظيفي
٥. مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالموارد البشرية
٦. سياسة ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة



لجنة الامتثال

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠١٨.
٢. التقييم العام للالتزام بالبنك وشركائه التابعة بتعليمات الجهات الرقابية، وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٣. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
٤. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
٥. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
٦. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
٧. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٨. أية إشارات تنبؤية قد تنشأ عنها حالات عدم امتثال.
٩. تقييم أداء موظفي إدارة الامتثال.
١٠. مراجعة السياسات التالية:

- سياسة الامتثال
- تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- سياسة تقييم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. آخر مستجدات المشاريع للمجموعة.
٢. مواضيع تتعلق بالحاكمية:

- اعتماد COBIT 5 FRAMEWORK.
- اعتماد مصفوفة المسؤوليات RACI CHART.
- الهيكل التنظيمي لإدارة تكنولوجيا المعلومات.

لجنة التسهيلات الائتمانية

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية.
٢. مراجعة السياسة الائتمانية للبنك.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم



العنوان	الفرع	العنوان	الفرع
<p>+٩٦٢ ٦٣٨٢٥٥٣٣ +٩٦٢ ٦٣٨٢٤٧٢٢ zarqanewbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع المنطقة الحرة - الزرقاء</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>	<p>شارع عصام العجلوني - الشميساني +٩٦٢ ٦٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢ ٦٥٦٩٢٠٦٢ mainbranch@capitalbank.jo</p>	<p>الإدارة العامة - الفرع الرئيسي</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>
<p>شارع الحصن</p> <p>+٩٦٢ ٢٧٢٤٦٢٨٠ +٩٦٢ ٢٧٢٤٦٤٩٢ irbidbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع إربد</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>	<p>شارع عصام العجلوني - الشميساني +٩٦٢ ٦٥١٠٠٢٠٠ +٩٦٢ ٦٥٦٩٥٩٤٢ vip@capitalbank.jo</p>	<p>فرع Capital Select</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>
<p>شارع النهضة</p> <p>+٩٦٢ ٣٢٠٣٩٧٧٧ +٩٦٢ ٣٢٠٣٩٩٤٩ aqababbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع العقبة</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>	<p>شارع المدينة المنورة +٩٦٢ ٦٥٥٢٩٩٩٤ +٩٦٢ ٦٥٥٤٩٢٥٢ madinehbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع شارع المدينة المنورة</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>
<p>شارع وصفي التل</p> <p>+٩٦٢ ٦٥٥٤٠٤٤٤ +٩٦٢ ٦٥٥٢٧٨٣٤ algardenzbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع الجاردنز</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>	<p>تقاطع شارع طارق الجندي مع شارع علي نصوح الطاهر +٩٦٢ ٦٥٨٨٥١٧٧ +٩٦٢ ٦٥٨٨٥١٧٦ sweifyieh@capitalbank.jo</p>	<p>فرع الصويفية</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>
<p>مجمع الكردي بلازا</p> <p>+٩٦٢ ٥٣٨٥٣٧٧٧ +٩٦٢ ٥٣٨٥٦٠٠٩ newzarqabbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع الزرقاء الجديدة</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>	<p>شارع الملك عبدالله الثاني +٩٦٢ ٦٥٤١٣٣٣٨ +٩٦٢ ٦٥٤١٣٦٣٧ dabouqbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع دابوق</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>
<p>عبدون الشمالي - شارع القاهرة</p> <p>+٩٦٢ ٦٥٩٣٢٣٤٢ +٩٦٢ ٦٥٩٢٥٩٨٦</p>	<p>فرع Capital Select - عبدون</p> <p>هاتف: فاكس:</p>	<p>شارع الملكة رانيا العبدالله +٩٦٢ ٦٥٣٣١٥٠٠ +٩٦٢ ٦٥٣٥٧٦١٤ majdimallbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع مجدي مول - الطابق الأرضي</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>
<p>٧٢ - شارع الأمير هاشم</p> <p>+٩٦٢ ٦٥٩٢٦٣١٠ +٩٦٢ ٦٥٩٣٦٠٣٧</p>	<p>فرع تاج مول</p> <p>هاتف: فاكس:</p>	<p>شارع مادبا +٩٦٢ ٦٤٧٥٠٨٠١ +٩٦٢ ٦٤٧٥٠٨٤٥ wehdatbranch@capitalbank.jo</p>	<p>فرع الوحدات</p> <p>هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:</p>



