

للسيد

بورصة عمان

السيد

السيد

٥/١٢

التاريخ : 2020/05/13

الرقم : أ/س/2804/2020

معالي السيد محمد صالح الحوراني الأكرم
رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
عمان - الأردن

تحية واحتراماً وبعد،

عملاً بأحكام أمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والصادر بمقتضى أحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/04/09، وبناءً على الموافقة الصادرة بتاريخ 2020/05/12 على انعقاد اجتماع الهيئة العامة بواسطة الاتصال المرئي والإلكتروني.

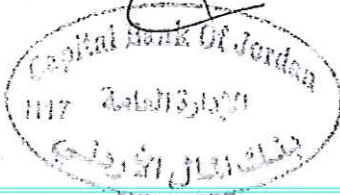
يرجى التكرم بالعلم بأن مجلس إدارة بنك المال الأردني قد قرر دعوة الهيئة العامة لعقد اجتماعه السنوي العادي والذي سيعقد في تمام الساعة الحادية عشرة من صباح يوم الأحد الموافق 2020/05/31، وذلك بواسطة وسيلة الاتصال المرئي والإلكتروني على الرابط (www.smartagm.ae).

يرجى التكرم بتسمية مندوب من طرفكم لحضور الاجتماع المذكور أعلاه، وتزويدنا برقم الهاتف الخليوي والبريد الإلكتروني الخاص به.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

رئيس مجلس الإدارة

باسم خليل السالم



هيئة الأوراق المالية

٢٠٢٠ ١٤

قسم الديوان

المرفقات:

- دعوة اجتماع الهيئة العامة العادي وجدول الأعمال.
- التقرير السنوي للبنك لعام 2019.

نسخة: السادة مركز إيداع الأوراق المالية المحترمين.

نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين.

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان

١٤ أيار ٢٠٢٠

الرقم المتسلسل: ١٨١٥

الجهة المختصة: ١١/١٢/٢٠٢٠



التقرير السنوي ٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم





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



قائمة المحتويات

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

رؤيتنا

أن تكون 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 تشجيع على العمل بروح الفريق الواحد والقيادة والتميز في الأداء.
- دعم المجتمعات التي نعمل ضمنها من خلال تعزيز النمو الاقتصادي، فضلاً عن توفير الدعم المباشر للقطاعات التعليمية والمؤسسات غير الربحية.

أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٨	المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٩	المنصب
معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة
الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٨		الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٩	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد فادي خالد مفلح العالونة		المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها: السيد فادي خالد مفلح العالونة	
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها: السيد عمر محمد إبراهيم شحرور		شركة الإستثمارات 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	
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس		الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة		السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	
السيد خالد وليد حسني التابلسي		السيد خالد وليد حسني التابلسي	
السيد داود محمد داود الغول		السيد داود محمد داود الغول	
السيد محمد حسن صبيحي الحاج حسن		السيد محمد حسن صبيحي الحاج حسن	

كلمة
رئيس مجلس
الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم السيدات والسادة أهلاً وسهلاً بكم جميعاً

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

السيدات والسادة،

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

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

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

السيدات والسادة،

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

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

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

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

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

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

السيدات والسادة،

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

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

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

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

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

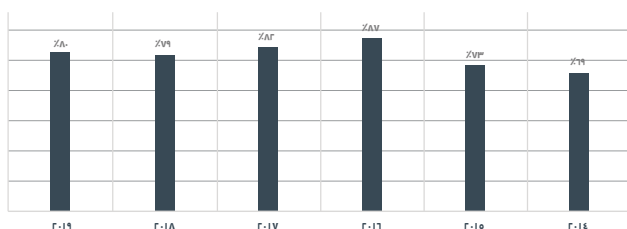
حمى الله الاردن وحيثما قيادته الهاشمية المظفرة بقيادة جلالة الملك عبد الله الثاني المعظم.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

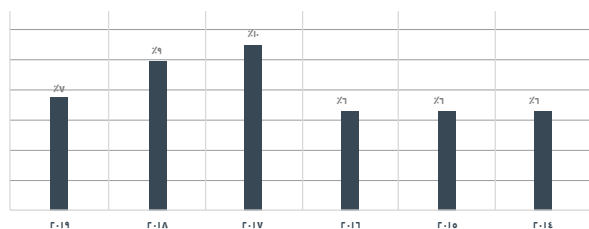
باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة



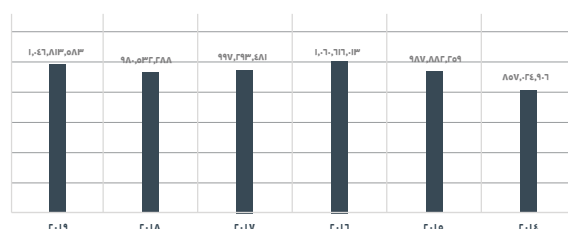
نسبة القروض الى الودائع



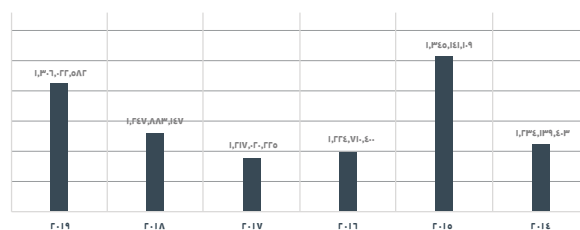
نسبة القروض غير العاملة



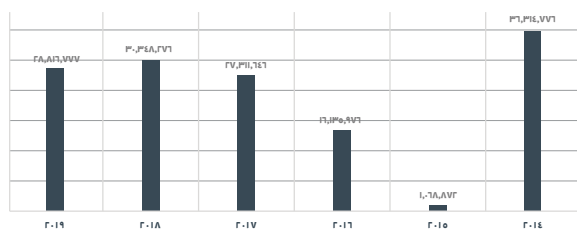
التسهيلات الائتمانية المباشرة



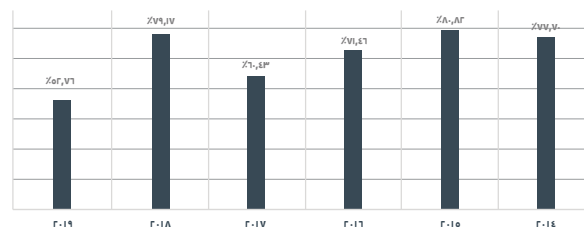
ودائع العملاء



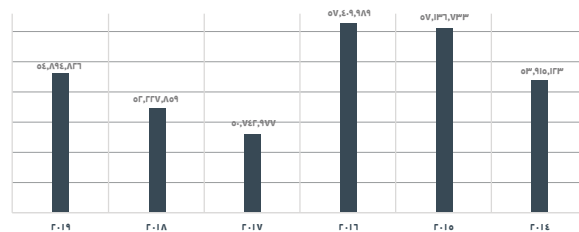
صافي الدخل بعد الضريبة



نسبة تغطية القروض غير العاملة



صافي إيرادات الفوائد





تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين

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

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

إدارة قطاع الشركات

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

• دائرة الشركات الكبرى

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

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

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

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

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

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

• دائرة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إدارة المعاملات المصرفية

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

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

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

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

و تم اطلاق خدمة صناديق الأمانات النصف البية في فرع تاج مول طيلة أيام الأسبوع حيث يمكن للعميل الدخول الى غرفة صناديق الامانات الالية دون تواجد مرافق من موظفي البنك بما يسمح بخصوصية العميل عند استخدام الخدمة.

إدارة الخزينة والإستثمار

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

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

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والإستثمار:

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

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

- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآتية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل؛ أذونات 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 الإكتتاب في الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية، أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد، مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقوم دائرة المؤسسات المالية بإدارة الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع العديد من المؤسسات الدولية، على رأسها البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، حيث تم بموجب هذه الاتفاقيات منح كابيتال بنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دولار لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عنه، وقرضاً 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.

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

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

• دائرة التسويق

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

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

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

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

- ففيما يخص المصرف الأهلي العراقي، روجت دائرة التسويق لما يلي:
- تشجيع أفراد قطاعي العام والخاص على توطئ رواتبهم بمختلف البرامج والحوافز.
- القروض الشخصية - حملة الـ ١٠ مليون، و ١٥ مليون دينار عراقي
- حملة دائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة من ١٠٠ مليون ولغاية مليار دينار عراقي
- حملة توعية لخدمة ويسترن يونيون
- حملة إطلاق حساب توفير "نجم الأهلي"
- حملة مركز إدارة النقد
- حملة سيارة شانجان
- حملة سيارة هونداي
- حملة سيارة هافال
- حملة البطاقات المدفوعة مسبقاً

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

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

• دائرة الإتصال المؤسسي:

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

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

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

كما ونظمت دائرة الإتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية عددا من الفعاليات الداخلية لموظفي البنك، من أبرزها:

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

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

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

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

• دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء

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

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

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

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

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

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

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

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

إدارة العمليات

• دائرة العمليات

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

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

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

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

• دائرة أنظمة المعلومات

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

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

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

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

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

• دائرة إدارة المشاريع

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

أولاً: إطلاق مشاريع دوائر الأعمال

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

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

ثانياً: إعداد التقارير الدورية لعام ٢٠١٩ حول تقدم سير العمل

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

ثالثاً: تعزيز قدرات وكفاءات الموارد

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

رابعاً: حوكمة المشاريع

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

• دائرة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة

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

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

- تنفيذ مشروع مركز الاتصال الخاص بخدمة موظفي البنك للأمور المتعلقة بأنظمة المعلومات.
- تنفيذ مشروع تحديث وتشغيل نظام محاسبة المكالمات بالإضافة الى التقارير.

- تحسينات إنشائية في مختلف مباني الإدارة الرئيسية والفروع لرفع مستوى بيئة العمل للموظفين كما يلي:

- إعادة هيكلة جميع الطوابق في مبنى العمليات
- إعادة هيكلة معظم الطوابق في مبنى الإدارة العامة
- تنفيذ مشروع توسعة مبنى إدارة المشاريع
- تنفيذ أعمال إعادة هيكلة منطقة الاستقبال وكراجات شركة كابيتال للاستثمارات
- تنفيذ أعمال تحسينات مختلفة لجمعية فروع البنك

- تنفيذ مشروع تزويد مركز البيانات الرئيسي بقدرة كهربائية احتياطية ثانوية من خلال تركيب مولد خاص لمركز البيانات.

- تنفيذ مشروع ربط الإشارة الكهربائية لجميع اللوحات الكهربائية في مختلف المباني والفروع مع غرفة السيطرة.

- تحديث وتطوير نظام إدارة والتحكم بالمباني لأحدث وآخر إصدار.

- الإنتهاء من دراسة مخططات حديقة جيران وتوقيع اتفاقية البناء والإدارة للحديقة مع أمانة عمان الكبرى، حيث سيتم البدء بأعمال البناء خلال العام ٢٠٢٠.

- دراسة مشروع تزويد البنك بالطاقة الكهربائية من خلال عملية النقل بالعبور من أجل تخفيض نفقات استهلاك البنك للكهرباء، حيث سيتم توقيع اتفاقيات استراتيجية بهذا الخصوص خلال العام المقبل.

كما وأطلقت دائرة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة بالتعاون مع دائرة المشاريع نظاماً خاصاً بالعقارات المستملكة وذلك لتطوير طريقة معالجة المعلومات الخاصة بالعقارات المستملكة بالإضافة إلى طرق عرضها على المهتمين بالشراء.

• دائرة المشتريات والخدمات الإدارية

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

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

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

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

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

• دائرة رقابة العمليات

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

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

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

• دائرة السياسات والإجراءات

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

• دائرة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومراقبة الامتثال

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

• دائرة خدمة عملاء كابيتال

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

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

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

الإدارة المالية

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

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

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

إدارة المخاطر

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

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

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

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

• دائرة المخاطر المالية

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

• دائرة مخاطر السوق

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

• دائرة المخاطر التشغيلية

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

• دائرة أمن المعلومات

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

• دائرة مراجعة إئتمان الشركات

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

• دائرة مراجعة إئتمان الأفراد

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

• دائرة مراقبة الإئتمان

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

إدارة الإمتثال

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

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

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

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

إدارة الموارد البشرية

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

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

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

إدارة التدقيق

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

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

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

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

الشركات التابعة

شركة كابيتال للاستثمارات

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

من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠١٩:

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

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

• دائرة الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

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

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

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

• إدارة الأصول

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

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

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

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

• دائرة تمويل الشركات

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

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

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

وتشمل خدمات الدائرة ما يلي:

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

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

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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

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

• دائرة تمويل الشركات

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

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

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

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

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

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

• دائرة تطوير الأعمال وتسويق منتجات المجموعة

تقوم دائرة تطوير الأعمال في كابيتال للإستثمارات في دبي، بخلق فرص عمل من خلال استقطاب العملاء المتواجدين في الإمارات العربية المتحدة، ودول الخليج العربي، وتوفير الخدمات المصرفية لهم عبر كابيتال بنك، وكابيتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي.

وتمتلك الشركة موقعاً فريداً في السوق تمكنت بواسطته من خدمة الشركات العالمية العاملة بين الإمارات العربية المتحدة والأردن والعراق.

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

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

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

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

المصرف الأهلي العراقي

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

وتشمل الخدمات التي يقدمها المصرف ما يلي:

- حسابات العملاء بأنواعها من (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أية عملات رئيسية أخرى).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- التسهيلات الإئتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الإئتمانية.
- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى، كالخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملة 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 والصراف الآلية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.

ومن أبرز إنجازات المصرف خلال العام ٢٠١٩

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

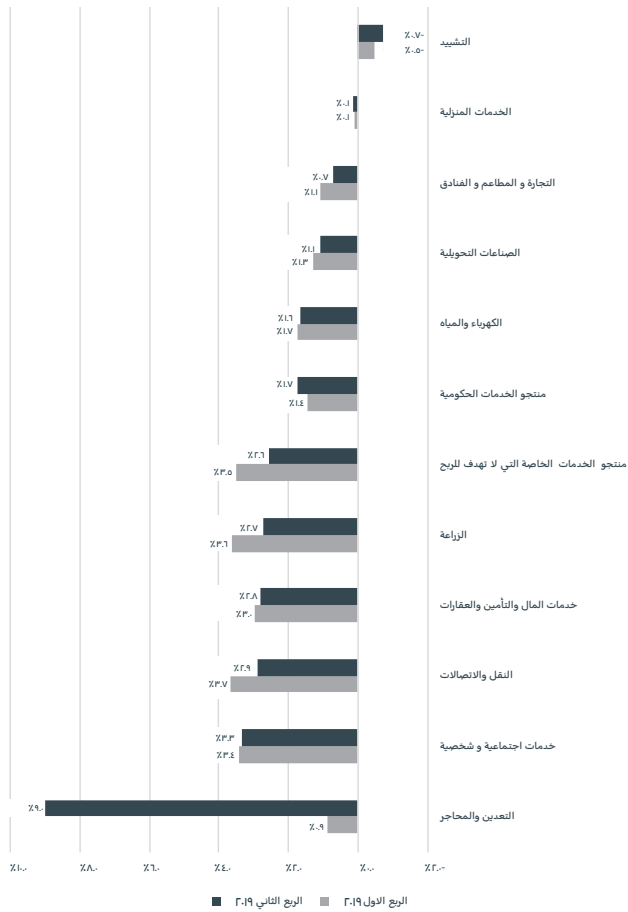
- تفعيل نظام خاص بإدارة الامتثال.
- إفتتاح فرع الكاظمية.
- الانتقال إلى مبنى الفرع الجديد لفرع البصرة.
- إفتتاح مركز إدارة النقد الأول من نوعه والمتواجد في فرع المصرف الرئيسي في العاصمة بغداد.
- تدريب موظفي المصرف من خلال تطبيق سلاسل للتدريب المصرفي.

وحول خطط المصرف المستقبلية للعام ٢٠٢٠

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

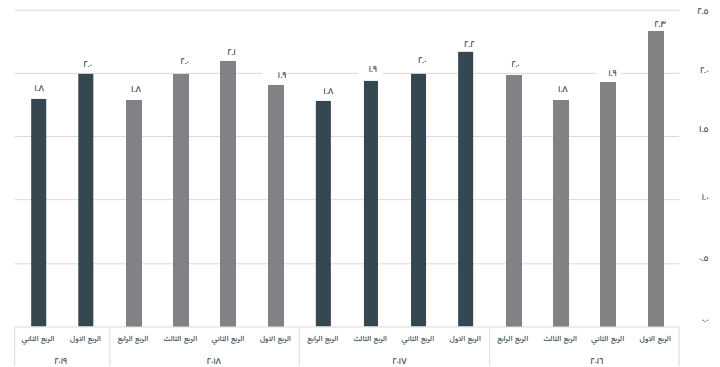
نظرة تحليلية
حول الأداء
الاقتصادي عالمياً
ومحلياً

النمو الاقتصادي حسب القطاع

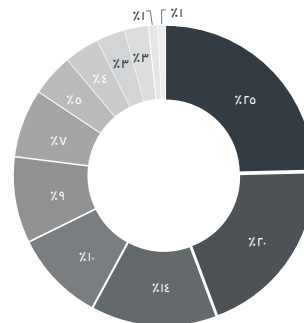


نمو اقتصادي ضعيف بواقع ١.٩٪ خلال النصف الأول من العام ٢٠١٩ وبما يتماشى مع الاتجاه السائد منذ العام ٢٠١٥. قطاعات الصناعة والتجارة والإنشاءات هي الأضعف نمواً والتعدين في صدارة القطاعات المتقدمة.

النمو الاقتصادي (%)



مكونات الناتج المحلي الإجمالي كما في الربع الثاني ٢٠١٩



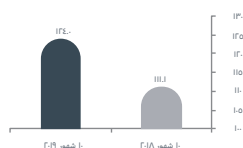
- خدمات المال والتأمين والعقارات
- الصناعات التحويلية
- منتجات الخدمات الحكومية
- التجارة والمطاعم والفنادق
- النقل والاتصالات
- خدمات اجتماعية وشخصية
- الزراعة
- الكهرباء والمياه
- التشييد
- التعدين والمخاجر
- منتجات الخدمات الخاصة التي لا تهدف للربح
- الخدمات المنزلية

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

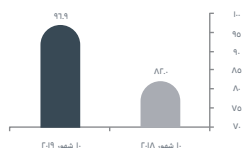
المكونات الرئيسية لمؤشر كميات الإنتاج الصناعي مع الأهمية النسبية لكل منها

المكونات الفرعية لمؤشر الصناعات التحويلية

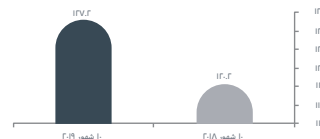
صناعة المواد والمنتجات الكيميائية



صناعة المنتجات والمستحضرات الصيدلانية

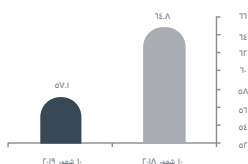


التعدين والصناعات الإستخراجية

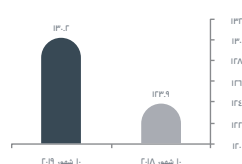


٨%

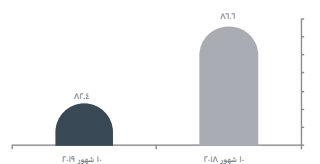
صناعة المنتجات النفطية المكررة



صناعة منتجات التبغ

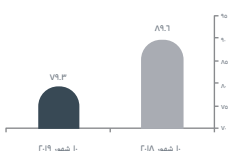


الصناعات التحويلية

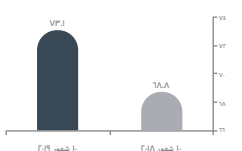


٨٦%

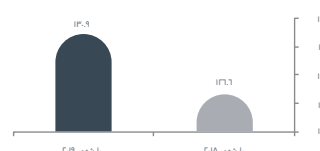
صناعة منتجات المعادن اللافلزية



صناعة المنتجات الغذائية



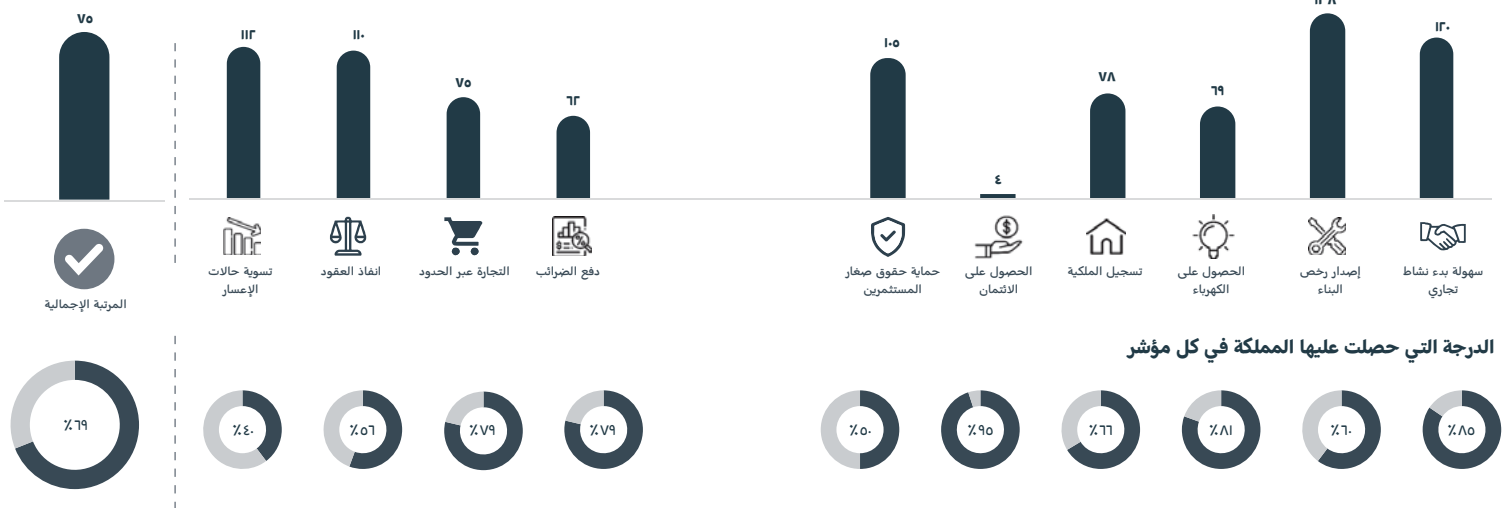
توليد ونقل وتوزيع الطاقة



٦%

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

ترتيب المملكة عالمياً على سلم ممارسة الأعمال بحسب المؤشرات الفرعية



الدرجة التي حصلت عليها المملكة في كل مؤشر

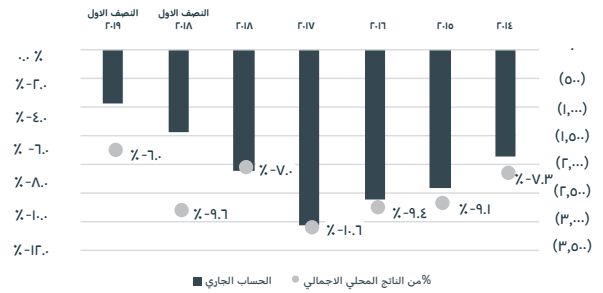


وبهذا الارتفاع انضم الأردن ولأول مرة إلى أكبر البلدان تطبيقاً للإصلاحات وفق تقرير أنشطة الأعمال للعام ٢٠٢٠. من شأن قانون الشراكة الجديد أن يفسح المجال أمام تنفيذ مشاريع ضخمة مثل: تطوير مطار ماركا، مشروع الناقل الوطني لتحلية مياه البحر الأحمر، مشروع تحلية وجر مياه الحسبان، وغيرها من مشاريع البنى التحتية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

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

انخفض عجز الميزان التجاري إلى ٩٣٠ مليون دينار (٦٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي) بفعل مجموعة من العوامل من ضمنها ارتفاع الصادرات، انخفاض المستوردات، وارتفاع مقبوضات السفر. ورغم هذا التحسن إلا أن العجز لا يزال كبيراً.

الحساب الجاري (مليون دينار)

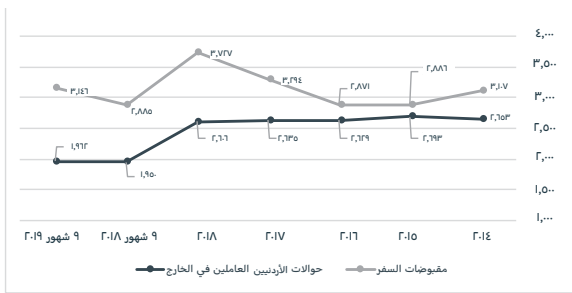


تم احتساب النسبة إلى الناتج المحلي الإجمالي على أساس سنوي بالنسبة للصنف الأول من العام ٢٠١٧ والنصف الأول من العام ٢٠١٨

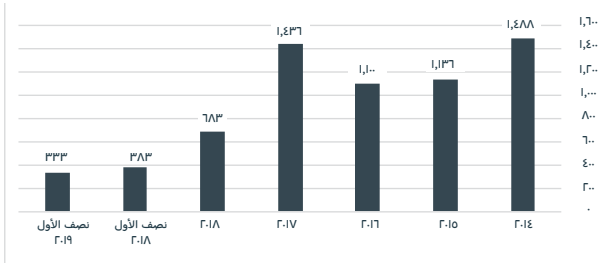
الميزان التجاري (مليون دينار)

الميزان التجاري (مليون دينار)	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	نسبة التغير
إجمالي الصادرات	٥,٩٥٣	٥,٥١٦	٥,٣٦٠	٥,٣٦٠	٥,٥١٦	٥,٩٥٣	٨.٦٪
الصادرات المحلية	٥,١٦٣	٤,٧٩٨	٤,٣٩٧	٤,٣٩٧	٤,٧٩٨	٥,١٦٣	٨.٢٪
إعادة التصدير	٧٩٠	٧١٤	٩٦٣	٩٦٣	٧١٤	٧٩٠	١٠.٧٪
المستوردات	١٦,٢٨٠	١٤,٥٣٧	١٣,٧٢٠	١٣,٧٢٠	١٤,٥٣٧	١٦,٢٨٠	٥.٥٪
الميزان التجاري	١١,١١٧	٩,٧٤٠	٩,٣٢٤	٩,٣٢٤	٩,٧٤٠	١١,١١٧	١٢.٠٪
نسبته من الناتج المحلي الإجمالي	٤٣.٧٪	٣٦.٦٪	٣٣.٥٪	٣٣.٥٪	٣٦.٦٪	٤٣.٧٪	٢٧.٥٪

مقبوضات السفر وحوالات الأردنيين العاملين في الخارج (مليون دينار)

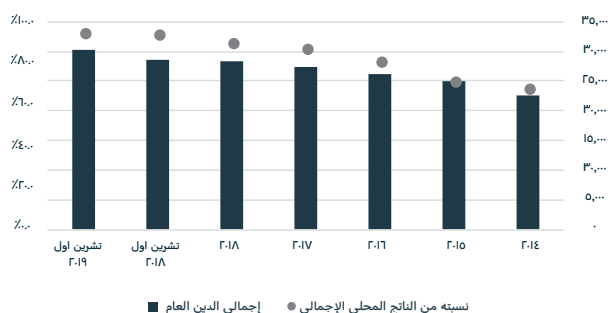


الإستثمار الأجنبي المباشر (مليون دينار)

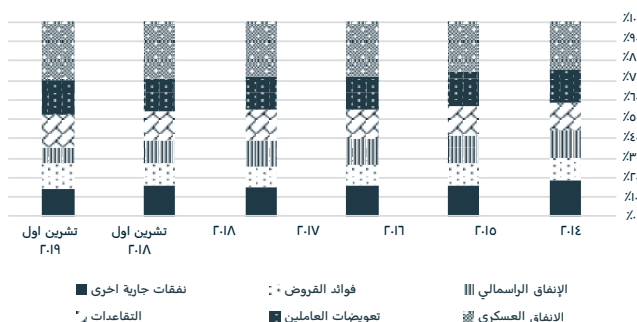


يبقى عجز الميزان التجاري مرتفعاً خصوصاً إذا ما أخذنا بعين الاعتبار أن الإستثمار الأجنبي المباشر لم يغطي سوى ثلث ذلك العجز. ولأن الإقتراض خلال العام ٢٠١٩ بلغ (٧٢٥ مليون دولار من البنك الدولي)، تم استخدامه لإطفاء سندات يوروبوند بقيمة مليار دولار، فإن ما تبقى من عجز تم تغطيته عن طريق الاقتراض الخارجي من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

الدين العام



تركيبية الإنفاق العام



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

نسبة التغير	١٠ شهور ٢٠١٩	١٠ شهور ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	خلاصة أرقام الموازنة (مليون دينار)
٢٠٧	٥٨,٣٣٨	٥٧,٦٨٤	٦,٩٤٥	٦,٧١٨	٦,٢٣٤	٥,٩١١	الإيرادات المحلية
١٦,٢	٧,١٧٨	٨,٥٦٩	٨,٥٦٩	٨,١٧٣	٧,٩٤٨	٧,٧٢٥	إجمالي الإنفاق
١٧,٥	(١,٣٤٠)	(١,٦٢٤)	(١,٦٢٤)	(١,٤٥٦)	(١,٧١٥)	(١,٨١٤)	العجز المالي قبل المنح
	١٢,٩	١٦,٢	٥,٤	٥,٠	٦,٢	٦,٨	نسبته من الناتج المحلي الإجمالي
٥٥,٤	(١,١٣٣)	(٧٢٩)	(٧٢٩)	(٧٤٨)	(٨٧٩)	(٩٢٨)	العجز المالي بعد المنح
	١٠,٩	٧,٣	٢,٤	٢,٦	٣,٢	٣,٥	نسبته من الناتج المحلي الإجمالي

نسبة التغير	١٠ شهور ٢٠١٩	١٠ شهور ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	الإيرادات (مليون دينار)
٣,١	٣,٨٧٣	٣,٧٥٥	٤,٥٣٦	٤,٣٤٤	٤,٢٥٤	٤,٩٧٧	الإيرادات الضريبية
١١,٢	٩٤١	٨٤٦	٩٦٥	٩٣٨	٩٤٥	٨٥٩	ضريبة الدخل والربح
١,٨	٢,٦٣٧	٢,٥٩٠	٣,١٨٤	٢,٩٩٣	٢,٨٨٤	٢,٧٨٠	ضريبة السلع والخدمات
١٧,٨	٦٥	٧٩	٩٣	١٠٨	١١٥	١٢٥	ضريبة المعاملات المالية
٣,٩	٢٣١	٢٤٠	٢٩٣	٣٠٤	٣١١	٣٣٤	ضريبة التجارة الخارجية
١٧,٠	٧	٩	١١	١١	١٥	١٩	الاقطاعات التقاعدية
١,٩	١,٩٥٧	١,٩٢١	٢,٣٩٩	٢,٣٧٤	١,٩٧٩	١,٨١٤	إيرادات أخرى
٢١,٣	٢٠٧	٢١٣	٨٩٥	٧٠٨	٨٣٦	٨٨٦	مساعداً خارجية

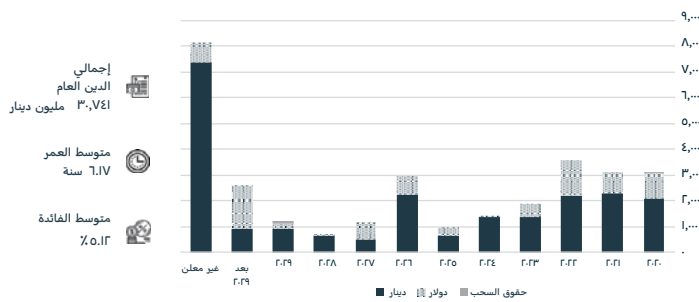
نسبة التغير	١٠ شهور ٢٠١٩	١٠ شهور ٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	النفقات (مليون دينار)
١٣,٦	٦,٥٨١	٧,٦٢١	٧,٦٢١	٧,١١٣	٦,٩١٩	٦,٦٢٥	الإنفاق الجاري
							ويشمل:
١٠,٧	١,٢٩٢	١,٤٤٦	١,٤٤٦	١,٣٨٧	١,٣٧٠	١,٣٤٥	تعويضات العاملين
٥,٤	٩٥٠	٩٥٠	٩٥٠	٨٥٦	٨٣٥	٩١٤	قوائد القروض
١١,٢	١,٣٧٠	١,٥٤٢	١,٥٤٢	١,٤٨٢	١,٤٧٦	١,٤٤٢	المنافع الاجتماعية
١٢,٨	٢,٦١١	٢,٤٧٨	٢,٤٧٨	٢,٣٢٥	٢,٢٦٦	١,٩٩٧	الإنفاق العسكري
٢٩,٧	٨٠٩	١,١٥١	١,١٥١	١,٠٦٢	١,٠٢٢	٩٢٧	أخرى
-	٨٤,٥	١٠١,٧	٢٥,٣	٢٤,٦	٢٤,٩	٢٤,٩	نسبة الإنفاق الجاري من الناتج المحلي الإجمالي
٣٧,٠	٥٩٧	٩٤٧	٩٤٧	١,٠٦٠	١,٠٢٩	١,٠٩٨	الإنفاق الرأسمالي
-	٧,٧	١٢,٦	٣,١	٣,٧	٣,٧	٤,١	نسبة الإنفاق الرأسمالي من الناتج المحلي الإجمالي

موازنة التمويل للعام ٢٠٢٠ (مليون دينار)

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

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

هيكل استحقاق الدين العام (مليون دينار)



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

خلاصة الموازنة (مليون دينار)	فعلي ٢٠١٨	مقدر ٢٠١٩	إعادة تقدير ٢٠١٩	مقدر ٢٠٢٠
الإيرادات المحلية	٦,٩٤٥	٨,٠١٠	٧,٠٢١	٧,٧٥٤
الإيرادات الضريبية	٤,٥٣٦	٥,٢٧٣	٤,٧٩٨	٥,٦٥١
الإيرادات غير الضريبية	٢,٤٠٩	٢,٧٣٧	٢,٢٢٣	٢,١٠٣
المنح الخارجية	٨٩٥	٦٠٠	٨٠٤	٨٠٧
الإيرادات العامة	٧,٨٤٠	٨,٦١٠	٧,٨٢٥	٨,٥٦١
النفقات الجارية	٧,٦٢٠	٨,٠١٣	٧,٩٦٩	٨,٣٨٣
الجهاز المدني	٢,٠٢٩	٢,٣٣٧	٢,٣٠٩	٢,٣٥٣
الجهاز العسكري	١,٣٠٩	١,٣٥٨	١,٣٥٨	١,٣٩٤
جهاز الأمن والسلامة العامة	١,١٠٥	١,١٨٧	١,١٨٧	١,٢٤٨
النفقات الأخرى	٣,١٧٧	٣,١٣١	٣,١١٥	٣,٣٨٨
التقاعد والتعويضات	١,٣٣٣	١,٣٧٠	١,٣٧٠	١,٤٥٨
قوائد الدين العام	١,٠٠٤	١,٠٥٢	١,٠٥٢	١,٢٥٤
الدعم النقدي لمستحقيه	١٦١	-	-	-
دعم الأغلاف	٥٦	-	-	-
الدعم النقدي ودعم الأغلاف	-	١٧٥	١٧٥	١٣٠
دعم الوحدات الحكومية	١٢٢	٢١	٢٠	٢٠
المعالجات الطبية	٨٦	١٢٥	١٢٥	٩٠
دعم الجامعات	٦٣	٧٢	٧٢	٩٠
المعونة النقدية المتكررة	١٠١	١٣١	١١٦	١٤٦
تسديد التزامات سابقة	٢٥٢	١٨٦	١٨٦	٧٠
إعادة هيكلة الرواتب	-	-	-	١٣٠
النفقات الرأسمالية	٩٤٨	١,٢٤٣	١,٠٧١	١,٤٢٥
النفقات العامة	٨,٥٦٧	٩,٢٥٥	٩,٠٣٩	٩,٨٠٨
العجز قبل المنح	٧٢٨	٦٤٦	١,٢١٤	١,٢٤٧
نسبته من الناتج المحلي الإجمالي	٢.٤%	٢.٠%	٣.٩%	٣.٩%
العجز بعد المنح	١,٦٢٢	١,٢٤٦	٢,٠١٨	٢,٠٥٤
نسبته من الناتج المحلي الإجمالي	٥.٤%	٤.٠%	٦.٥%	٦.٤%

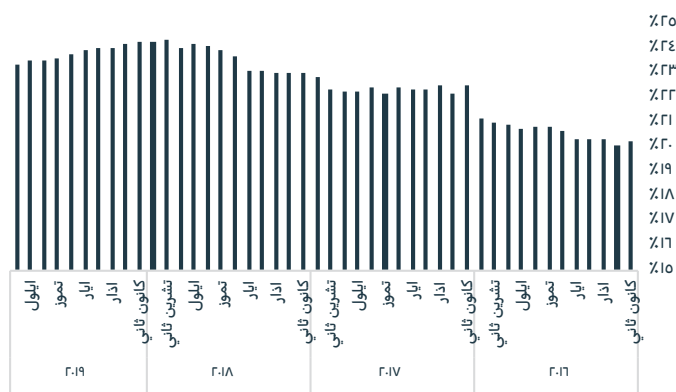
- الأرقام أعلاه تظهر حجم التباين بين أرقام الموازنة والأرقام المعاد تقديرها للعام ٢٠١٩، خصوصاً في بند الإيرادات الضريبية.
- موازنة العام ٢٠٢٠ تتضمن ٣٥٤ مليون دينار إنفاقاً رأسمالياً إضافياً بالمقارنة مع العام ٢٠١٩.
- كما تضمنت الموازنة بنداً لإعادة هيكلة الرواتب بقيمة ١٣١ مليون دينار.

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

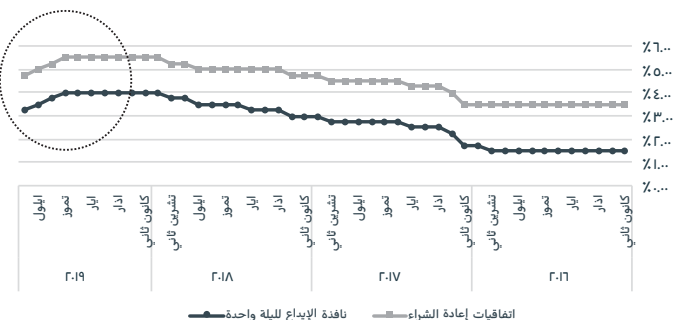
نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

٦٢

نسبة الدولة



أسعار الفوائد على



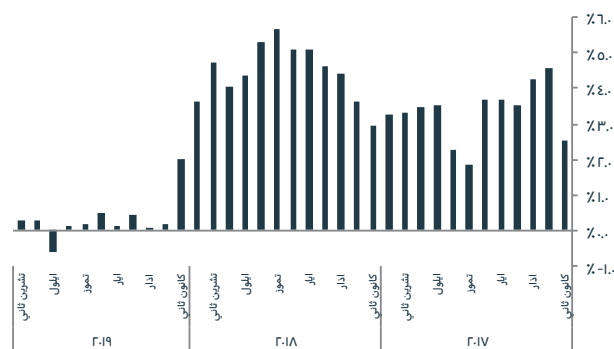
كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

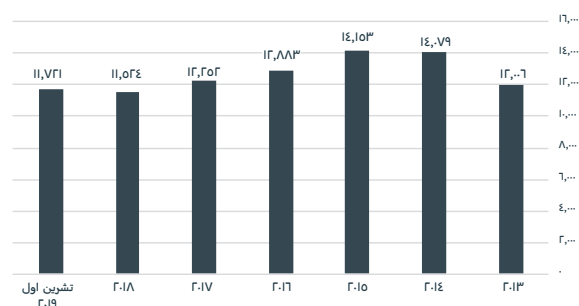
٦١

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

معدل التضخم

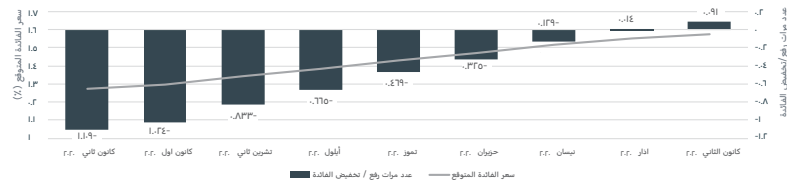


الاحتياطيات الأجنبية (مليون دولار)



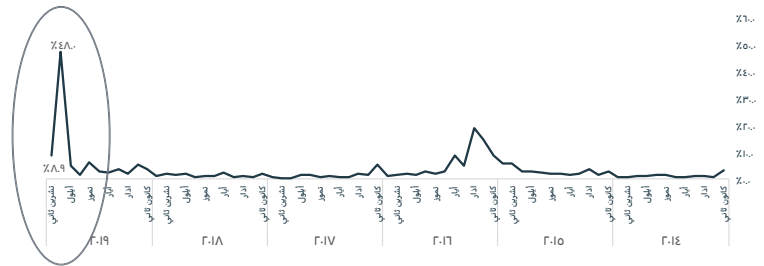
التنبؤات القادمة من الأسواق الأمريكية تشير إلى أن الفيدرالي الأمريكي لن يقوم بتغيير أسعار الفوائد خلال العام ٢٠٢٠، خصوصاً مع تراجع احتمالية دخول الاقتصاد الأمريكي في مربع الركود. المركزي الأردني سيسير على خطى نظيره الأمريكي

توقعات أسعار الفائدة الأمريكية بحسب تنبؤات الأسواق الآجلة

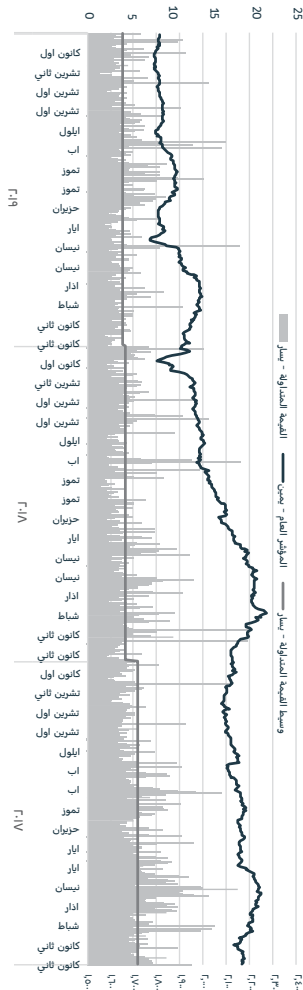


كما في ٧ كانون الثاني ٢٠٢٠

احتمالية انزلاق الاقتصاد الأمريكي نحو الركود بحسب وكالة بلومبيرغ

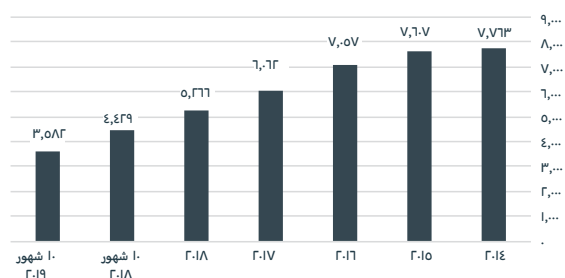


مؤشر سوق عمان المالي عند أدنى مستوياته تاريخياً وسط استبعاد في صيف السوق. قانون صيربية الدخل حوى بالسوق الى ١٧٠ نقطة في شهر أيار السوق ظل يراوح مدى سعرياً ضيقاً رغم أن النظام المصرفي جاء أقل شدة مما كان متوقعاً

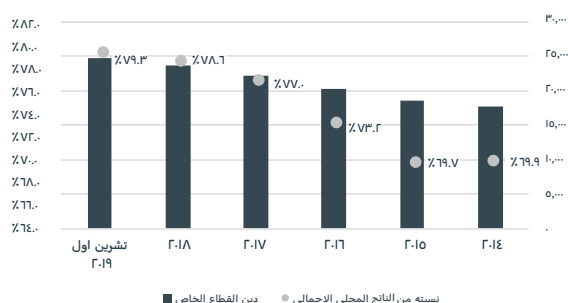


تباطؤ النشاط العقاري في ضوء ارتفاع مديونية الأفراد، وانخفاض الطلب الخارجي، وارتفاع طلب الأردنيين على العقارات في دول مجاورة مثل تركيا. انخفاض أسعار الفوائد والحوافز الحكومية عوامل ستؤثر إيجاباً على تنشيط القطاع، رغم حالة عدم اليقين التي ستخيم عليه

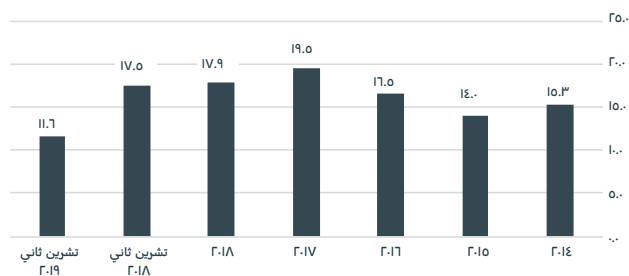
حجم التداول في السوق العقاري (مليون دينار)



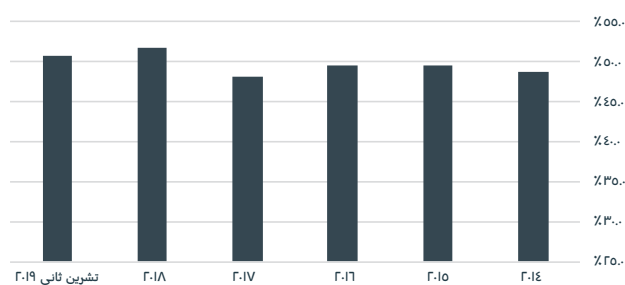
مديونية القطاع الخاص (مليون دينار) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي



مكرر الربحية (عدد مرات)

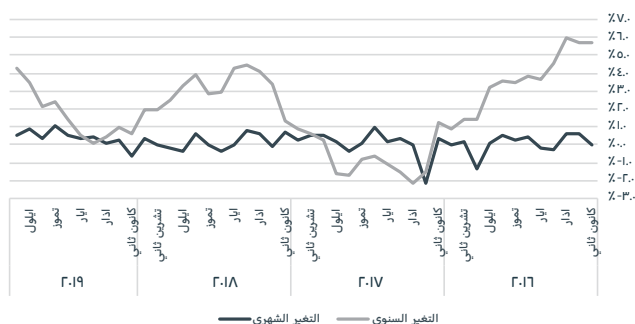


نسبة ملكية غير الأردنيين

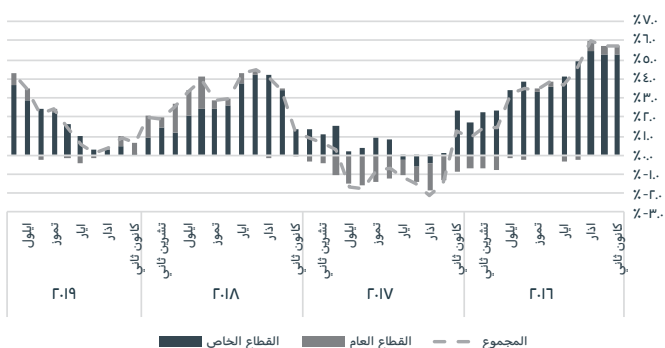


الودائع تحقق نمواً سنوياً كبيراً بفعل مجموعة من العوامل: (١) قيام الحكومة بدفع متأخرات مالية لصالح شركات ومقاولين (٢) تحسن الميزان التجاري بشقيه الصادرات والمستوردات (٣) ارتفاع مقبوضات السفر

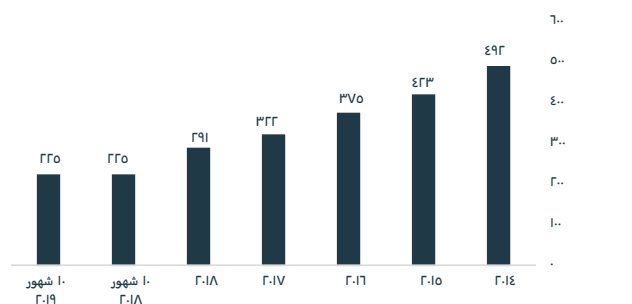
نمو الودائع



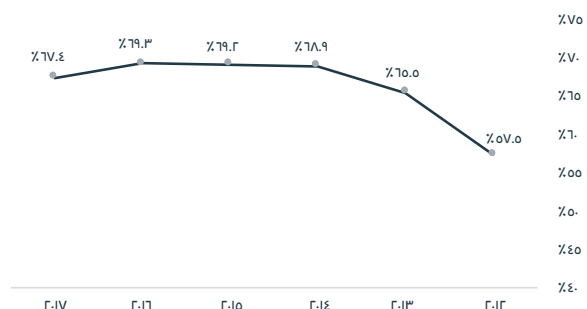
النمو السنوي في الودائع حسب الجهة المودعة



قيمة العقار المباع لغير الأردنيين (مليون دينار)

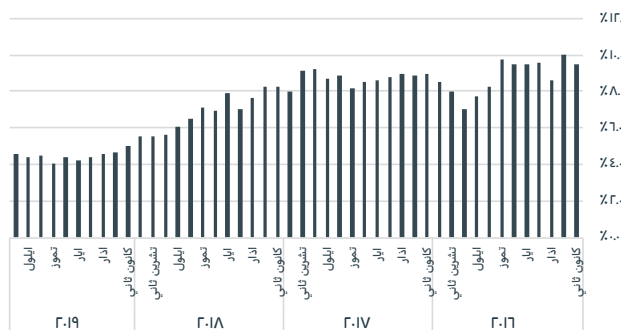


مديونية الأفراد كنسبة من مداخيلهم

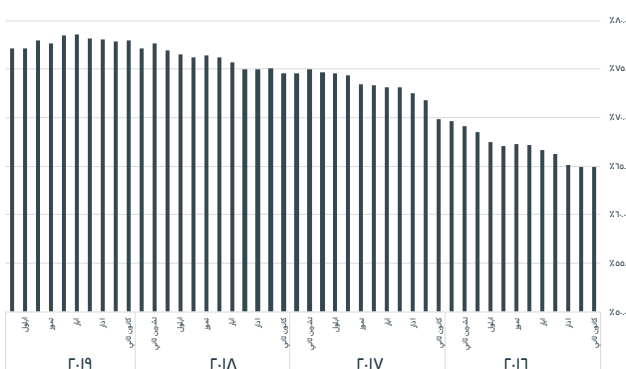


واصلت القروض نموها البطيء نسبياً ما أدى إلى تحسن مستويات السيولة بمقياس نسبة القروض الى الودائع. هذا التحسن يمنح البنوك القدرة على التوسع في الإقراض، أما الرغبة في الإقراض فسوف تظل ترزح تحت وطأة عدم اليقين

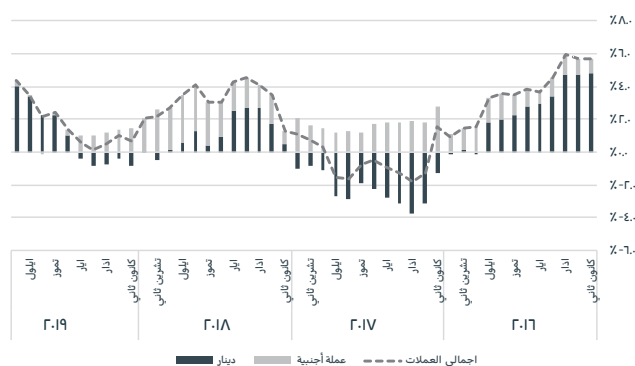
النمو السنوي في القروض



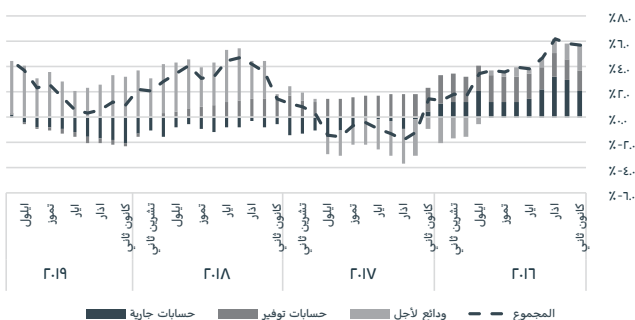
نسبة القروض الى الودائع



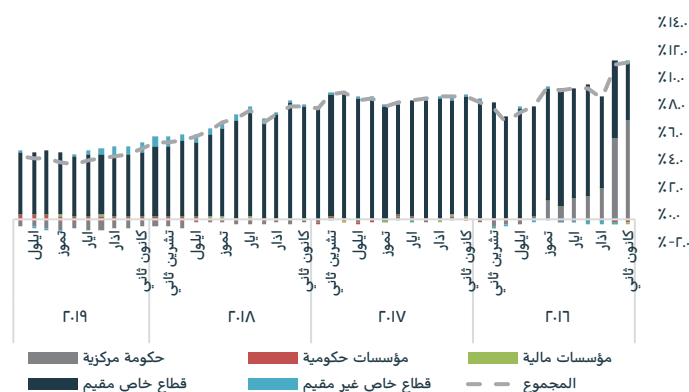
النمو السنوي في الودائع حسب العملة



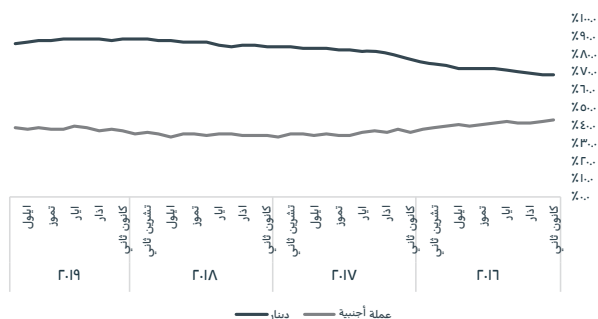
النمو السنوي في الودائع حسب نوع الوديعة



نسبة القروض الى الودائع حسب العملة



نسبة القروض الى الودائع حسب العملة



دليل الحاكمية المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية الجديد

لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://bit.ly/rEXfiNo>

حيث تم اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك وبانتظار الموافقة

النهائية عليه من قبل البنك المركزي الأردني

القوائم المالية
الموحدة كما في
٣١ كانون الأول
٢٠١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

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

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	أمور التدقيق الهامة
مخاطر الإستثمار في العراق	

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهامة

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

أمر التدقيق الهامة

كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهامة

- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظات الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملائمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظات الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.
- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

أمور التدقيق الهامة (تابع)

أمور التدقيق الهامة (تابع)

كيف قمنا بالإستجابة لأُمور التدقيق الهامة

تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص أعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى البنك المركزي العراقي في أربيل. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتقييم مدى كفاية المخصصات الائتمانية المتوقعة المأخوذة مقابل هذه المخاطر من خلال المعيار الدولي رقم ٩. هذا بالإضافة الى 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 المقدرة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لهذه المبالغ كما في نهاية السنة. إضافة إلى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإدارة في تقييم أثر التغيرات المحتملة.

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

مخصص مخاطر الاستثمار في العراق

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

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

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد 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، ونظراً مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالتبابة عن برايس وتروهاوس كوبرز "الأردن" د.م.م

حازم صبيبا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
		دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٨١,٦٤٦,٩٨٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٤٠٣,٨٧٥	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	٣,٠٥٤,١١٢	٣,٧٢٩,٠٠٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٦١,٥٥٠,٨٢٠	٤٩,٨١٨,٦٦٣
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١	٩٨٣,٢٤,٤١	٨٩,٩٥٩,٤٠٣
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١٢	٤٨٢,٨٢٧,٩٢	٥٤,٩٩٣,٤٦٧
موجودات مالية مرهونة	١٣	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-
ممتلكات ومعدات - بالصفافي	١٤	٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٢,١٠٥,٦٦٧
موجودات غير ملموسة - بالصفافي	١٥	٢٠,٠٢٩,٦٠	١٠,٦٤٩,٧٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٢٣	١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٧٩١,١٣١
موجودات أخرى	١٦	١٢٤,٤١,٩٤٤	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠
حق استخدام أصول مستأجرة	٣ - ١	٣,٦٩٥,٠٨٩	-
مجموع الموجودات		٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	٤٤,٦٣٨,٨٧٣
ودائع عملاء	١٨	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧
تأمينات نقدية	١٩	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٤٣,٥٤,٣٣٣
أموال مقترضة	٢٠	١٦٥,٣١٩,٥٢٤	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢
مخصص ضريبة الدخل	٢٣	٦,٨٥٠,٣٠٣	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٣	٢,٦١٦,١٦٥	١,٢١٢,٩٩٣
مخصصات متنوعة	٢٢	٤,٩٢٢,٠١٠	٨,٧٨٣,٢٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبيود خارج قائمة المركز المالي	٥٠	٣,٦٠٦,٠٠٩	٣,٩٢٣,٩٣٥
مطلوبات أخرى	٢٤	٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٢٩,١٦٥,٣٤٦
التزامات عقود أصول مستأجرة	٣ - ١	٣,٧٨٧,٨٨١	-
إسناد قرض	٢١	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠

مجموع المطلوبات			١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧
حقوق الملكية				
حقوق مساهمي البنك				
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار			٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
احتياطي قانوني	٢٧	٤١,٢٠١,٤٩١	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٢٨	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)
احتياطي القيمة العادلة	٢٩	١,٦٣٦,٧٩٧	٢٠,٩٦١	٢٠,٩٦١
أرباح مدورة	٣١	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٥٢,٦٩٤,٧١٧
مجموع حقوق مساهمي البنك		٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٢٨٦,٧٩٠,١٥١
حقوق غير المسيطرين			٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٥٠,٠٤٢,١٧٦
مجموع حقوق الملكية			٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٣٢	١٠٤,٧٩٥,٢٨٥
ينزل: الفوائد المدينة	٣٣	٥٢,٥٦٧,٤٦٦
صافي إيرادات الفوائد		٥٢,٢٢٧,٨١٩
إيرادات العمولات		٢٤,٢٣٩,٣٤٨
ينزل: مصاريف العمولات		١,٨٨٧,١٠١
صافي إيرادات العمولات	٣٤	٢٢,٣٥٢,٢٤٧
أرباح عملات أجنبية	٣٥	٦٥٤,٩٥٩
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٦	٣٠٥,٥٤٧
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٢٣٠,٨٦
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين	٩	٣٢,٣٣٧
إيرادات أخرى	٣٧	٤,٩٨٠,٦٨٠
صافي الدخل		٨٠,٣٣٦,٢٦٥
نفقات الموظفين	٣٨	٢٣,٤٩٢,٩٤٤
استهلاكات وإطفاءات	٣٩	٤,٩٩٣,٠٧٥
مصاريف أخرى	٣٩	١٦,٦٥٢,٦٣٩
خسائر بيع عقارات مستملكة		٩٨,٠٣٦
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٤٦ - ١	٧,٠٠٩,٧٢٦
التدني في (المردود من) قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	١٦	١,٢٥٣,٨٨٧
مخصصات متنوعة (المردود من مخصصات متنوعة)	٢٢	٩٨,٧٠٠
إجمالي المصروفات		٥٦,٥٣٢,١٨٥
الربح قبل الضريبة		٣٧,٣٩٨,٩٩٣
ينزل: ضريبة الدخل	٢٣	٨,٣١٢,٠٨٠
صافي الربح للسنة		٢٨,٨١٦,٧٧٧

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٣٧,٣٩٨,٩٩٣	٣٧,١٢٨,٨٥٧		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
٤,٩٩٣,٠٧٥	٦,٠٥٦,٧٦٢		استهلاكات وإطفاءات
٧٨٤,٤٦١	٧,٠٠٩,٧٢٦		مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٩٣,٤٢٢	١٢,٤٠٥		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	١,٢٥٣,٨٨٧		التدني في قيمة أصول مستملكة
(٣,٥٢٥,٢٤٣)	٩٨,٧٠٠		الوفر في مخصصات متنوعة
(١,٢٧,١٠٢)	٣,٨١٣,٦٩٧		صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(٩٢٤,٧٠٢)	٢١٣,١٤١		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٩,٠٠٩,٠٨٦	٥٥,٥٨٧,١٧٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٥,٧٤١)	(٢٧,٠٩٥)		الرصيد مقيدة السحب
٦,٤٠١,٠٥٥	١٣,٣٣٢,٦١٢		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
-	٥,٠٠٠,٠٠٠		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٦١,٣٦٩)	٦٦١,٧٩٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٣١٨,٦٩٩	(٢٠٨,٧٨٠,٢٧٩)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٣,٤٤,١٩٥)	(٢٧,٩١٦,٢١٧)		الموجودات الأخرى
-	(٤٠٤,٣٨٥)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢٥,٦٨٧,٦١٣	٥٨,١٣٩,٤٣٥		ودائع العملاء
(٤,٤٦٨,٩٨٦)	٢٥,٤٦٩,٢٣٣		التأمينات النقدية

٢,١٥٦,٩٥٤	٦,٧١٩,٤٧٠		مطلوبات أخرى
(٤,٧١٣,٤٠٨)	(٣,٩٥٩,٩٧١)		مخصصات متنوعة مدفوعة
١١٢,٠٧٣,٧٠٨	(٧٦,١٧٨,٢٣٢)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٣,٦٣١,٥٣٠)	(٧,٣٧٦,٧٧٥)		الضرائب المدفوعة
١٠٨,٤٤٢,١٧٨	(٨٣,٥٥٥,٠٠٧)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٢٦,٠٢٨,٩١٤)	(٣٤,٦٥٦,٩٩٦)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٨٢١,٢٧٩	٢٤,٥٤٣,٠٦٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٣,٧٨٢,٨٦٨)	(٧٥,٦٢٧,١٠٨)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٩٨٩,٨٩١	٨٦,٣٨٣,٤٤١		بيع / استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٥٥٢,٦٢٧)	(٤,١٩٥,٠٦٠)		شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٦٠٤	-		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٦,٦٥٩,٩٠٩)	(١١,٢٦١,٦٩٢)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٢٦,١٩٩,٥٤٤)	(١٤,٨١٤,٣٤٦)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤,٠٩١,٩٠٠	٨٢,٩٩٤,٤٤٧		المتحصل من الأموال المقترضة
(٣٥,١٩١,٩٧٧)	(٤٢,٢٢٦,٩٥٦)		تسديد الأموال المقترضة
-	١,٠٦٣٥,٠٠٠		تسديد قروض ثانوية
(٢٤,٢٦٥,٩١٣)	(٩,١٣٩,٩٠٧)		توزيعات أرباح نقدية
(١٨,٥٣٧,٩٩٠)	٣١,٧٦٢,٥٨٤		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٣٦,٢٩٥,٣٥٦)	(٦٦,٦٠٦,٧٦٩)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٣,٣٨٥,٦٥٧)	-		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٩٢٤,٧٠٢	(٢١٣,١٤١)		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧,٠٣٠,١٣٧	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٤٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ 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 انفسست في البحرين وشركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة.

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

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

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

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة.

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

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

السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

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

٢ - المصرف الأهلي العراقي/العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١.٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣ - شركة صندوق البحرين الإستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي مايعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتهدف إلى تملك الصناديق الإستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤ - شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبءني والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبءنيًا بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبءني، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه/تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبءني

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر.
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التوافق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوز عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

• كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.

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

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

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

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

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

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

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

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

عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

• الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

• ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.

• الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

• موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و

• موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو

• موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم

يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبيدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

• الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل. بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتفاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة

إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم

فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد ينخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهياكل الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٥٠ يومًا، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

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

وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

• للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.

• لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

• التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

القروض والسلف

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

• القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

• القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

ذمم الإيجار

• يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في سوريا وسلطة النقد الفلسطينية أيهما أشد.

• يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

• يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر (صافي إيرادات الفوائد) أعلى.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الإستثمار الصافي).

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص

التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عنها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الإستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل 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 المقرض، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
٣	مباني
١٥-٢.٥	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
١٥	وسائط نقل
٢٥	برامج وأجهزة الحاسب الآلي
١٠	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

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

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

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

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

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الايجار بناءً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة

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

البنك كمؤجر

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

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

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

السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩

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

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

البنك كمستأجر

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

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

البنك كمؤجر

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أنشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

- يقوم البنك بإستجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الأثر على القوائم المالية الموحدة:

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

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

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤٣

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

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٤٤

الحركة على حق استخدام أصول مستأجرة:

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

فيما يلي أرصدة المركز المالي المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية:

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

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

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

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

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

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

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

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق لأولى.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٦).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٦). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين

مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام

القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإلغاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية

التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٧٨,١٧٥,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٦٩,٤٣٥,٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت قيمة الاحتياطيات مقبذة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ١٨٠,٥٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٥,١٧١,٦١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة. بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل مبلغ ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩، مقابل مبلغ ٣٦,٩٢١,٢١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨، هذا وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.

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

البند	٢٠١٩				٢٠١٨
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام
متدنية المخاطر/عاملة	١٣٤,١١٢,٣٩٩	-	-	١٣٤,١١٢,٣٩٩	١٤٥,٢٦٦,٦٢١
مقبولة المخاطر/عاملة	٧١,٧٤٠,٥٦	-	-	٧١,٧٤٠,٥٦	٩٣,٣٧,٩٣٠
المجموع	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينام	دينام	دينام	دينام
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	٩٣,٩٤٨,٧٤٩	-	٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤
الأرصدة الجديدة خلال العام	١٠,٢٣٥,٥٦٧	-	-	١٠,٢٣٥,٥٦٧
الأرصدة المسددة	-	(٦١,٦٨٥,٥٠١)	-	(٦١,٦٨٥,٥٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٦,٩٢١,٢١١	(٣٦,٩٢١,٢١١)	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٣٠٧,٩٩٨	٤,٦٥٧,٩٦٣	-	٦,٩٦٥,٩٦١
إجمالي الرصيد	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧٤,٣٣٩,٣٥٠	-	-	٧٤,٣٣٩,٣٥٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٣,٧٤٧,٦٦٨	١٨١,٦٣٢	-	٢٣,٩٢٩,٣٠٠
المجموع	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

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

إفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

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

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

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
حسابات جارية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠,٢١,٤٨٤	٥,٥٦٠,٩٨٦	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٨١,٦٤٦,٩٨٩	
بنول:الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-	-	-
المجموع	٤٠,٢١,٤٨٤	٥,٥٦٠,٩٨٦	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٨١,٦٤٦,٩٨٩

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

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

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

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

إفصاح الحركة على إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

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

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

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

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

(٧) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
-	٣,٨٤٩,٣٥١	سندات خبينة حكومية
٧,٠٦١,٨٠٠	٧,٢٣٨,٠٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٦,٤٤٠,٣١٨	١١,٦٧٨,٥٧٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
١٥,٠٣٧,١١٨	٢٥,٧٦٥,٩٢٧	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
(٢,٠٢٨)	(٢٧,٦٣٤)	ينزل:(الخصائر الاتثمانية المتوقعة
٤٩,٨١٨,٦٦٣	٦١,٥٥٠,٨٢٠	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		تحليل السندات والأذونات:
٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٠٥٩,٦٦٥	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٣٧,٧٩٣,١٢٥	٤٥,٠٥٩,٦٦٥	المجموع

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٦٤٠,٧٢٧	٣,٤١,٩٤٧	سهم شركات
٨٨,٢٨٠	١٢,٨٦٥	صناديق استثمارية
٣,٧٢٩,٠٠٧	٣,٠٥٤,٨١٢	المجموع

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

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

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين مبلغ ٦٠٨,٣٦٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣٢٢,٣٣٧ دينار من خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تظهر ضمن قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٧١١,٧٥٩	-	-	١٤,٧١١,٧٥٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	-	-	٣٠,٣٧٥,٥٤٠
المجموع	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢١,٤٨٢,٩٧٩			٢١,٤٨٢,٩٧٩
مقبولة المخاطر / عاملة	١٦,٣٤٠,١٧٤			١٦,٣٤٠,١٧٤
المجموع	٣٧,٨٢٣,١٥٣			٣٧,٨٢٣,١٥٣

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	١١,٥٢٢,٣٢١	-	-	١١,٥٢٢,٣٢١
الإستثمارات المسددة	(٢,٥٩٢,٢٥٦)	-	-	(٢,٥٩٢,٢٥٦)
التغير في القيمة العادلة	٨٣٩,٢٨٧	-	-	٨٣٩,٢٨٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٨,٥٣,٨٠١	-	-	٢٨,٥٣,٨٠١
إجمالي الرصيد	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣

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

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

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

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

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

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

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

(١١) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٩,٦٦٢,٢٣٩	١٠,٦٦٤,٩١٣
قروض وكمبيالات *	١٠٢,٤٨٥,٩٩١	٨٧,٤٩٤,٥٠٦
بطاقات الائتمان	٧,٩٥٦,١٧٣	٦,٣٧٧,٤١٨
القروض العقارية	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٦٥,٨٣٢,٣٥٣	٧٨,٦٩٩,٧٨١
قروض وكمبيالات *	٤٤,٣٨١,٥٣٢	٣٩٢,٨٣٢,٧٢٩
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٣٩,٢٩,٤٤٦	٣٧,٤٣٥,٣٥١
قروض وكمبيالات *	١٧٦,٥٧٧,٦٦٩	١٤٢,٥٧٧,٨٩١
الحكومة والقطاع العام	٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٨,٦٠٠,٦٢٦

المجموع	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨
ينزل: فوائد معلقة	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٦,٧٤٩,٩١٦
ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٥,٨٥٤,٧٣	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣

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

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

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها مبلغ ١١,٤٦٦,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٣٤,٢٨٤,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٣,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة-شركات كبرى

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٧١,٥٣٢,٥١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	١٠٢,١٣٨,٥٩٦	٣٧,٨٧١,٧٧٢	٤,٥٥١,٢٩٦	١٤٤,٥٦١,٦٦٤
التسهيلات المسددة	(٨٦,٣٨٣,٤٤١)	(٢١,٤٣٦,١٠٩)	(١٢,٢٥٣,٨٤١)	(١٢٠,٧٣٣,٣٩١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٣,٩٤٢,٤٥١	(٨,٧٤٤,٦٢٧)	(٥,١٩٧,٨٢٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٦٩٥,٣٥٥)	٧,٣٤٥,٣١٥	(١,٦٤٩,٩٦٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٢٥٩,٥٧١)	(٧,٠٠٠,٥٩٤)	٨,٢٦٠,٦٥٥	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٣,٦١٢,٥٢٢	١٤,٤٩٢,٠٢٤	٣,٠٧٤,٤٩٤	٥١,١١٢,٠٤٠
التسهيلات المعدومة	-	-	-	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)
إجمالي الرصيد	٣٩٥,٠٠٨,٩١٠	٦٢,٨٠٠,٤٢٢	٤٨,٤٠٤,٥٥٣	٥٠٦,٢١٣,٨٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٢٤,٦٦٥,٨٣٢	١١٢,١٣٣,٧٩٤	٩٢,٦٨٣,٥٩٤	٥٢٩,٤٨٣,٢٢٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	٨٦,٨٩٥,٢١٥	١٦,٠٥٨,٦٥٠	٦,٨٢٩,٨٠٩	١٠٩,٧٨٣,٦٧٤
التسهيلات المسددة	(١١٦,٤٦٦,٦٨٠)	(٦١,٧٢٥,٣١٤)	(٢,٩٢٨,١٢٨)	(١٩٩,١١٩,٥١٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٩,٥٤٦,٩٥٤	(٢٨,٩٤٢,٦٥٨)	(٦٠٤,٢٩٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٧٧,٣٣٢)	٩٥٦,٣٣٦	(٧٩,٠٠٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٨٨٢,٥٩١)	(١٤,٧٢٣,٥٦٢)	١٦,٦٠٦,١٥٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٥,٦٢٤,١٤٧	١٤,٧٨١,٠٥٥	٨,٧١٨,٠٩٦	٣٩,١٢٣,٢٩٨
التسهيلات المعدومة	-	-	-	(١٢,١٨٥,٩٠٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,١٤٧,٥٥١	١,٧٣٤,٣٤٠	١,٥٦٥,٨٤٢	٤,٤٤٧,٧٣٣
إجمالي الرصيد	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٧١,٥٣٢,٥١٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢,٧١٦,٩٤٧	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٢,٣٠٩,١٠٢	٦,٥٥٨,٥٣٤	-	٨,٨٦٧,٦٣٦
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٢,٣٠٩,١٠٢	٩,٢٧٥,٤٨١	٤٤,٤٨٣,١٢٢	٥٦,٠٦٧,٧٠٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٣٨٣,٦٥٥	٤٥٠,٤٧٩	١,٠٩٠,٨٦١	٢,٩٢٤,٩٩٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٦٦٩,٤٨٢)	(٦,١٤٩,٩٣٩)	(٧,١٦٤,١٥٢)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٨٩,٠٩٤	(١٨٩,٠٩٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٠٤)	٩٠٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٢,٧١٦,٩٤٧)	٢,٧١٦,٩٤٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٤٦,٤٧١	١٢٥,٠٥٧	٤,٦٢٩,٩٤١	٤,٩٠١,٤٦٩
التسهيلات المعدومة	-	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	(٧,٦٤٨,٨٣١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٤,١٩٤	١٣٣,١٦٦	٣,٣٠,٢٦٩	٤٥٠,٦٢٩
إجمالي الرصيد	٢,٣٧٢,١٣٠	٩٢٩,١٠٧	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٥١,٥٣٠,٣٩٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة-منشآت صغيرة ومتوسطة

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٨٨٠,١٠١	١٨,٦٠٠,٣٢٤	٢١,٠١٢,٨١٧	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	٤٩,٨٢٤,٤٢٢	٦,٤٨٨,٣٥٣	٢,٢٢٤,٦٤٥	٥٨,٥٣٧,٤٢٠
التسهيلات المسددة	(٣٩,٢٢٥,٨٣٦)	(٥,١٣٠,٤٧٧)	(٢,٨٩١,٨٤١)	(٤٧,٢٤٨,١٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٤٦,٠٧٦	(١,٧٨٦,٥٥٤)	(٩٥٩,٥٢٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢,٠٤٧,٥٩٢)	١٣,٠٦٦,٩٦٥	(٩٦٩,٣٧٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,١٨٧,٨٦٣)	(٦٥٥,٣٠٩)	٢,٠٨٤٣,١٧٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٨٢٤,٠٤٢	٢١,٨٤٤,٤٠٣	١,١٨٣,٠٥٢	٢٤,٨٥١,٤٩٧
التسهيلات المدعومة	-	-	(٢٦,٨٩٠)	(٢٦,٨٩٠)
إجمالي الرصيد	١٢٢,٨١٣,٣٥٠	٥٢,٣٧٧,٧٠٥	٤٠,٤١٦,٦٠٠	٢١٥,٦٠٧,١١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٥,٢٧٧,٤٣٦	٣١,٧٢٧,٨٥٦	١١,٤٦,١٥٠	١٤٨,٠٠١,٤٤٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	٥٧,٥٧٠,٢٦٦	٨,٨٤١,٦٢٦	١,٠٥٧,٥٦٣	٦٧,٤٦٩,٤٥٥
التسهيلات المسددة	(٣٧,١٢٢,٥٧٣)	(١٧,٦٠١,٩٢٩)	(٣,٥٢٢,٨٨٧)	(٥٨,٢٤٧,٣٨٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٢٩٣,٢٠٦	(٧,٢٩٢,١٣٨)	(١,٠٦٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٧٢١,٢٨٨)	٢,٧٣١,٥٧١	(١,٢٨٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦٨١,٦١٠)	(٧,٩١٨,٣١٩)	٨,٥٩٩,٩٢٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٠,٦٢٤,٦٦٤	٨,٠٣٦,٠٩١	٤,٩٦١,٠٤٠	٢٢,٣٩٦,٧٩٥
التسهيلات المدعومة	-	-	(٢٥٥,٦٥٩)	(٢٥٥,٦٥٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٧٥,٥٦٦	٣,٠٣٢	٧٨,٥٩٨
إجمالي الرصيد	١٣٩,٨٨٠,١٠١	١٨,٦٠٠,٣٢٤	٢١,٠١٢,٨١٧	١٧٩,٤٩٣,٢٤٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٧٥,٥٩٥	٥٥٩,٤٨٣	٥,٢٦٤,٨٧٨	٦,٥٩٩,٩٥٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٣٨,٥٤٥	٤٥١,٥١٠	٧,٨١٢,٩٥١	٨,٦٠٣,٠٠٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥٨٢,٤٨٥)	(٤٢٨,٩٦٠)	(١,١٠١,٩٨٩)	(٢,١١٣,٤٣٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٧٨٧	(٧,٧٨٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٨٩,٥٧٣)	١٨٩,٥٧٣	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤,٣٣٣	٣٤٥,٥٠٢	٤٢٤,٢٨٤	٧٧٤,١١٩
إجمالي الرصيد	٣٥٤,٢٠٢	١,١٠٩,٣٢١	١٢,٤٠٠,١٢٤	١٣,٨٦٣,٦٤٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٧٤,٤٧٩	٢,٩٠٤,٢٢٠	٢,٩٧٨,٦٩٩
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٤٣١,٧٢١	١,٢٦١,٦٠٣	-	١,٦٩٣,٣٢٤
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٤٣١,٧٢١	١,٣٣٦,٠٨٢	٢,٩٠٤,٢٢٠	٤,٦٧٢,٠٢٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٤٩,٧٩٥	١٣٧,١٥٠	٢,٢٥٧,١٢٧	٣,٠٤٤,٠٧٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٤٩٠)	(١,١١٤,٠١٣)	(٦١٩,٨٧٣)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٢,٠٢٧	(٦٢,٠٢٧)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٤٤,٦٦٤)	١٤٤,٦٦٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٧٤,٤٧٨)	٧٤,٤٧٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨١,٥٦٠	١٩٢,١٠٥	٦٤٨,٨٣٧	٩٢٢,٥٠٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦٠	-	٨٩	١٤٩
إجمالي الرصيد	٧٧٥,٥٩٥	٥٥٩,٤٨٣	٥,٢٦٤,٨٧٨	٦,٥٩٩,٩٥٦

كابيٲال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة-الأفراد

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧,٩٠٨,٢٥٨	١٢,٩٣٧	-	٧,٩٢١,١٩٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٤,٤٩٢,٠٠٤	١١,٤٩٥,٢٣٩	٢٥٩,٤٤٤	٨٦,٢٤٦,٦٨٧
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٦٧٦,٩٣٧	٦٧٦,٩٣٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٦١٨,٠٨٩	١,٦١٨,٠٨٩
هالكة	-	-	٧,٦٧٣,٩٢٨	٧,٦٧٣,٩٢٨
المجموع	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	٤٢,٩٥٢,٠٤٦	١,٣٧٩,٥٢٣	١,٦٤,٢٢٢	٤٥,٣٩٥,٧٩١
التسهيلات المسددة	(٢٦,٧٧٤,١٧٠)	(٤,٢٩٥,٧٥٥)	(١,٠٠٥,٤٩٥)	(٣٢,٠٧٥,٤٢٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤,٨٤٦,٧٠٩	(٤,٨٠٩,٥٢٧)	(٣٧,١٨٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٠٥١,٣٠٦)	١,١١٢,٠٢٣	(٦,٠٧٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٤٦٧,٧٧٠)	(١,٥٠٦,٧٥٧)	٥,٩٢٣,٥٢٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٦٢,٢٢٠	٢,١١٤,٣٦٣	٦,٠٩٠٤	٢,٧٣٧,٤٨٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩,٠٢٩١)	(٩,٠٢٩١)
إجمالي الرصيد	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣

١٧٢

كابيٲال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٨١٩,١٤٠	٦,٧٥٤,٣٨٦	٩,٢٧٧,٤٢٦	٩٥,٨٥٠,٩٥٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	٣٠,٦١٠,١٨٤	٤,٢٣٥,٣٥٦	٩٧٧,٠٣٢	٣٥,٨٢٢,٥٧٢
التسهيلات المسددة	(٢٢,٨٦٠,٣٧٠)	(٢,٦١٠,٩٩٧)	(١,٨٠١,١٥٨)	(٢٦,٧٢٣,٥٢٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٩٥٨,٠٢٦	(١,٩٥٧,٢٩٩)	(٧٢٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٤٦٦,٩٧٩)	٦,٤٦٥,٣٧٩	(٤٨,٤٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٤٠٣,٢٧٧)	(٢,٣١٦,٠٧٧)	٣,٧١٩,٣٥٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٦٩٣,٥٣٨	٢٣٣,٣٩٣	-	٩٢٦,٩٣١
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢,٠٦٨,٠٦٧)	(٢,٠٦٨,٠٦٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	١٥٥,٠٣٥	١٧٢,٩٣٨	٣٢٧,٩٧٣
إجمالي الرصيد	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٤٨,٩٣١	٦٧٩,٧٤٩	١٠,٢٥٠,٣٦٦	١١,٢٥٤,٠٤٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٢٣,٠٢٧	١١٣,٣١٤	١,٥٣٠,٨٣٢	١,٨٩٠,١٧٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦٠١,٨٥٥)	(٦٥٨,٤٤)	(٥,٨٠٢,٣٢٢)	(٧,٠٦٢,٢٢١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٥٦٤	(٧,٥٦٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٤٦٣)	٨,٤٦٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٦٥٦)	-	٨,٦٥٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٤٥٠	٢٠,٢٧٣	٣٢,٠٠٣	٥٣,٧٢٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٩,٥٧٥)	(٣٩,٥٧٥)
إجمالي الرصيد	٦٦١,٩٩٨	١٥٦,١٩١	٥,٢٧٧,٩٦٠	٦,٠٩٦,١٤٩

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٢٢,٣٧٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٨,٨٦٩,٥٧٦
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٨٧,٧١٠	٤٧٢,٢٢٠	-	٨٥٩,٩٣٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٨٧,٧١٠	٧٩٤,٥٩٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٩,٧٢٩,٥٠٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٩٧,٠٨٦	٣١٢,٧٠٨	٤٠,٧٩٩,١٥٤	٤,٩٨٩,١٥٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٧٤,٩٩٢)	(٤٠٨,٧٠٤)	(١,٨٩٦,٠٠٥)	(٢,٤٧٩,٧٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٥,٣٠٢	(٦٥,٣٠٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٣١,٤٤٤)	٣٣١,٤٤٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٣٢٢,٣٧٧)	٣٢٢,٣٧٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٧٤٧	٢٠,٥٢٧	-	٢٣,٢٧٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٠٨٤,٩٦٧)	(١,٠٨٤,٩٦٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,١٢٢	١٧,٢٥٧	٥٧,٤٠١	٧٦,٧٨٠
إجمالي الرصيد	٥٤٨,٩٣١	٦٧٩,٧٤٩	١٠,٢٥٥,٣٦٦	١١,٢٥٤,٠٤٦

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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٠,٧١٨,٢٨٧	٤٩٧,٠٥٥	١٥٤,٣٠٧	٢١,٣٦٩,٦٤٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٤,١٩٠,٤٦٦	٢٣,٨٢٠,٠١٣	٣,٢٠٤,٣٧١	١٢١,٢١٤,٨٥٠
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٤٣٧,٦٨١	٤٣٧,٦٨١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٢٥٣,٦٥٤	٢,٢٥٣,٦٥٤
هالكة	-	-	١٠,٤١٣,٧٢٤	١٠,٤١٣,٧٢٤
المجموع	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

١٧٤

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩,٩٨٧,٨١٤	-	-	٩,٩٨٧,٨١٤
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٧,٢٢١,٨٣١	٩٠,١٢,٦٨٤	٢,٩٧٦,٨٠٥	١٣٩,٢١١,٣٢٠
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٩٢٩,٧٧٩	٩٢٩,٧٧٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,٤٥٦,٨٨٤	١,٤٥٦,٨٨٤
هالكة	-	-	٥,١٨٣,١٧٦	٥,١٨٣,١٧٦
المجموع	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩٠,١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩٠,١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	١٥,٦٥٠,٨٧٥	١,٨٤٤,٦٦٨	١,٢٧٧,٣٤٤	١٨,٧٢٧,٨٨٧
التسهيلات المسددة	(١٧,٨٦٥,٨٨٥)	(٢,٧٥٥,١٤٩)	(٥٦,٧٣٥)	(٢٠,٦٧٧,٧٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٦٦١,٩٦٠	(٢,٦٦١,٩٦٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٥٤٣,٣٠٣)	٦,٦٢٨,٨٦٥	(١٢٤,٥٦٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٠,٢٧,٦٢٨)	(١,٧٣٧,٤٠٠)	٤,٧٦٥,٠٢٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٣,١٧,٩١١)	١٣,٩٨٥,٣٦٠	٦٠,٩٢١	٨٧٥,٣٧٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,٩٠٣)	(٤,٩٠٣)
إجمالي الرصيد	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٩,٠٨٨,٧٧١	١٤,٢٢٢,١١٠	١١,٢٩٨,٣٤٣	١٥٤,٦٠٩,٢٢٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *	٢٥,٣٥٨,٨٤١	١,٥٤٢,٧١٣	٥٨٦,٤٢	٢٧,٤٨٧,٥٩٦
التسهيلات المسددة	(٢٥,١١٠,٤٩٤)	(٨٣٤,٩٩٩)	(٥,٨٣٥,٥٨٨)	(٣١,٧٨١,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٦١٧,١٠٩	(٦,٠٥٠,٥٧٢)	(٥٦٦,٥٣٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٦٣٢,٧٥١)	٣,٣٠,٤٢٩	(١,٣٩٧,٦٧٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٨٠١,١٩٩)	(٣,٢٧٦,٧٥٤)	٥,٠٧٧,٩٥٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤,٦٨٩,٣٦٨	٣٧٩,٧٥٧	١,٤٣٠,٩٤٩	٦,٥٠٠,٠٧٤
التسهيلات المعصومة	-	-	(٤٦,٨٤٠)	(٤٦,٨٤٠)
إجمالي الرصيد	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩٠,١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	١٠١,٦٤٦	٢,٤٥٦,٠٣٦	٢,٥٥٧,٦٨٢
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٧٠,٥٢٥	٤٣١,٢٩٥	-	٨٠١,٨٢٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣٧٠,٥٢٥	٥٣٢,٩٤١	٢,٤٥٦,٠٣٦	٣,٣٥٩,٥٠٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٧٩,٣٣٦	٣١٠,٤٥٦	٧٠٣,٤٤٥	١,٣٩٣,٢٣٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٥٥,٥٩٤)	(١٢٤,٢٤٣)	(١,٣٦٩,٣٣٨)	(١,٦٤٩,١٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٩٧,٦٦٣	(٢٩٧,٦٦٣)	-	-

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٩,٠٨٨,٧٧١	١٤,٢٢٢,١١٠	١١,٢٩٨,٣٤٣	١٥٤,٦٠٩,٢٢٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *	٢٥,٣٥٨,٨٤١	١,٥٤٢,٧١٣	٥٨٦,٤٢	٢٧,٤٨٧,٥٩٦
التسهيلات المسددة	(٢٥,١١٠,٤٩٤)	(٨٣٤,٩٩٩)	(٥,٨٣٥,٥٨٨)	(٣١,٧٨١,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,٦١٧,١٠٩	(٦,٠٥٠,٥٧٢)	(٥٦٦,٥٣٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٦٣٢,٧٥١)	٣,٣٠,٤٢٩	(١,٣٩٧,٦٧٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٨٠١,١٩٩)	(٣,٢٧٦,٧٥٤)	٥,٠٧٧,٩٥٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤,٦٨٩,٣٦٨	٣٧٩,٧٥٧	١,٤٣٠,٩٤٩	٦,٥٠٠,٠٧٤
التسهيلات المعصومة	-	-	(٤٦,٨٤٠)	(٤٦,٨٤٠)
إجمالي الرصيد	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩٠,١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣

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:

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

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

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

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٠,٤٦,٧٨٠	٥٧,٢٥١,٨٦٣	-	٦٩,٢٩٨,٦٤٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة / الاضافات *	٢٢,٢٦٩,٩٤٦	-	-	٢٢,٢٦٩,٩٤٦
التسهيلات المسددة	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)	-	(٢٢,٩٦٧,٨٦٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٤,٢٨٤,٠٠٠	(٣٤,٢٨٤,٠٠٠)	-	-
إجمالي الرصيد	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦

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

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

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

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٧٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤٦,١٠٢,١٤١	٣,٩٧٥,٤٧٧	١٦٠,٤٣٥	١٥٠,٢٣٨,٠٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٣٤,٣٤٦,٤٨٥	١٤١,٠٢١,٧٦٤	٢٥,١٠٣,٥٥٢	٨٠٠,٤٧١,٨٠١
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	٢٤,٤٥٩,٥٢٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	٥٠,٢١,٣٤٢
هالكة	-	-	-	٦٦,٦٢٢,٨٦٢
المجموع	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٣,٣٩٤,٨٣١	١٢,٩٣٧	-	١٥٣,٤٠٧,٧٦٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٦١٣,٣٤٩,٦١١	٧٩,٣٨٠,٨٨٨	٣٤,٦٣٠,١٣٥	٧٢٧,٣٦٠,٨٦٤
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	٢٠,٧٦,٣٢١
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	٦,٢٨٠,٩٣٦
هالكة	-	-	-	٩١,٤٠٦,٣٩٩
المجموع	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢١	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٢,٢٢٠,٨٧٤	٤,٤٥٩,٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٦٦,٩٦٨	١٨,٨٥٠,٧٧٧	١,٢٣٦,٥١٤	١,٦٩٠,٦٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	(٩,٦٦٦,٦٣٧)	(٢,١٨٨,٧٠٢)	(٣,٥٤٠,٤٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٣٢٦,٩٦٩)	(١٨٤,٥٩١)	٥١١,٥٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩١٧,٨٠١)	١,٣٩٤,٢٩٥	(٤٧٦,٤٩٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٥٤٣,٠٠٥	٤٦٤,٢٨١	٨٩٢,٤٥٠	١٨٦,٢٧٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٤,٨٥٣,٣٣٧)	(٣٤,٨٥٣,٣٣٧)	-	-	التسهيلات المعجومة
٤٥,٨٥٤,٧٣٣	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٣,٧٧٠,٨٤٠	٢,٧٤٠,٩٤٤	إجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣,٢١٥,٤٤٨	٥٨,٣٩,٥٧٨	٦١,٦٠,٠٢٦
إثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	٨,٧٢٣,٦٥٢	-	١٢,٢٢٢,٧١٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٣,٤٩٩,٠٥٨	١١,٩٣٩,١٠٠	٥٨,٣٩,٥٧٨	٧٣,٨٢٨,٧٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٠٠٩,٨٧٢	١,٢٠,٧٣٣	١٧,٩٤٨,٧٣٣	٢٢,١٦٩,٤٥٨
المستد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٣٣٤,٩٧٢)	(٧,٧٦٦,٨٩٩)	(١١,٤٩٣,٣٦٨)	(٢١,١٥١,٢٣٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦١٣,٥٨٦	(٦١٣,٥٨٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٠,٥٤)	٦٠,٥٤	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٢١٥,٤٤٨)	(٣,٢١٥,٤٤٨)	٣,٢١٥,٤٤٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٣١,٢٠٠	٣٤,٤٣٧	٥,٦١,٦١٧	٦,١٨٢,٢٥٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	(٨,٧٣٣,٧٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٣٧٦	١٥,٤٢٣	٣٦,٧٥٩	٥٧٧,٥٥٨
إجمالي الرصيد	٤,٤٥٩,٠٦٦	٢,٦٠,٨٧٤	٦٥,٤٨٣,٢٠٩	٧٢,٨٢٢,٩٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٦٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *	٢١٧,٧٢١,٢١٥	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٩,١١٧,٥٠٧	٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨
التسهيلات المسددة	(١٩٦,٨٥١,٢٦٨)	(٣٣,٢١٧,٤٨٠)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٢٤٦,٢٧٧,١١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٤,١٩٧,١٩٦	(١٨٠,٠٢٠,٦٦٨)	(٦٦,٩٤٥,٥٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	٢٨١,٣٠٣,١٦٨	(٢٠,٤٠٣,٦١٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	(١,٩٠٠,٠٠٠)	٣٩,٧٩١,٨٩٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٤,٣١٢,٣٧١	٧٩,٥٧٦,٣٩٤
التسهيلات المدعومة	-	-	(٤١,٤١٠,٢٢٢)	(٤١,٤١٠,٢٢٢)
إجمالي الصيد	٧٨٠,٤٤٨,٦٦٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣١٧,٧١٦	١,٠٤٢,٨١٣,٥٨٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٨ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	١٢٤,٣٠٥,٠١٣	٢٢٢,٩٠٠,٩	٦٥٠,٨٩٧,٩٥٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٢,٨٣٣,٢٤٣	٩,٤٥٠,٤٤٦	٣٠,٦٧٨,٣٤٥	٢٢٢,٧٠٤,٤٥٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/ الإضافات *
(٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨)	(٣٢,٠٨٧,٧١١)	(١٠,٩٢٢,١٠٢)	(٢١,٥٥٩,٥٠٥)	التسهيلات المسددة
-	(١,١٧٢,٦٢٨)	(٧٨,٥٦٦,٦٦٧)	٧٩,٦٩٩,٢٥٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٥٣٥,٣٦٥)	١٣٠,١٨٣,٧١٥	(١١,٦٤٨,٣٥٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٣٠,٣٣,٣٨٩	(٢٨,٢٣٤,٧١٢)	(٥,٠٦٨,٦٧٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٨,٩٤٧,٩٨	١٤,٢٤٥,٨٥	٢٣,٤٢٠,٢٦٦	٣١,٦٧١,٧١٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١٤,٥٥٦,٤٧١)	(١٤,٥٥٦,٤٧١)	-	-	التسهيلات المدعومة
٤,٨٥٤,٣٠٤	١,٧٤١,٨١٢	١,٩٦٤,٩٤١	١,٤٢٧,٥٥١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٨٠,٠٣٢,٦٨٧	١٣٣,٣٩٩,٠٢٠	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٢٧,٤٤٤,٤٤٢	إجمالي الرصيد

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

كابيٲال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	-	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٩٠,١٧٣	٢,٢٥٧,٢٢٣	٨,٩٤٣,١٩٧	٨,٦٣٠,٠٠٦	٣,٣٦٩	٢١,٦٩٦,٩٦٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧٠,٦٢,٢٢١)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,١١٣,٤٣٤)	-	(١٥,٣٥٥,٨٣٢)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(٩,٥٥٥)	٩٧,٣٥٧	١٢٠,٣٩٤	(١٨١,٧٨٦)	-	٢٦,٤١٠
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٨٩٩	(٩٧,٣٥٧)	١,١٢٤,٣٧٦	١٨١,٧٨٦	-	١,٢٠٩,٧٠٤
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	٨,٦٥٦	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	-	(١,٢٣٦,١١٤)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٣,٧٢٦	٣٣,٦٠٣	٦٨١,٥٥٧	٧٧٤,١١٩	-	١,٥٤٣,٠٠٥
التسهيلات المعدومة	(٣٩,٥٧٥)	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	-	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)
إجمالي الرصيد	٦,٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٢,١٦٢,٢٠٤	١٣,٨٦٣,٦٤٧	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣

١٨١

كابيٲال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٨٦٩,٥٧٦	٢,٥٥٧,٦٨٢	٤٧,٢٠٠,٠٦٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	-	٦١,٦٠٦,٠٢٦
اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٨٥٩,٩٣٠	٨٠١,٨٢٠	٨,٨٦٧,٦٣٦	١,٦٩٣,٣٢٤	-	١٢,٢٢٢,٧١٠
الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	٩,٧٢٩,٥٠٦	٣,٣٥٩,٥٠٢	٥٦,٠٦٧,٧٠٥	٤,٦٧٢,٠٢٣	-	٧٣,٨٢٨,٧٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٩٨٩,١٥٤	١,٣٩٣,٢٣٧	١٢,٧٤٢,٩٩٥	٣,٠٤٤,٠٧٢	-	٢٢,١٦٩,٤٥٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٤٧٩,٧٠١)	(١,٦٤٩,١٧٥)	(١٤,٩٨٣,٥٧٣)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)	-	(٢١,١٥١,٢٣٩)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(٢٦٥,٧٤٢)	١٦٧,٧٢١	١٨٨,١٩٠	(٨٢,٦٣٧)	-	٧,٥٣٢
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٢٦٥,٧٤٢	(١٦٧,٧٢١)	(١٨٨,١٩٠)	٨٢,٦٣٧	-	(٧,٥٣٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٣,٢٧٤	٣٣٥,٠٠٩	٤,٩٠١,٤٦٩	٩٢٢,٥٠٢	-	٦,١٨٢,٢٥٤
التسهيلات المعدومة	(١,٠٨٤,٩٦٧)	-	(٧,٦٤٨,٨٣١)	-	-	(٨,٧٣٣,٧٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٦,٧٨٠	-	٤٥,٠٦٢٩	١٤٩	-	٥٢٧,٥٥٨
إجمالي الرصيد	١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	-	٧٢,٨٢٢,٩٦٩

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٠٠	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٦٤٦,٦١٢	١,٣٤٤,٠٠٠	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٧٤١,٤٢٣	١٦,٧٤٩,٩١٦
الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٠٤٦,٢٢٢	١,٢٧٧,٣٤٤	٤,٥٥١,٢٩٦	٢,٢٢٤,٦٤٥	٩,١١٧,٥٠٧
الفوائد المحولة للإيداعات	(٣٩٩,٠٧٦)	(٣٣٠,٨٠٧)	(١,٦٧,٦٤٥)	(٣٣٩,٥٨٠)	(٢,١٣٧,١٠٨)
الفوائد المعلقة التي تم تسطيلها	(٥,٠٧١٣)	(٤,٩٠٣)	(٥,٧١٢,٣٤٠)	(٢٦,٨٩٠)	(٥,٧٩٤,٨٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٢٨٧,٠٤٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	٧,٧٤٣,٧١١	٣,٥٩٩,٥٩٨	١٧,٩٣٥,٤٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٨١٣,٣٨١	١,١٤٤,٢٤٩	٨,٥٧٠,٤٨١	١,١٩٦,٩٨١	١٤,٧٢٠,٩٩٢
الفوائد المعلقة خلال السنة	٩٧٧,٣٣٣	٥٨٦,٤٢٢	٦,٨٢٩,٨٠٩	١,٥٧,٥٦٤	٩,٤٥٠,٤٤٨
الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٠٢,٥٠١)	(٣١٩,٤٤٠)	(١,٠٨٣,٦٠٠)	(٢٥٧,٤٩٧)	(١,٨٦٢,٥٩٨)
الفوائد المعلقة التي تم تسطيتها	(٩٨٣,١٠١)	(٤٦,٨٤٠)	(٤,٥٣٧,٠٧٤)	(٢٥٥,٦٥٩)	(٥,٨٢٢,٦٧٤)
فروقات ترجمة	٦٧,٨٠٠	-	١٩١,٨١٤	٣٤	٢٥٩,٦٤٨
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٧٢,٦١٢	١,٣٦٤,٠١١	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٧٤١,٤٣٣	١٦,٧٤٩,٩١٦

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

البند	داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٤,٩٣٦,٧٣٣	-	١٤,٩٣٦,٧٣٣	٢٠,٢٨٥,٩٠٣
صناعة	١١٤,٤٤٦,٧٠٢	١١,٩٠٨,٣٨٥	١٢٦,٣٥٥,٠٨٧	١٣٦,١٣١,٦٢٩
تجارة	١٧٩,١٢٦,٢٦٦	٦٢,٠٨٨,٢٧٦	٢٤١,٢٤٥,٥٤٢	١٩٢,٧٣٩,٠٨١
عقارات وإنشاءات	٢٨٤,٧٥٥,٢٧٣	٧,٩٠٢,٣٣٣	٢٩٢,٦٥٧,٣٠٦	٢٥٨,١٢٥,٤٥٤
سياحة وفنادق	٣١,٦٣,٤١٩	-	٣١,٦٣,٤١٩	٣٦,٦٥٥,٩٠٢
زراعة	١,٣٩٣,٠٧١	٤٧٧,٦٠٧	١,٠٨٧,٦٧٨	٧,٥٧٠,٧٦٧
أسهم	٦١,٨٢٥,٥٥٦	-	٦١,٨٢٥,٥٥٦	٥٨,٦٩٥,٧٣٨
خدمات ومرافق عامة	٦٢,٥٨٥,٣٠٨	٨٠,٢٥٠,٥٨٠	٧٠,٦١٠,٨٨٨	٧٣,١٥٠,٣٣٥
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)	١٤,٧٥١,٧١٠	-	١٤,٧٥١,٧١٠	١٢,٤٢٨,٦٨٠
الحكومة والقطاع العام	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٨,٦٠٠,٧٢٦
أفراد	٨٦,١٧٩,٥٨٦	٢٥,٣١٥,٤٧٣	١١١,٤٩٥,٥٠٩	٩٣,٦٤٧,٢٣٨
أخرى	٢١,٢٩٣,٩٨٣	-	٢١,٢٩٣,٩٨٣	٢٢,٥٠٠,٨٣٥
المجموع	٩٣١,٩٦,٢٢٩	١١٥,٧١٧,٣٥٤	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٨

(١٢) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		أذونات خزينة
	-	سندات خزينة حكومية
٤٨٣٢,٣٣٤	٤٠٧,٥٤٤,١٥٤	سندات مالية حكومية و يكفالتها
٤٤,١٢٧,٩٦٦	٤٤,١٣٤,٣٢٢	سندات وأسماء قروض شركات
٤٠,٥٤٥,٠٠٠	١٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
١٤,٥٥٢,٦٤٠	١٢,٤٥٣,٥٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة والتدني في القيمة
(٦٣,٤٩)	(٥٤٩,٩٦٧)	إجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٩٢	
		تحليل السندات والأذونات:
		ذات عائد ثابت
٥٢٨,٠٩,٤٦٧	٤٧١,٢٤٣,٧٥	ذات عائد متغير
١٢,٩٣,٠٠٠	١١,٥٨٤,٠١٧	المجموع
٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	٤٨٢,٨٢٧,٩٢	

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

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

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

إفصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٤٥٧,٨٣٩,٦٩٩	١,٠٤٥,٠٠٠	-	٤٦٨,٨٨٤,٦٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١٢,٦٠١,٣٥٨	-	-	٢١٢,٦٠١,٣٥٨
الاستثمارات المسددة	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)	-	-	(١١١,٣٠٨,٣٨٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٠٤٥,٠٠٠	(١,٠٤٥,٠٠٠)	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٨٠,٥٣,٨٠١)	-	-	(٢٨٠,٥٣,٨٠١)
إجمالي الرصيد	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩
خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	(٨٢,٩٧)	-	-	(٨٢,٩٧)
إجمالي الرصيد	٤٩٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤٩,٩٦٧

٢٠١٨ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٤٧٦	١٧٠,٥٦٣	٥٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٠٣٩
خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٦,٨٠٣	-	-	٨٦,٨٠٣
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	(١٠٢,٤٨٢)	(٢٤٢,٩٥١)	-	(٣٤٥,٤٣٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٧,٦١٢	(٢٧,٦١٢)	-	-
إجمالي الرصيد	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩

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

(١٣) موجودات مالية مرهونة

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

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

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة	١٢,٩٥٣,٥١١	٧,٢١٤,٩١١	١٣,٣٦١,٣١٩	٥٩٩,٤٥٤	٥,٨٤٢,٧٧١	١١,٥٨١,١٩٤	٥١,٥٥٣,١٦٠
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	-	-	-	٥٢١,٦٨٤	٦٨٧,٦١٨	٣,٠١٦,٣٨٢
إضافات	-	-	-	-	-	-	(٩٩,١٣٤)
إستبعادات	-	-	-	-	(٧٨,٤٧١)	-	(٩٩,١٣٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٢,٩٥٣,٥١١	٧,٢١٤,٩١١	١٤,٣٣٧,٧١٦	٥٩٩,٤٥٤	٦,٢٨٥,٩٨٤	١٢,٢٦٨,٨١٢	٥٣,٦٦,٤٠٨
الاستهلاك المتراكم:	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	-	١,٢٩٤,٤٢١	٨,٤٧٦,٧٥٠	٤١٢,٣٢٦	٤,٣٨٨,٨٠٥	٧,٣٧٢,٤٦٦	٢١,٩٤٤,٥٤٨
استهلاك السنة	-	١٠,٨١٩	١,٤٦٧,٨١٤	٥٣,٦٦٤	٧٤٥,٠١٤	٧٨١,٤٦٦	٣,١٤٩,٣٣٧
إستبعادات	-	-	(٨٠,٦٨)	-	(٧٦,٨٦٨)	-	(١٨٧,٩٣٦)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	-	١,٣٩٦,٢٤٠	٩,٤٣٩,٤٩٦	٤٦٥,٥٩٠	٥,٠٦٩,٥١	٨,١٥٣,٧٧٢	٢٤,٢١٥,٩٩٩
صادفي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٨١٨,٦٧١	٥,٩١٤,٢٢٠	١٣٣,٨٦٤	١,٢٢٩,٢٣٣	٤,١١٥,١٤٠	٢٩,٤٤٤,٤٥٩
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٣,٢٢٢,٧٣٣	-	١١٨,٩٤٧	٣٦٥,٧١١	٣,٧٠٦,٩٩١
صادفي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٨١٨,٦٧١	٨,٤٦٦,٥١٣	١٣٣,٨٦٤	١,٣٤٧,٩٨٠	٤,٤٨٠,٨٥١	٣٣,١٥١,٣٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٢,٧١١,١١٥	٧,٢٦٦,٥١٤	١١,٤١٨,٥٩١	٥٤٢,٧٧٣	٥,٣١٤,٨٧٨	٩,١٤٢,٢١٢	٤٦,٢٩٦,٠٨٣
إضافات	-	-	١,٩٣٤,٧٧٥	٥١,٣٨١	٥٩٤,٧١٢	٢,٤٣٨,٩٨٢	٥,٠١٩,٩٠٠
إستبعادات	-	-	(٢٣٥,٣٧٤)	(١,٤٥٦)	(٦٦,٨٦٩)	-	(٣,٣,٦٩٩)
فروقات ترجمة	٢٤٢,٣٩٦	٤٨,٣٩٧	٢٤٣,٣٢٧	٦,٧٥٦	-	-	٥٤,٠٨٧٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٢,٩٥٣,٥١١	٧,٢٦٤,٩١١	١٣,٣٦١,٣١٩	٥٩٩,٤٥٤	٥,٨٤٢,٧٧١	١١,٥٨١,١٩٤	٥١,٥٥٣,١٦٠
الاستهلاك المتراكم:	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	١,١٨٤,٨١٩	٧,٠٥٧,٤١٥	٣٥٩,٤٠٠	٣,٧٢٥,٧٠٤	٦,٦٤٥,٠٨٧	١٨,٩٧٢,٤٤٥
استهلاك السنة	-	١٠,٦٤٧	١,٤٩٢,٨٠٦	٤٧,٥٦٠	٧٢٨,٨٤٣	٧٢٧,١٥٩	٣,٠٩٨,٠١٥
إستبعادات	-	-	(٢٢٣,٩٥٣)	(٤٠٠)	(٦٥,٧٤٢)	-	(٢٩,٠٩٥)
فروقات ترجمة	-	٧,٩٥٥	١٥,٤٨٢	٥,٧٦٦	-	-	١٦٤,٢٠٣
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	١,٢٩٤,٤٢١	٨,٤٧٦,٧٥٠	٤١٢,٣٢٦	٤,٣٨٨,٨٠٥	٧,٣٧٢,٤٦٦	٢١,٩٤٤,٥٤٨
صادفي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٩٢٠,٤٩٠	٤,٨٨٤,٥٦٩	١٨٧,١٢٨	١,٤٥٣,٩٦٦	٤,٢٠٨,٧١٢	٢٩,٦٠٨,١١٢
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١,٨٧٣,٩٠٥	-	٨,٤٦٨	٦١٤,٦٨٢	٢,٤٩٧,٠٥٥
صادفي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٢,٩٥٣,٥١١	٥,٩٢٠,٤٩٠	٦,٧٥٨,٤٧٤	١٨٧,١٢٨	١,٤٦٢,٤٣٤	٤,٨٢٣,٦٣٠	٣٢,١٠٥,٢٦٧

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

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

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

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم الفيض	١٧,٧٧٢,٨٦٠	١٨,٩٨٢,٢٢٥
مصرفوات مدفوعة مقدماً	١,٦٧٧,٦٥٨	١,٦١٩,١٣٧
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة، بالصافي*	٦٧,١٧٢,٢٦٩	٦١,٠٦٠,٣٤٤
قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة	٣٠,١٠٩,٨١٢	١٦,٢٢٢,٧٢٢
مطالبات دمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة	٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧
موجودات / أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٣)	٦٧٦,٧٢٦	-
تأمينات مستردة	٢,٧٤٤,٤٣٨	٢,٨٨٤,٥٤١
أخرى	٣,٥٦٩,٥٣٤	١,٢٠٠,٧٤٤
المجموع	١٢٤,٠٤١,١٩٤	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني 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:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦١,٠٦٠,٣٤٤	٤٥,٣٩٤,٦٩٨
إضافات خلال السنة	١١,٢١٩,١١٨	١٨,٦٣٠,٥٤٥
استيعادات خلال السنة	(٣,٨٥٢,٩٩٦)	(٢,٢١٤,٥٢٩)
خسارة تندي خلال السنة	(١,٨٤٦,٢٠٥)	(١,٠٥٣,٩٣٤)
المردود من (مصرفوف) مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة	٥٩٢,٣١٨	١٣٧,٧٥٢
فروقات ترجمة	-	١٩٢,٥٠٢
رصيد نهاية السنة	٦٧,١٧٢,٢٦٩	٦١,٠٦٠,٣٤٤

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٨,٦٠٠	-	-	-	٢٣٨,٦٠٠
٣٠,٣٨,٥٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	-	٣٠,٦٧,٠٨٧
٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩٧,٢٧٦	-	-	-	٥٩٧,٢٧٦
١٥,٩٧٤,٩٥	٤٦,٩٧٢	-	-	١٦,٠٢١,٦٧
١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	-	١٦,٦١٨,٣٤٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٩,٩٥٩,٢٢٣	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,١٩١,٥٢٠
الأرصدة المسددة	(١٦,٥٣٣,٤٧٤)	(٤٦,٩٧٢)	-	(١٦,٥٨٠,٤٤٦)
إجمالي الرصيد	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧

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

إفصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ذمم مالية مشتراة:

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

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

(١٧) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	٤٢,٠٨٧	١٣,٥١١,٠٧٢	١٣,٥٥٣,١٥٩	١,٤٧٨,٦١٣	١٨,١٤٨,٨٩٣	١٩,٦٢٧,٥٠٦
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر	٧٩,٨٥٨,٧٨٤	١٥,٣٨١,٥٠٠	٩٥,٢٤٠,٢٨٤	٢٣,٠١١,٣٧٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠١١,٣٧٧
ودائع لأجل تستحق من ٣ إلى ٦ أشهر	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
المجموع	٨٤,٩٠٠,٨٧١	٢٨,٨٩٢,٥٧٢	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	٢٤,٤٨٩,٩٨٠	٢٠,١٤٨,٨٩٣	٤٤,٦٣٨,٨٧٣

(١٨) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	٦١,٩٣٩,١١٦	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٣٥٤,٤١٠,٥٥٩
ودائع التوفير	٦٨,٩١٦,٢٣٠	٢,٤١٥	٦٤٤,٥٢٥	-	٦٩,٥٦٣,١٧٠
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٥١,٩٢٩,٧٣٤	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٢٢,٦٧١,٤٤٩	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨
شهادات إيداع	٩٣,١١٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٤,٤٨٠,٤٦٥
المجموع	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢

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

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

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

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

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦٢٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٠٦٦,٩٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(١٩) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٣,٤٢٤,٠٥٧	٤٥,٣٩١,٧٩٨
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٩١,١٢٠,٦٨١	٧١,٩١٣,٦٨٥
تأمينات التعامل بالهامش	١,٢٦٦,١١٨	١,٣٧٩,٩٥٩
تأمينات أخرى	٢٣,٢٤٨,٧١٠	٢٤,٨٥٤,٨٩١
المجموع	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣

(٢٠) أموال مقترضة

٢٠١٩	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة	سعر فائدة إعادة الإقراض
	دينار				دينار	الافقراض	الافقراض
اقراض من بنوك مركزية	١٠١,٤٩١,٥٤٩	٣,٧٦٦	٢,٤٥٥	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣,٧٥٠٪ إلى ٤,٧٠٠٪
اقراض من بنوك/ مؤسسات محلية	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	-	٥,٢٥٠٪ إلى ٧,٠٠٠٪
اقراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	٨,٨٢٧,٩٧٥	٧١	٥٢	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	-	١,٧٧٠٪ إلى ٦,٢٥٠٪
المجموع	١٦٥,٣١٩,٥٢٤					٤٧,٤٩٠,٤٨٤	

٢٠١٨	المبلغ	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة	سعر فائدة إعادة الإقراض
	دينار				دينار	الافقراض	الافقراض
اقراض من بنوك مركزية	٤١,٧٧٤,٧٢٠	٢٤٠٦	١٨٠٣	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	٤٧,٤٩٠٪ إلى ٤٨,٤٢٠٪	٣,٧٥٠٪ إلى ٥,٥٠٠٪
اقراض من بنوك/ مؤسسات محلية	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	٧	دفعة واحدة عند الاستحقاق	-	-	٤,٩٥٠٪ إلى ٧,٠٠٠٪
اقراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٢,٧٧٧,٣١٢	٦٤	٥٣	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	-	-	١,٧٧٠٪ إلى ٥,٧٥٠٪
المجموع	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢					-	

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

(٢١) إسناد قرض

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

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

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

(٢٢) مخصصات متنوعة

٢٠١٩	رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٠٠	٩٨,٧٠٠	-	-	-	١٠٢,٧٠٠
٨,٧٠٦,٤٤٦	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	-	٤,٨١٩,٣١٠
٧٢,٨٣٥	-	(٧٢,٨٣٥)	-	-	-
٨,٧٨٣,٢٨١	٩٨,٧٠٠	(٣,٩٥٩,٩٧١)	-	-	٤,٩٢٢,٠١٠

٢٠١٨	رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	المستخدم خلال الفترة/السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٥٠,٤٠٦	١٢,٩٦٣,١٥٥	-	-	(٣,٤٩٤,٩٠٦)	٤,٠٠٠
١٢,٨٦٩,٢٦٧	٣٨,٩٩٥	(٤,٢٠١,٨١٦)	-	-	٨,٧٠٦,٤٤٦
(٣٤,٦٧٣)	١٦٩,٣٧٦	(٩٦,٥٤١)	-	٣٤,٦٧٣	٧٢,٨٣٥
١٦,٨١٧,٨٨٣	١٣,١٠٢,١٩٤	(٤,٧١٣,٤٠٨)	-	(١٦,٤٢٣,٣٨٨)	٨,٧٨٣,٢٨١

قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزايدات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي , بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢٠,١٣,٩٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٠,٤٨,١٤٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٣) ضريبة الدخل

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٧,٦٩٠,٥٧٤	٥,٢٠٥,٣٤٣
ضريبة دخل سنوات سابقة	٣٥,٧٤٨	٢,٤١٢,٧٣٥
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٤٢٠,٢٧٤)	(٥١٨,١٤١)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	١٠٠٦,٣٣٣	(٣٧,٤١٤)
فروقات ترجمة	-	(١١,٨٠٦)
	٨,٣١٢,٠٨٠	٧,٠٥٠,٧١٧

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

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

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩					الحسابات المشمولة
	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبة مؤجلة
١,٥٢٠	٣٩,٠٦٦	١,٢٧٠٠	٩٨,٧٠٠	-	٤,٠٠٠	مخصص قضائياً مقامه ضد البنك
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	تدني أسعار أسهم مستملكة
١٤,٠٥١	٦٥,٢٤٢	١٩٥,٤٦٢	٩٠,٣٤٠	(٣,٦٩١٧)	٤١٢,٣٣٩	حسابات تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣,٤٣,٩٥٢	٣,٠٧,٢٤٤	٨,٥٢٣,٦٤٤	١,٣٥٢,٥٤٠	(٢,٣٥١,٩٦٨)	٩,٥٢٣,٠٧٢	الحسابات الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الإستثمار و مخصصات تحت المرافقة
١,٢٠٦,٤٢٥	٨٤,٩٧٢	٢,٣٧٤,٣٦٩	٩٧,٩٦٠	(١,٣٣١,٩٨٣)	٣,٦٠٨,٣٩٢	حسابات تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٠٤,٧٠٥	٣,٨٦٦,٩٥٥	١٤,٢٦٦,٣٠٧	٣,٥٠١,١٥٠	(٢,٣٨٩,٩٦٦)	١٣,١٥٥,١٢٣	مخصصات تسهيلات إئتمانية إضافية
٣,١٢٨,٣٢٣	٣,٥٨٦,١٥٠	٩,٤٣٦,٨٨٥	٢,٠٨٨,٤٥٩	(٨٨٤,٠٠٠)	٨,٢٣٢,٤٢٦	حسابات تدني موجودات مستملكة
٧٧٣,٢٥٥	٧٢٧,٥٩٨	١,٩٢٠,٠٠٠	١,٩٢٠,٠٠٠	(٢,٠٤٠,١٤٢)	٢,٠٤٠,١٤٢	موجودات ضريبية و مخصصات أخرى
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٤٤,٠١١,٢٠٨	٩,١٤٩,١٤٩	(٩,٣٠٤,٩٧٦)	٤٤,١٢٧,٠٣٥	المجموع
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
		٤,٤٧٢,٢٧٣	١,١٢٥,٠٢٠	-	٣,٣٤٧,٢٥٣	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		٢,٦٦٤,٥٨٨	٢,٦٦٤,٣١٨	(١٨,٣٤٧)	١٨,٦١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		٧,١٣٦,٨٦١	٣,٧٨٩,٣٣٨	(١٨,٣٤٧)	٣,٣٥٠,٨٧٠	المجموع

٢٤) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٣٣٣,٢٩١	١٠,٩٣٧,٦٢٣	فوائد برسم الدفع
٢,٩٩٩,١٢٩	٣,٢٩٤,١٨٩	مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠,١٠,٢٤٣	٢,٥٢٥,٦٦٨	شيكات مصدقة
١,٦٩٠,٨٢٤	٦٣١,٨٧١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٨٠٨	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٢٩,٧٨٣	٩,١٨٦,١٠٩	ذمم عملاء وساطة دائنين
٣٢١,٤١٤	-	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة (ايضاح ٤٣)
-	٦٥٩,٣٢٦	أمانات تعهدات
٥,٩١٤,٨٥٤	٧,٣٠٨,١٨٤	مطلوبات أخرى
٢٩,٦٥,٣٤٦	٣٤,٦٠٧,٤٧٠	المجموع

٢٥) رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

٢٦) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

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

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

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

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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



كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٤٦٦,٩٩٠
خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين	(١٠,٩٧,١٤١)
أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية	٨٩٣,٩٠٥
أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	(٣١٣,٢٦٥)
موجودات ضريبية مؤجلة	٦٩١,١٨٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٥٧٠,٧١٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٩٦١

(٣٠) الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١

(٢٧) الاحتياطيّات

- احتياطي قانوني -

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

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٩٦١
أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين	١,١١١,٤٦٣
(أرباح) خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لبيان الدخل نتيجة البيع	١,١٧٩,٩٢٦
أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية	٤٩٠,٣٨٧
أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	(٤٠,٣٥٠)
موجودات ضريبية مؤجلة	(٣٦٥,٤٥٣)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٣٩٧,١٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	١,٦٣٦,٧٩٧

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٥,٢٧٣,١٠١	٢١١,٧٢٣,٩٤١		
-	٣,٥١٣		
١,٢٥١,٤٧٩	٢٢,٤٦٤,٤١٤		
٤٥,١٣٨,٧٦٤	١٠١,٨٣٧,٩٨٥		
١٤,٥٥٢,٦٤٠	١٢,٤٥٣,٥٨٣		
٢٦,٧٤٨,٩٤١	٢٩,٥٢٧,٨٧٣		
٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	٣٧٨,٠١١,٣٠٩		
١٤١,٥٢,١٢٠	٢٠٢,١٣,٠٤٤		
٣,٠٩٨,١٥١	١٠,١٥٤,١٠١		
٢٨,١٤٥,٦٠٣	١٦,٢٧٠,٠٩٦		
١٧٢,٢٩٥,٨٧٤	٢٢٨,٥٥٤,٢٤١		
١٤٠,٦٦٩,٠٥١	١٤٩,٤٥٧,٠٦٨		
٣١٢,٩٦٤,٩٢٥	٣٧٨,٠١١,٣٠٩		
٥٠,٠٤٢,١٧٦	٥٣,٣٥٢,٩٢٦		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٧١٤,٥٤١	١٨,٤٦٠,٨٣٤		
(٣,٩١١,١٣٩)	٤,٢٢٥,٦١٨		
٩,٥٢٣,٤٠٢	٢٢,٦٨٦,٤٥٢		
١١,٨٢٩,٨٧٧	١١,٦٣٨,٨٢٠		
(١١,٩١٢,١٣٤)	٩٧٤,٧٨٢		
(٨٢,٢٥٧)	١٢,٦١٣,٦٠٢		
٩,٦٠٥,٦٥٩	١٠,٠٧٢,٨٥٠		
١,٤٠٥,٣٠٢	١,٣٧٢,٢٣٤		
٨,٢٠٠,٣٥٧	٨,٧٠٠,٦١٦		
٢٩٠,٤٧٣	١٢٦,٠٨٤		
٨,٤٩٠,٨٣٠	٨,٨٢٦,٧٠٠		
(٤٤٩,٨٩٩)	٣,٧١٥,٩٤١		

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٩٢٧,٤٦١	١٥,٥٨٩,٦٨٤		
(١٧,٥٩٩,٩٥٤)	(٢٤,١٠٥,٦٣٨)		
(١٧,٨٩٩,٢٧٨)	(٧١٣,١١٢)		
(١,٥٧١,٧٧١)	(٩,٢٢٩,٦٦)		

(٣١) أرباح مدورة

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

٢٠١٨	
دينار	
٥٠,٩٩٤,٨٨٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً)
(١٧,٤٣٠,٩٩١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٤,٨٣٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٣٠,٥٣,٥٨٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦,٦٤١,٦٢٤	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٣١٣,٦٦٥	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٤١,٦٥٣	المحول من الاحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٣٠,٧٩٨,١٧٥	أرباح آخر السنة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

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

- يحظر التصرف بخسائر فروقات اعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل أرباح بقيمة ٢٢٨,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١ 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 المدورة لتفاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ا كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٢) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٩٤٤,٢٣٤	١٠,١٣,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٧,٤٦٦,٠٢٤	٨٠,٤٢,٦٩٩	قروض وكمبيالات
٧٠٢,٦٨٩	٧٧٤,١٠١	بطاقات الائتمان
١٠,٥٥٢,٧٩٥	١١,٤٥٦,٣٩٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٩٥٠,٩٨٩	٧,٨٠٠,٦٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٣١٧,٨٠٠	٣١,٣٣٢,٨٩٦	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣,٣٥٩,٠٤٤	٣,٤٠٦,٤٣١	حسابات جارية مدينة
١١,٣١٢,٣٢٥	١٣,٧٨٤,٢٧٥	قروض و كمبيالات
٣,٨٠٠,٥٠٥	٢,٥٧٧,٧٤٥	الحكومة والقطاع العام
٩٤٤,٠٢٩	٣١٢,٠٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٢٦٦,٥٨٩	٤٠٢,٤١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٣٢,٨٤١	٢,٦٤٨,٨٦٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر-أدوات الدين
-	٢,٩٧٣,٣٠٠	موجودات مالية مرهونة
٢٦,٦٨٥,٤٢١	٢٨,٢٠٠,٤٢٥	موجودات مالية بالكلية المطفأة
١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	١١٤,٧٢٥,٨٨٧	المجموع



كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠٨

(٣٥) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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



كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠٧

(٣٣) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤١٥,٦٧٥	٢,٣٤٦,٢٥٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,٤١٥,٩٦٢	٢,١٦٥,٥٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩١,٦٣٨	٦٨٥,٢٧٨	ودائع توفير
٣٧,٤٧٨,٠٢٩	٤,٨٨٦,٩٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٠٠٢,٧٦٧	٤,٤٦٥,٤٦٦	شهادات إيداع
-	١٩١,٩٠٣	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
٩٥٧,٣٧٣	١,٠٤٦,٨٦١	تأمينات نقدية
٥,٦٥٠,٥٢٢	٦,٥٧٥,١٩٦	أموال مقترضة
٢,٠٥٥,٤٦٠	١,٤٦٧,٦٨٧	رسوم ضمان الودائع
٥٢,٥٦٧,٤٢٦	٥٩,٨٣١,٠٦١	المجموع

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٩) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,٦٧١,٣٩٠	٣٠,٦٧,٦٧٥	إيجارات وخدمات المباني
٢,٣١٦,٤٨١	٢,٥٨٦,٥٨٢	إعلانات
١,٧٢٨,٤٣٣	٢,٢٦٨,٣٠٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
١,٥٩٦,٠٨٦	٢,١٨٦,٦٤١	أتعاب استشارية ومهنية
٧٥٣,٧١٦	٩١٠,٩٠٩	انترنت
٨١٢,٧٤١	٨٨١,٧٤٧	اشتراكات
٨٤٣,١٧٦	٨٧٥,٨٢٥	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٨١٧,١١٥	٨٤٥,٦٩٥	صيانة
٦٥٩,٨٤٣	٦٨١,٨٦٣	بريد، هاتف، وسويفت
٥٢٥,٣٣٣	٦٠٢,٧٩٩	سفر وتنقلات
٣٧٢,٣٤٢	٥٤٩,٥٢٤	تبرعات
٣٨٧,٩٧٢	٥٣٥,٢٥٣	رسوم وروخص
٣٢٠,٠٤٢	٤٦٣,٤١٤	خدمات الأمن والحماية
٢٤٧,٧٦٦	٣٣٣,٩٥٦	خسائر تشغيلية
٣٤٦,١٩٢	٣٧١,٤٩٢	تأمين
٣٢٦,٢٥٠	٣١٥,٩٥٤	قرطاسية ومطبوعات
١٨٧,٤٧٧	٢٢٧,٨٦٩	خدمات نقل النقد
١٦٢,٦٢٥	١٤٨,٢١٧	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٢١٨,٣١٤	١٣٣,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١١٤,٠٨٥	١٢٤,٣٣٦	مصاريف ضيافة
٢٤٥,٢٦٠	٢٨٠,٧٣٧	أخرى
١٦,٦٥٢,٦٣٩	١٨,٠٩١,٧٩٧	المجموع

٣٧) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٤١,٣٣٨	٣٠,١٤,٥٢٦	مبالغ محصلة من ديون معدومة
-	٢,٤٨١,٥٠٠	أرباح فروض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢١٠,٩٦٢	٢,١٤٣,٤٢٢	إيرادات وعمولات من الإستثمار والأوراق المالية
٢,٠٨٤,١٤٠	٢,٠١٣,٦٨٨	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٢٤٤,٢٤٠	٣٨١,٩٩٤	أخرى
٤,٩٨٠,٦٨٠	١٠,٠٣٥,١٣٠	المجموع

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

٣٨) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
ربح السنة العائد لمساهمي البنك	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٣٠,٧٩٨,١٧٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك	٠,١٢٦	٠,١٥٤

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

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

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

(٤٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٤٣) مشتقات مالية

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

أجل القيمة الاعتبارية (الاسمية)			حسب الاستحقاق		
٢٠١٩	قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهراً
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود بيع عملات	-	٨,٥٣٨	٥٤,٧٣٨,٢٢٦	٥٣,٩٩٣,٧٧٦	٧٤٤,٤٥٠
عقود شراء عملات	-	-	٥٤,٧٤٦,٧٦٤	٥٤,٠٠٢,٣١٤	٧٤٤,٤٥٠
عقود مقايضة العملات	٦٦٨,١٨٨	-	٨٣,٤٥٨,٥٥٥	٥٦,٥٠٤,٦٨٠	٦٦,٩٥٣,٨٧٥
عقود مقايضة فواتر	-	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
٢٠١٨					
عقود بيع عملات	-	١٠٤,٢٦٥	٧٦,١٧٦,٢٨٧	٧٤,٨٢٦,٥٢٢	١,٣٤٩,٧٦٥
عقود شراء عملات	-	-	٧٦,١٥٥,٠٦١	٧٤,٧٢٢,٢٥٧	١,٣٨٢,٨٠٤
عقود مقايضة العملات	-	٣٢١,٤١٤	٧,٣٤٧,٨٠١	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	٢٥٠,٧٢,٨٠١

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

(٤٤) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية		تكلفة الاستثمار	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
			دينار	دينار
شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	% ١٠٠	% ١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الأهلي العراقي	% ٦١.٨٥	% ٦١.٨٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦
شركة صندوق البحرين الإستثماري	% ١٠٠	% ١٠٠	١,٨٨٨	١,٨٨٨
كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	% ١٠٠	% ١٠٠	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠

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

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

	الجهة ذات العلاقة					المجموع
	أعضاء مجلس الإدارة و ذوو الصلة	الإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	كبار المساهمين	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي						
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	-	-	-	-	-	-
ودائع وأرصدة لدى البنك	٨٧,٧٥٧,٣٥٥	١,٢٠٠,٨٤٤	٢٨,٩١١,٤٥٢	٢,٧٢٣	١١٧,٨٧٢,٣٧٤	٥٣,٤٤١,٤١٥
التأمينات النقدية	٢٧,١٥٢	١٦,٦٢٦	٧٧,٤٥٥,٥٠٥	٣٠٠	٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٧٢,٣٢٦,٨٣١
تسهيلات مباشرة	٢٦,٠٢٣,٣٦٦	٢,٠٢٠,٩٠٤	١,٧٦٥	٧٣٢,٨٠٤	٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٣٤,١٤٠,٤٤٤
تسهيلات مباشرة - تحت المراقبة	١,٩٢٢,٣٣٢	-	-	-	١,٩٢٢,٣٣٢	٢,٩١٨,٦٤٢
تسهيلات مباشرة - ديون غير عاملة	-	-	-	-	-	٥٢,٨٩٩
بنود خارج قائمة المركز المالي: تسهيلات غير مباشرة	٦,٥٣٧,٦٠٥	١,٠٠٠	٨٠,٧٢٨,٣٠٤	٣٠٠	٨٧,٢٦٧,٢٠٩	١٠٠,٧٠٦,٦٧٨
عناصر قائمة الدخل						
فوائد وعمولات دائنة	٣,٢٠٣,٦٥١	٩٩,٦٥٤	٥٥٠,٨٣٢	٩٣,٢٣٩	٣,٩٤٧,٣٧٦	٤,٤٤٣,٢٨٨
فوائد وعمولات مدينة	٤,٦٥٢,٨٨٢	٥٣,٤٢٠	١,١٨٨,٩٠٦	١٥,٢٣٥	٥,٩١٠,٤٤٣	١,٩١٠,١٠٦

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

- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين %٤,٥٠ و %١٥
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين %٣,٩ و %٧,٥
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين %٠,٥٠ و %٦,٣/٨
- تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين %٠,٥٠ و %٢,٠٥

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

٢٠١٨	٢٠١٩	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
دينار	دينار	
٣,٠٩٥,٤٨٤	٣,١٩٨,١٦٧	
٣,٠٩٥,٤٨٤	٣,١٩٨,١٦٧	المجموع

(٤٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

٢٠١٩	المستوى الأول دينار	المستوى الثاني دينار	المستوى الثالث دينار	المجموع دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,٤١,٩٤٧	١٢,٨٦٥	-	٣,٥٤,٨١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٥,٨٠٤,٧٥٨	٢٥,٧٤٦,٦٢	-	٦١,٥٥٠,٨٢٠
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)	-	-	٦٧٦,٧٢٦	٦٧٦,٧٢٦
قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة- من خلال قائمة الدخل	-	١٠,٨٨٣,١٥٠	-	١٠,٨٨٣,١٥٠

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

(٤٦) سياسات إدارة المخاطر

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشتركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع 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 رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم 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 ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة.
٤. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزة داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات 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 ٢٠١٩ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

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

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

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

٩. استحداث نظام إنذار مبكر يساعدها على التعامل مع المخاطر على نحو استباقي
١٠. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الخامسة للبنك وللسنة الثالثة للمصرف الأهلي العراقي
١١. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٢. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٣. تطبيق نظام إدارة المعلومات الأمنية
١٤. تطبيق برنامج الامن السيبراني
١٥. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات

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

(٤٦-١) إدارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الإستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الإستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحن. 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 الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضممان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعظم 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 لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.

- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً.
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية:

١ - التسهيلات الائتمانية (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة، وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكيدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢ - تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle)، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية.

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركائه التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣)، (٢٠١٧)، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام البنك في:

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر.

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة.

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants).

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة.

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول: مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي:

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

ترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية/٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات.

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business)، وكما يلي:

التقييم المالي: والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل:

- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)
- التقييم غير المالي: والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل:
- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
- جودة الإدارة (Management Quality)
- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم.

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ 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 و٩ و١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ و ٢ و ٣ و ٤، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية يمكن الدفاع عنها وأساسيات مالية قوية وبيئة تشغيل متوقعة يمكن التنبؤ بها.
	٢	
	٣	
	٤	
٢	٥	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادةً، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة يمكن الدفاع عنها و لديها أساسيات مالية قوية وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
	٦	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة وتعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيل مستقرة يمكن التنبؤ بها أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به وبيئة تشغيل مستقرة.
	٧	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهريّة 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.

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	٢	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	٣	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	٤	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	٥	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
٢	٦	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة الى عالية
	٧	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	٨	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاريات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
	٩	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
	١٠	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الأفراد والقروض العقارية.

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة.
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
٢	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً.
٣	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيس أو الفائدة/العائد.

٣ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.

- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.

- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.

- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).

- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤ - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تري المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي:

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

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

الأفراد:

بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٥٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقرض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).
- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

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

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

معايير الدعم:

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

٥ - تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والإستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

-المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١ - المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

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

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

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

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (مضافة من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٦ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD):

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية إلى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة إلى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٠,٥٪	٠,٦٪	٠,٩٪	١,٩٪	٠,٣٠٪
+٢	٠,٦٪	٠,٨٪	١,١٪	٢,٤٪	٠,٣٧٪
٣	٠,٨٪	١,٠٪	١,٤٪	٣,٠٪	٠,٤٧٪
-٢	٠,٩٪	١,٣٪	١,٨٪	٣,٨٪	٠,٥٩٪
+٣	١,٢٪	١,٧٪	٢,٣٪	٤,٩٪	٠,٧٥٪
٣	١,٥٪	٢,١٪	٢,٩٪	٦,٢٪	٠,٩٥٪
-٣	١,٩٪	٢,٦٪	٣,٧٪	٧,٨٪	١,٢٠٪
+٤	٢,٤٪	٣,٣٪	٤,٧٪	٩,٩٪	١,٥١٪
٤	٣,١٪	٤,٢٪	٥,٩٪	١٢,٤٪	١,٩١٪
-٤	٣,٩٪	٥,٣٪	٧,٤٪	١٥,٧٪	٢,٤٠٪
+٥	٤,٩٪	٧,٧٪	٩,٩٪	١٩,٨٪	٣,٠٢٪
٥	٦,٢٪	١٠,٤٪	١١,٩٪	٢٤,٩٪	٣,٧٩٪
-٥	٧,٩٪	١١,٧٪	١٥,٠٪	٢٨,٤٪	٤,٧٥٪
+٦	٩,٩٪	١٤,٥٪	١٨,٩٪	٣٠,٩٪	٥,٩٣٪
٦	١٢,٥٪	١٧,٠٪	٢٢,٨٪	٤٠,٩٪	٧,٣٩٪
-٦	١٥,٨٪	٢٢,٤٪	٣٠,٠٪	٦١,٦٪	٩,١٧٪
٧	١٩,٩٪	٢٦,٧٪	٣٣,٧٧٪	٧٦,٧٪	١١,٣١٪
٨	٢٥,١٪	٣٤,٠٪	٤٧,٢٪	٩٥,٢٪	١٣,٨٧٪
٩	٣١,٦٪	٤٢,٦٪	٥٩,٠٪	١١٧,٤٪	١٦,٩٠٪
١٠	٣٠,٠٪	٤١,٠٪	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪

موضح أدناه آلية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الأفراد والقروض العقارية:

تصنيف المخاطر	PD Upside	PD Base Case	PD Down Side	WA PD
A	٣,٠٪	٠,٤٪	٠,٥٪	٠,٤٪
B	١,٢٪	١,٤٪	١,٨٪	١,٤٪
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	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪	١٠٠,٠٪

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الأخر

تصنيف المخاطر	متوسطة المخاطر
AAA	٠,٩٪
AA+	١,١٪
AA	١,٤٪
AA-	١,٨٪
A+	٢,٣٪
A	٢,٩٪
A-	٣,٧٪
BBB+	٤,٧٪
BBB	٥,٩٪
BBB-	٧,٤٪
+٥	٩,٤٪
٥	١١,٩٪
-٥	١٥,٠٪
تصنيف المخاطر	متوسطة المخاطر
+٦	١٨,٩٪
٦	٢٣,٨٪
-٦	٣٠,٠٪
٧	٥,٦٦٪
٨	٧,٠٨٪
٩	٨,٨٥٪
١٠	١٠٠,٠٪

-الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD):

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

الضمانة	نسبة الخسارة من الضمانة
التأمينات النقدية وكفالة الحكومة وكفالات بنكية مؤهلة وكفالات جهات خارجية مؤهلة	٠٪
رهن أسهم وسندات مالية	١٦٪
رهن عقارات وأراضي	٢٥٪
رهن سيارات	٥٠٪
رهن آلات	٥٣٪

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 والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق)، وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

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

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعة خلال السنة.

٧ - أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها.

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٩
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة ، مؤشرات الإنذار المبكر

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٥٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٩
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E ، D

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة 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
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ م F

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨ - استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلف من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩ - تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة
- البطالة
- التضخم

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع ١.٠+ / ١.٠- سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,١٠٦,٣٠٤) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,٩١٩,١٠٢ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومكتمل.

- مجلس الإدارة:

- ١ - الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام والمسؤوليات الواردة فيها.
- ٢ - الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
- ٣ - الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ٤ - ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك.

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- ١ - التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار.
- ٢ - الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار.
- ٣ - الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة.
- ٤ - التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات.

- لجنة التدقيق:

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار.
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية خسائر 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 لخطّة التطبيق.
- ٣ - المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة.
- ٤ - المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم.
- ٥ - إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- ٦ - تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال.

- الإدارة المالية:

- ١ - إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
- ٢ - تصنيف و قياس 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 لتتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- إدارة التدقيق الداخلي:

- ١ - مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
- ٢ - التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
- ٣ - التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك.

(٤٦- أ-١) الخسائر الائتمانية المتوقعة
[بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٥	-	-	٢٥٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢,٣٩٤)	-	-	(٢,٣٩٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(١,٧١٨,١٢٢)	١,١٤٩,٩٦٦	٨,٤٥٢,٢٩٧	٧,٨٨٤,١٤١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(٨٠,٤٤٢)	-	-	(٨٠,٤٤٢)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥٨٨	١,٣٩٦	-	١,٩٨٤
كفالات مالية	(٧٥,٨٠٤)	١٣,٢٢٦	٢٠,١٤٥	(٤٢,٤٣٣)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٣,٢٠٨	٤٨,٨٣١	-	٦٢,٠٣٩
اعتمادات مستندية	(٦٦٩,٨٥٢)	٤١,٣٩٠	-	(٦٢٨,٤٦٢)
قبولات صادرة	٩١٣,٨٦٧	(١٢٢,٩٣٦)	-	٢٩,٩٣١
المجموع	(٢,٠٩٤,٥٨٩)	٦٣١,٨٧٣	٨,٤٧٢,٤٤٢	٧,٠٠٩,٧٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(١٣٥,١٤٢)	(٦,٧٣٣,٨٩١)	-	(٦,٨٦٩,٠٣٣)
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٩٤٣,٦٣٢	(٩,٤٦٨,٦٤٩)	١٥,٧٢٥,٤٩٠	٧,٢٠٠,٤٧٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١,٩٣٣	(٢٧٠,٥٦٣)	-	(٢٥٨,٦٣٠)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤
كفالات مالية	٦٣١,٠٤٧	(٢,٤٨٩,٠٠٢)	-	(١,٨٥٧,٩٥٥)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٠٢,٩٧٧	١٢٩,٣٦٣	-	٢٣٢,٣٤٠
اعتمادات مستندية	١,٥٣٠,٤١٠	(٣٦٦,٨٦٨)	-	١,١٦٣,٥٤٢
قبولات صادرة	٣٩١,٩٧١	٧٥٨,٠٠٠	-	١,١٥٠,٠٤١
المجموع	٣,٤٩٩,٤١٩	(١٨,٤٤٠,٤٤٨)	١٥,٧٢٥,٤٩٠	٧٨٤,٤٦١

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٣٩

٢٤٠

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
مليار	مليار	
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	١٧٩,٨١١,١٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٦٨٨,٣٣٥	٨١,٦٤٦,٩٨٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٣,٨٧٥	-
تسهيلات التمانية مباشرة بالتكلفة المضافة		
الأفراد	١١,٩٤١,١٨٦	٩,٦٦٢,٧٥٢
الفروع المصرفية	١٥١,١٧٣,٩٨٩	١٥٤,٤٨٠,٥١٣
الشركات		
الشركات الكبرى	٤٧٨,١١١,٠١٧	٤١٣,٣٦١,٠٥٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٠,١٨٦,٦٠٧	١٧٣,٠١٠,٨٧٤
الحكومة والقطاع العام	٤٩,٥٣٦,٩٢٩	٦٩,٣٥٨,٠٢٠
فروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١,١٢٨,٠٨٧	-
سندات وأوراق:		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٥,٣٩٠,٨٠٤	٣٨,٥٠٠,٠٦١
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	٥٤٩,٧٣٦,٠٠٠
الموجودات المالية المرمونة	٤٨,٤٤٠,٥٨٧	-
الموجودات الأخرى	٣,٠٥٤,١١٣	١٦,٦١٦,٥٦٨
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	١,٧٦٦,٧١١,٠٨٠
بنود خارج قائمة المركز المالي:		
كشالات		
اعتمادات صاعدة	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	١٣٤,٢٤١,٦٦٩
اعتمادات واردة معززة	٤٨,٦١٨,٤٣٠	١٢٤,٢٤٤,١٩٣
قنوات صاعدة	١٤٦,٤٩٧,٣٥١	١٣٠,٣٠١,٧٨٢
سلفوف تسهيلات غير مستفلة	١٤,٠٤٢,٥٠٠	١٠,٥٦٩,٨٩٧
عقود شراء أجلة	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٧٦,١٧٦,٢٨١
عقود فواتر أجلة	١,٦٣٥,٠٠٠	-
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٧٦٦,٦٦٩,٦٦٤	٥١١,١٥٦,٣٣٩
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي	٢,٧٣٧,٦٢٣,٥٩٩	٢,٢٧٧,٨٦٧,٣١٩

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

(٤٦- ٣) إفصاحات إدارة المخاطر
(أ) توزيع التعرضات الائتمانية

مؤسسة الحسابات عند المتجر (بالعملة المحلية) Z (LGD)	المتجر مليار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى الاحتمالية (PD)	الحسابات الائتمانية (ECL)	إجمالي قيمة التعرض إجمالي (Z+LGD)	وزن التصنيف حسب وزن (Z+LGD)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
-	٨٥,٧٧٥	-BB-	Z١,٥٠	-	٨٥,٧٧٤,٧١٨	مدنية المخاطر	تعرضات عامة
-	-	-B	Z١,٠٠	-	٧١,٧٤٤,٥٦١	مدنية المخاطر	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٧٤,٢٣٩	AA- / BB-	Z١,٤٨	-	٧٤,٢٣٩,٣٠٥	مدنية المخاطر	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٣,٩٢٩	AA- / Bai	Z١,٣٥	-	٢٣,٩٢٩,٣٠٠	مدنية المخاطر	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
Z٤,٥٠	-	AA- / BB-	Z١,٤٤	٢٥٥	٤٤,٠٣٠	مدنية المخاطر	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	AA- / Bai	Z١,٣٥	-	-	مدنية المخاطر	فروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة
-	١,٨,٨٣٢	Unrated	-	-	١,٨,٨٣٢,٥٠٠	مدنية المخاطر	فروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	Unrated	-	-	-	مدنية المخاطر	عقود شراء قائمة الدخل
Z٢٢,٥٨	٨٥,٩٦٣	Unrated	Z١,٦١	١,٨٧٤,٢٩٥	٨٥,٩٦٣,٢٩٥	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٢٢,٥٠,٦	٢٨٢,٦٢٤	Unrated	Z٢,٦١	٢,٢٢٢,٨٩٥	٢,٢٢٢,٨٩٥	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٢٢,٧٩	٢٩,٥٧٦	Unrated	Z١,٢٢	٢٩,٥٧٦,٩١٩	٢٩,٥٧٦,٩١٩	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٢٢,٥٥	١٤,٩٢١	Unrated	Z١,٤٢	١٤,٩٢١,٤٤١	١٤,٩٢١,٤٤١	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٢٢,٧٩	١٢,٢٣٩	Unrated	Z١,٣١	١٢,٢٣٩,١٩٠	١٢,٢٣٩,١٩٠	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٢٢,٥٥	٩٧,٥٨٢	Unrated	Z٢,٧٣	٩٧,٥٨٢,٣١٥	٩٧,٥٨٢,٣١٥	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٢,٥٢	٢١,٢٣٠	Unrated	Z١,٩٧	٢١,٢٣٠,٦٢٩	٢١,٢٣٠,٦٢٩	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٢,٧٥	١٢,٦٢٥	Unrated	Z٢,٥٠	١٢,٦٢٥,٨٥٠	١٢,٦٢٥,٨٥٠	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
-	٤٥,١٩٩	BB-	-	٤٥,١٩٩,٦٢٢	٤٥,١٩٩,٦٢٢	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
-	٤٥,١٧٨	BB-/Unrated	Z١,٣١	-	٤٥,١٧٨,٤٧٦	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٨,٧٤	٢١,٢٣٩	B+	Z٢,٩٨	٤٩,٩٦٧	٢١,٢٣٩,٥٣٢	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
-	١٤,٧٦٢	BB-/Unrated	Z١,٩٢	-	١٤,٧٦٢,٧٥٩	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة
Z٤,٣٠	٢,٣٧٦	BB-/Unrated	Z١,٩٢	٢,٣٧٦,٢٢٤	٢,٣٧٦,٥٤٠	مدنية المخاطر	شهادات ائتمانية مقابلتي بالقيمة العادلة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ΓΣΙ

ΓΣΓ

كاييتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى			
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	دينام
مالي	١٥٥,٦٦٨,٧٧	١٨١,٦٣٢	١٧٥,٨٧٠	١٥٦,٢٥٥,٥٧٩
صناعات	١٩١,٨٧٧,٩٣١	٣٠,٤٠٨,٩٩٣	٨,٦٤٧,٧٨٤	٢٣٠,٩٩٦,٦٠١
تجارة	١٥,٦٥٨,٣٧٦	٥٩,١١٩,٩٧٣	٧,٧٥٦,٧٧٢	٦٧,٥٣٥,١٢١
معارف	٢٦٦,٨٣٧,٢١١	٤٢,٦٠٨,٠١٠	٣٢,٦٣٠,١٦٦	٢٩١,٠٠٦,١٥٧
زراعة	٦,٦٠٠,٦٦٢	٣,٧٣٠,٣٥٨	١,٤٩٦,٩٣٠	١٠,٤٣٢,٩٥٠
أسهم	٩٧,٢٠٩,٦٥٧	٩٠,٣٠٠	١,٢٢٢,٩٠٩	٥٨,٢٢٢,٨٧١
أفراد	٩٧,٩٨٤,٧٥٩	٥,٢٨٦,٦٣٦	١,٥١٠,٠٦٦	١٠٤,٧٧٦,٤٨١
حكومة وقطاع عام	٧٦,٥١٢,٨٦١	-	-	٧٦,٥١٢,٨٦١
أخرى	١٥,٢٤٥,٨٦٦	٦,٣٤٠,٥٧٧	٩,٩٥٥,٣٥٢	١٤١,٥١٠,٧٧٥
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٤٦,١٤٤	٧٤,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٤٧,٠١٠,٨٢	١١,٧٠٠	٣٩,٤٨٨	١٤٧,٠٦١,١٠
صناعي	٨٥,١٤١,٢٢	٨,٣٩٣,٦٩٩	٦,٦٩,٥٧٢	١٠٠,٨١٧,٤٩٣
تجارية	١٣٤,١٧١,٤٥٣	٢٥,٠٩,٤٨	١٧,٠٠٠,٨٧٨	١٧٦,١٨١,٣٧٩
معارف	٤٢٦,١٧١,٢٨٦	٢٣,٩٥٢,٩٧٨	١٣,٣٧٤,٦٦٩	٤٦٣,٤٩٨,٩٣٣
زراعة	٣,٢٢٧,٤٥٤	٣,١٩١,٠٩	٦٨٥,٢٣٠	٧,٠١٣,٧٨٤
أسهم	٤١,٤٤,٣٧٢	٧٤٨,٣٣٤	٩١٢,٣١٦	٤٢,٦٨٥,٠١٢
أفراد	٨١,٩٩٩,١٦٩	٨,١٧٢,٠٩	٣,٤٠٧,٩٣٦	٩٣,٥٧٩,١٨٤
حكومة وقطاع عام	٧٢٨,٩٥٤,٨١٨	-	-	٧٢٨,٩٥٤,٨١٨
أخرى	١٦٣,٢٤٩,٦٦٨	١٣,٨٠١,٩٨٢	٩,٨٧١,٢٢٧	١٨٦,٨٢٢,٨٧٦
المجموع	١,٦٣١,٥٦٩,١٥٥	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	٥١,٩٠١,٧٦١	١,٧٦٦,٧٥١,٠٨٠

[illegible]

كاييتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

[illegible]

كاييتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

[illegible]

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

٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٤٤٦,٣٦,٥٨٢	١١٨,٧١,٢٣٧	٦٣,٨٨٨,١٤٠	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٢,٩٩٩,٨٦١	٢٩,١٧٦,٦٦٨	٦,٤٤٥,٦٩٩	٢٨١,٦٢١,٩٢٨
أوروبا	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	-	-	٢٤,٣٤٧,٤٨٩
آسيا	٦,٩٤,٧٠٦	١٦٩,٥٣٩	-	٦,٦٢٤,٢٤٥
إفريقيا	٢٩٩,١٢٥	-	-	٢٩٩,١٢٥
أمريكا	٤٢,٦٥٧,١١٠	-	-	٤٢,٦٥٧,١١٠
دول أخرى	١٢٩,٤٧٩	-	-	١٢٩,٤٧٩
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٥٦٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٤٣٩,٢٤٧,٧٧٣	٣٥,٤٣٧,٤١٩	٤٤,٩٩٩,٢٢٢	١,٥٩٩,٧٥١,٢١٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٤٥,٧٢٥,٧٢٨	٤٧,٨٣٩,٨٢٠	٦,٩٠٢,٥٤٤	٢٠٠,٤٦٧,١٠٢
أوروبا	٢٤,١١٠,٩٣٢	٤١٤	-	٢٤,١١١,٣٤٦
آسيا	٨٠,٩٣٠,٧٥٢	-	-	٨٠,٩٣٠,٧٥٢
إفريقيا	١٠,٥١٠,٥٩٦	-	-	١٠,٥١٠,٥٩٦
أمريكا	١٣,٢٧٣,٥٥٨	٣,١٩٦	-	١٣,٢٧٦,٧٥٤
دول أخرى	٥٨,٨١٦	-	-	٥٨,٨١٦
المجموع	١,٦٣١,٥٩٩,١٥٥	٨٣,٢٨٠,٨٤٩	٥١,٩٠١,٧٦٦	١,٧٦٦,٧٨١,٧٧٠

٤) توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الانتمائية (التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة)

[illegible]

[illegible]

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القيمة العادلة للمعاملات										٢٠١٨	
الحسابات الائتمانية الموجودة (ECL)	صافي التوضيحات بعد الخصومات	إجمالي قيمة الخصومات	أخرى	سيارات وأثاث	عقارية	كشوريات مضمونة	أشهر متداولة	تأمينات مقدمة	الواردات المضاربة		إجمالي قيمة المرتبين المتصرف
										تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكافة المغطاة منها:	
١٠,٢٠٥,٣١٦	٣٢٢,٥٢١	٩,٨٨٥,٧٨٨	-	٨٢٣,٦٩٩	٧,٥٥٥,٧٨٨	-	٣١,١٦١	١,٤٤٥,٦١٥	٢,٦١٢,٦١٤	١,٢٢٨,٣٩٩	لاوار
٢,٢٢٣,٦١٨	٤,١٧٨,٧٨٢	-	-	١٥١,٧٣٢	٩,١٣٢,٤٩٩	-	-	-	٢,٣١٤,١١١	١,٥٤٦,٦٨٤	المروحيات التجارية
٤٨,٢٩١,١٥٧	٦,٥٩٩,٦١٤	٣٢,٠٢٦,٩٤٨	-	٨,٥٥٤,٤٦١	٢,٢١٥,٨٢٢	-	٥٢,٢٢١	٣,٤٥٧,٢٢٥	٩,٩٧١,٧٧٠	٩,٢٦١,٦٦٢	الشركات الكبرى
٥,٢٢٤,٧٨٨	١,٤١٤,٧٢٢	٦,٨٧٢,١٦١	-	٢٢,٠٩٩	٦,٨٤٩,٥٧٢	-	-	-	١,٧٤١,٤٢٢	٢١,٢٢٠,٨٧٨	المؤسسات الصغيرة و شركات و أسواق وأذونات مضونة الموزونات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	مضونات و أسواق وأذونات مضونة الموزونات المالية بالكافة المغطاة
٦٦,٢٤٣,٠٢٩	٧٦,٥٠٤,٤٠٩	٥٧,٨٤٣,٦١٤	-	٩,٢٣٣,٩٧١	٤٢,٧٧٣,٤٥٦	-	٨٢,٢٢٧	٤,٩٠٢,٨٢٠	٦,٦٧٤,٩١٧	١٣٢,٨٩٤,٠٣٣	المجموع
-	٣,٦٣٤,٦١٧	٨,٦١٩,٥٠٠	-	٧,٤٤٢,٠٠٠	-	-	٢١٥,٣٧٧	٨٧,٨٦٣	-	١٢,٢٢٢,٩١٧	الكتلات المالية
-	٨٤٠,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٠,٦٢٤	الائتمانات الأخرى
٦٦,٢٤٣,٠٢٩	٨١,٣٨٤,٤٥٠	٦٦,٥١٣,١١٤	-	٦,٦١٥,٩٧١	٤٢,٧٧٣,٤٥٦	-	٢٢٩,٨٦٩	٥,٠٧٤,٧٥٣	٦,٧٧٤,٩١٧	١٤٧,٩٥٧,٥١٤	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

يتم إعداد الإفصاحات الواردة أدناه على مرحلتين، الأولى: لإجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة:

أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

٢٠١٩	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨١,٦٣٢	١٦٩,٥٣٩	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المغطاة	١٤١,٢٢٦,٤٠١	١٦٧,٠٨٧,٧٣٢	٨٢,٢٥٤,٤٢٧	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٥٧,٩٦٨,٦٧٠
سندات وأوراق ودونات:	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكافة المغطاة	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢٢٩,٨٠٩	٢٢٩,٨٠٩	-	-	-
المجموع	١٤١,٦٣٧,٨٤٢	١٦٧,٢٥٨,٤١٢	٨٢,٢٥٤,٤٢٧	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٦٣,١٦٨,٦٧٠
الكفالات المالية	٥,٩٤٠,٣٦٣	٣,١٩٤,٩٥٨	٧,٧٢٧,٩٢٠	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٥٤٢,٨٣٨
الاعتمادات المستندية	٢٦٨,٩٨٨	٢٣٤,٥٧٤	-	-	٢٣٤,٥٧٤
قنوات صادرة	١,٦٨٠,١٢٦	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣
سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٥٦٥,٧٣١	-	١٩,٠٠٧	-	-
المجموع الكلي	١٠,٤٥٤,٣١٨	٥,٢٧٠,٦٧٥	٧,٧٤٦,٩٢٧	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٦١٨,٥٥٥

٢٠١٨	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٠٨٩	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المغطاة	٧٦,٧٧٢,٩٤٩	١٢,٥٧٧,٦٦١	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	٩,٩٨٠,٧٠٥	٢٢,٥٥٨,٣٦٦
الموجودات الأخرى	٤٥,٨٨٠	-	-	-	-
المجموع	٧٦,٨٢٧,٩١٨	١٢,٥٧٧,٦٦١	٦٨,٦٥٠,٩٩٤	٩,٩٨٠,٧٠٥	٢٢,٥٥٨,٣٦٦
الكفالات المالية	٣,٩١٣,٣٨٣	٢٨١,١٥٠	١٢,٢٢٢,٩١٧	-	٢٨١,١٥٠
الاعتمادات المستندية	٥٨,٣٢٣	-	-	-	-
قنوات صادرة	١١,٢٠١,٤١٦	-	-	-	-
سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢,٢٨٩,٣٨٥	-	٨٤٠,٦٢٤	-	-
المجموع الكلي	١٧,٤٦٢,٥٠٧	٢٨١,١٥٠	١٢,٣٠٣,٥٤١	-	٢٨١,١٥٠

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

٢٠١٩	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة	٦١,٧٠٨,٨٧٣	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	(١,٤٤٣,١٢٧)	(٨,٥٣٢,٤٩٥)
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-
المجموع	٦١,٧٠٨,٨٧٣	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٦٣,١٦٨,٢٧٠	(١,٤٤٣,١٢٧)	(٨,٥٣٢,٤٩٥)
الكفالات المالية	٣,١٩٤,٩٥٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٥٤٢,٨٣٨	(٢٩,٠٢٥)	-
الاعتمادات المستندة	٢٣٤,٥٧٤	-	٢٣٤,٥٧٤	(٨,٦٨٤)	-
قنوات صادرة	١,٨٤١,١٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	-	-
المجموع الكلي	٥,٢٧٠,٦٧٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٦١٨,٥٥٥	(٣٧,٧٠٩)	-

٢٠١٨	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة	١٢,٥٧٧,٦٦١	٩,٩٨٠,٧٠٥	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	(٦٠٦,٠٥٤)	(٦,٢٣٣,١٤٧)
المجموع	١٢,٥٧٧,٦٦١	٩,٩٨٠,٧٠٥	٢٢,٥٥٨,٣٦٦	(٦٠٦,٠٥٤)	(٦,٢٣٣,١٤٧)
الكفالات المالية	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	(٨,٨٧٢)	-
المجموع الكلي	٢٨١,٠١٥	-	٢٨١,٠١٥	(٨,٨٧٢)	-

٧) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٤,٣٦٢,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مقابل ٣٣,٥٠٣,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

٨) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٢٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ٩٣,٢٧٥,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مقابل ٧٣,١٩٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨.

٩) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الإجمالي
غير مصنف	-	١٩,٢٤٥,٠٠٠	٣,٦٧٦,٩٤٨	٢٢,٩٢١,٩٤٨
حكومية وكفالة الحكومة	-	٤٦٤,١٣٢,٠٥٩	٣٢,٨٥٧,٧٢٨	٥٤٤,٤٨٠,٢٧١
S&P (A / AA)	-	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	٣,٢٣٥,٧٥٩
S&P (A- / A+)	-	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	٣,٤٦٢,٧٣٣
S&P (A٣)	-	-	١٥٢,٢١٢	١٥٢,٢١٢
S&P (B+)	-	-	٣٢٤,٩٩٧	٣٢٤,٩٩٧
S&P (BBB+ / BBB-)	-	-	٦٥٤,٧١٢	٦٥٤,٧١٢
S&P (BB)	-	-	١٣٩,٢١٩	١٣٩,٢١٩
S&P (B٣)	-	-	٢٩٥,٧٣٥	٢٩٥,٧٣٥
S&P (Ba٣)	-	-	٢٨٧,٢٥٦	٢٨٧,٢٥٦
الإجمالي	-	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	٥٧٥,٩٥٤,٨٤٢

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية مرهونة	الإجمالي
غير مصنف	-	٥٥,٩٧,٦٤٠	٣,٢٩٨,٩١٩	-	٥٨,٣٦٦,٥٥٩
حكومية وكفالة الحكومة	-	٤٨٦,٥٦٦,٢٣٦	٢٩,٤١٩,٣٨	-	٥١٥,٩٨٥,٦٢٤
S&P (A- / A+)	-	-	٥,١٠٥,١٩٦	-	٥,١٠٥,١٩٦
S&P (BBB+ / BBB-)	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	٥٧٩,٤٤٧,٠٢٩

٢-٤٦) مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ 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 إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص، وفي هذا الإطار ووجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن أسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
- ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
- ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR).

- د. اختبارات الأوضاع المضاعطة (Stress Testing).
- هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
- و. مراقبة السقوف الإستثمارية للبنك.
- ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.

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

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموازنة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.

التحوط لأسعار الفوائد:

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

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

٢٠١٩

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٣١٩,٧٣٨	-
يورو	١	(٢٠,٦١٨)	-
جنيه استرليني	١	٣٤,٣٠١	-
ين ياباني	١	(١٢)	-
عملات اخرى	١	(٣٧٣)	-

٢٠١٨

العملة	الزيادة في سعر الفائدة		حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	٪		دينار	دينار
دولار امريكي	١		٢٢٧,٩٢٩	-
يورو	١		٣٨,٨٨٢	-
جنيه استرليني	١		(٥١٩)	-
ين ياباني	١		٤,٣٧	-
عملات اخرى	١		٥,٧٠٩	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ١ شهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ١ سنة	من شهر حتى ٣ أشهر	من شهر واحد أقل من شهر واحد	٢٠١٩ كما في الأول	٢٠١٩ كما في الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات -	الموجودات -
٢٥,٨٦١,٤٥٥	٢٥,٨٦١,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	لقد وازمة لدى البنوك المركزية	لقد وازمة لدى البنوك المركزية
٩٨,٦٧٨,٣٣٥	٩٤,٧٦٦,٢٤٠	-	-	-	-	-	٣,٥٤٢,٩٥٥	إضافة لدى بنوك ووكالات مصرفية	إضافة لدى بنوك ووكالات مصرفية
٤٢,٢٨٧٥	-	-	-	-	-	٤٢,٢٨٧٥	-	إذاعات لدى بنوك ووكالات مصرفية	إذاعات لدى بنوك ووكالات مصرفية
٩٨٣,٢٤,٤١	٧٨٧٤,١١١	٢٢,٠٨٩,٥١١	٢٧٧,٢٥٨,٧٥١	٨,٥٨٢,٥٥٦	٧,٠٣٧,٦٧٨	٩٢,٣٧١,٦٧٦	١٧٢,٨٩٧,٩٩٨	سجلات ائتمانية مائترة وكافة	سجلات ائتمانية مائترة وكافة
٢,٥٤,٨١٢	٢,٥٤,٨١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالعملة القارية من	موجودات مالية بالعملة القارية من
١,٨٨٣,٣٥٠	-	١,٨٨٣,٣٥٠	-	-	-	-	-	خارج قائمة الدخل	خارج قائمة الدخل
٧١,٥٥,٨٢٠	٧١,٤٩١,١٥٥	٢١,٣٦٩,٣٦٩	١,٥٥٢,٢٢٥	٢,١٧٧,٨٠١	-	-	-	قروض وصاف مقاصة بالعملة القارية	قروض وصاف مقاصة بالعملة القارية
٤٨٢,٨١٧,٩٢	-	٣٢٧,٩,٩٣٧	١٢٨,٨٢,٥٧٢	٢٧,٦٥٢,٥٨٣	-	-	-	من خلال قائمة الدخل	من خلال قائمة الدخل
٤٧٤,٤١,٤٨٤	-	٤٧٤,٤١,٤٨٤	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالعملة القارية	موجودات مالية بالعملة القارية
٣٣,١٥١,٣٣١	٣٣,١٥١,٣٣١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالعملة القارية	موجودات مالية بالعملة القارية
٢,٠٠٢,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالعملة	ممتلكات ومعدات - بالعملة
١٤,٨٤٥,٦٥٢	١٤,٨٤٥,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	موجودات مرمية مرمية	موجودات مرمية مرمية
٢,٢٨٥,٨٧	-	٢,٢٨٧,٨٧	٥٧٢,٢٤	٢,١١٨,١٧١	١٥,٦٦١,٠٠١	٧٧٧,٦١١	٨,٨٦٨,٣٧٦	حق استخدام أصول مستأجرة	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢٤,٤١,٩٤	٧٢,٣٧١,٩٧٢	١,٠٦٦,٥٥٨	٤,٨٧١,٦١١	١٥,٦٦١,٠٠١	٧٧٧,٦١١	٨,٨٦٨,٣٧٦	١٥,٥١٧,٨٢٢	موجودات أخرى	موجودات أخرى
٢,١٨٦,٣٣٧,٩٩٩	٥٤,٢٥٤,٠٤٧	٧٤٤,٣٣٦,٣٦٩	٤٢١,٣٣٦,٣٦٩	١٢٧,٢٣٧,٣٦٩	٧٧٧,٦١١	٨,٨٦٨,٣٧٦	١٥,٥١٧,٨٢٢	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٥٩

المجموع	عناصر بنود قائمة	التي من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ أشهر	أول من شهر واحد	الملاحظات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٢,٧٣,٤٤٣	١٢,٥٥٢,١٥٩	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٧٨,٥٥٨,٧١٤	١٥٢,٣٨١,٥٠٠	وتأخر بنود وبنودات مضمونة
١,٢١٠,٢٢٢,٥٨٢	٢٥٨,٩٧٧,٧١٦	١,١٣٠,٠٠٠	٢٢١,٢١٩,٩٠٨	٢١٥,٢٥٤,١٦١	٢٢٠,٧٨٩,٢٤٨	١٢٥,٢٢٣,٠٠٠	١٢٥,٢٢٣,٠٠٠	وتأخر عملاء
٢٩,٠٠٩,٥٦١	١٩,٩٧٧,٥٦٧	٢٥,٣٣٨,٨٤٣	٤٨,٢٧٤,٢٣١	١١,٢٥٥,٨٧٧	١٤,٣٥٨,٧٦١	٢٧,٦١٩,٢٢٤	٢٧,٦١٩,٢٢٤	تأمينات تأمين
١٦٥,٣٥٩,٥٢٤	-	٤٥,٥١٨,٨٤٤	٢٥,٩٢٠,٧٩٩	٧,٠٨٧,٤٨١	١٢,٢٥٠,٦١٥	١٤,٤٩٠,٢٣٥	١٤,٤٩٠,٢٣٥	أصول مضمونة
١,٨٥٠,٢٠٣	١,٨٥٠,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات مضمونة أخرى
٢,١١١,١٦٥	٢,١١١,١٦٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات مضمونة أخرى
٤,٩٢٢,٠٠٠	٤,٩٢٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات مضمونة أخرى
٢,٦١٠,٠٠٠	٢,٦١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات مضمونة أخرى
٢,٧٧٧,٨٨١	-	٢,٧٨١,٨٨١	٥,٦٦٠,٥٤١	٢٤٤,٢٢٢	-	-	-	مخصصات مضمونة أخرى
٢٣,١٧٤,٤٧٠	٢٣,٤٢٥,٢٥٠	٧٩,٦٨٠	٥٢,١٢٢	٤,٠٩٨,٩٦٣	٢,٢٣٠,٣٦٦	١,٥٩٠,٧٤٢	١,٧٥٠,٤٩٩	لبنود خارج قائمة المراكز المالية
٢٨,٢٣١,٠٠٠	-	٢٨,٢٣١,٠٠٠	-	-	-	-	-	التيارات المضمونة
١,٨٢٧,٨٩٤,٩٥٣	٣٣٣,٨٧٨,١٨٤	١١٨,٨١٤,٧٥٣	٢٩١,٣٠٦,١٣١	٣٣٣,٨٧٨,١٨٤	٢٣٠,٧٤٢,٦٥١	٢٤٠,٢٣٨,٨١٣	٢٤٠,٢٣٨,٨١٣	مخصصات مضمونة أخرى
٣٢٧,٤٣٨,٤٦١	١٩٥,٦٦٦,٨٦٣	٦٢٥,٨١٧,٧٦٦	١٢٥,٠٩٠,٥٢٢	٢٢٠,٨٢٢,٧٥٢	٢٢٣,٧٨٨,٨٢٢	١٣٠,١٠٨,٨٢٢	١٣٠,١٠٨,٨٢٢	مخصصات مضمونة أخرى
١,٩٦٤,٧٥٥,٢٢٤	٤٤٢,٤٩٢,٨٦١	٢٣٨,٤٤٩,٢٧٧	٢٨١,٦٥٧,٧٢٢	١٨٠,٣١٤,٤٥١	٨٠,٧٢٥,٥٦١	٩٣,٢٦١,١١٥	٢٤٢,٢٢٥,٣٢٢	مخصصات مضمونة أخرى
١,٦٧٢,٢٢٥,٦٧٧	٤٦٥,٩٤٢,٣٥٥	٩١,٩١,٦٩٣	١٩٥,٩٤٢,٦٧١	٢١,٨١٧,٧٥٥	٢٢٧,٤٢٦,٥٥٣	١٦٨,٧٧٢,٢٢٠	٢٥١,١٤,٥٢٥	مخصصات مضمونة أخرى
٢٣١,٣٢٢,٢٣٧	٢٣,٤٤٨,٥٢٩	٥٤٦,٥٠٨,٠٢٤	٩,٧١١,٦٥٦	٢١,٥٥٠,٦١٩	١٦١,٦١٠,٦٧٧	٧٥٠,٧١٠,٠٥٠	٢٣٠,٧٥١,٧٣٢	مخصصات مضمونة أخرى

٢٠١٩ كانون الأول

٢ - مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الإستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٠٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعمول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٩	%	دينار
يورو	٥	١٢٧,٩٧١
جنيه استرليني	٥	٢٢,٦٧٨
ين ياباني	٥	٤,٧٩٢
عملات أخرى	٥	٣,٩٦٢,٠٨٠

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٨	%	دينار
يورو	٥	(١٢٩,٣٩٥)
جنيه استرليني	٥	١,٠٩٥٣
ين ياباني	٥	٢٠,٨٧٧
عملات أخرى	٥	٢,٦٦٢,٣٥٠

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٦٠

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٦

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٧

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:						
	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
٢٠١٩						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٦,١١٨,٦٢	١,٧٣٥,٩٩١	٤٥٧,٣٣٥	-	٦٨٠,٥٦٣	١٢٦,٣٦٧,٩٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,٤٤٢,٦٢٠	١٦,٣٥٠,٥٠٠	٢٠,٨٣٠,٧٧٤	٥٠,٥٢٠,٣٤٨	٣,٨٠٩,٧٧٧	٩٢,٧٣٦,٠١٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	٣,٥١٣	٣,٥١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر	١٣,٩٨٤,٧٩٤	١٢٩,٧٥٠	٣٦٣,٧١٧	-	٢٣,٩٨٩,٨٠٦	٣٨,٥٥٨,٠٦٧
فروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	-	-	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
تسهيلات ائتمانية بالكلفة المظفأة	١٢٦,٧٣٧,١١١	٥٣٠,٦٤٧	٢٩,٧١٢	-	٧١,٩١٨,١١٣	١٩٩,٢١٥,٥٨٣
موجودات مالية بالكلفة المظفأة - بالصافي	٧١,٩٠٥,٠٨٣	-	-	-	١٢,٤٥٣,٥٨٣	٨٤,٣٥٨,٦٦٦
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	١,١٧٥,١١٧	١,١٧٥,١١٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,١٢٣,٤٥٠	١,٢٥٥,٦٨١	-	-	٨,٤٢٤,٥٠٤	١١,٨٠٣,٦٣٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٩٧١,٨٨٣	-	-	-	٢,٠٩٠,٥٥٦	٥,٠٦٢,٤٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١,٠٣٩,٧٢٣	١,٠٣٩,٧٢٣
موجودات أخرى	٣٢,٦٠٨,٠٩١	٢,١٨١,٩٩٢	-	-	١٣,٢١٢,١٣٦	٤٨,٠٠٢,٢١٩
مجموع الموجودات	٤٨٢,١٢٦,٤٦٨	٢٢,٢٧٤,٥٦١	٢,٩٣٤,٥٣٧	٥٠,٥٢٠,٣٤٨	٢٠,٦١٧,٣٩٢	٧١٨,٥٦١,٣٠٦
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٤,٦٤٦,٦٧	٨٠,٤٧٠,٦٨	١٨٦,٧٤٦	-	١,٣٤١,٨٦١	١٤٦,٢٦١,٧٤٢
ودائع عملاء	٣٠١,٦٧٢,٨٥٧	١,٩٥٤,٤٦٣	١١,٤٢٢,٠٧٩	٢,٥٩٩,٨٨٦	٩٥,٩٧٨,٤٨٠	٤٢٢,٦٢٧,٧٦٦
تأمينات نقدية	٦٩,١٩٠,٦٨	-	١٣٧,٥٧٣	٥٤,٦١٤	٥٠,٠٢٦,٦٦٦	١٠٢,٧٠٢,٩٤٤
أموال مفترضة	٨,٧٧٢,٨٦٧	-	-	-	١,١٥٤,١٠١	١٨,٩٢٦,٩٦٨
تخصيص ضريبة الدخل	-	-	-	-	١,٣٠٧,٢٦١	١,٣٠٧,٢٦١
مخصصات متنوعة	٣٨,٩٩٥	-	-	-	٤,٧٨٠,٣١٥	٤,٨١٩,٣١٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٢,٤٥٨,٣٠٨	٢,٤٥٨,٣٠٨
مطلوبات أخرى	٧,٠٣١,١٩٠	١,٥٣٤	٣,١٢٥	-	٣,٤٩٦,٩٧١	١٠,٥٣٢,٨٢٠
إسناد فريش	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	١,٢٢٦,٢٥٥	١,٢٢٦,٢٥٥
مجموع المطلوبات	٤٨٩,٧١٢,٠٤٣	٤٧,٢٩٦,٣٣٨	١١,٧٤٩,٥٢٣	٢,٦٥٤,٥٠٠	١٢٥,٧٧٠,٢١٨	٦٧٧,١٨٢,٦٢٤

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الإستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٩	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	٩٨,٨٧١	٢٨٧,٢٠٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٠٨,٧٠٦

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٨	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	١٨٦,٤٥٠	٤٠١,٦٧٤
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٧٢,٩٢٦

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

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٧,٥٨٥,٥٧٥)	(٢٥,٠٢١,٧٧٧)	(٨,٨١٤,٩٨٦)	٢,٣٩٧,٨٤٨	٨٠,٤٠٣,١٧٤	٤١,٣٧٨,٦٨٤
عقود آجلة	(٨,٨٦٨,١٤٦)	٢٧,٥٨١,١٨٩	٩,٢٦٨,٥٤٦	(٢,٣٠٢,٠٠٢)	(١,٦٦١,٥٧٦)	٢٤,٥١٨,٠٠٠
صافي التركيز بالعملات الأجنبية	(١٦,٤٥٣,٧٢١)	٢,٥٥٩,٤١٢	٤٥٣,٥٦٠	٩٥,٨٤٥	٧٩,٢٤١,٥٩٨	٦٥,٨٩٦,٦٩٤
٢٠١٨						
مجموع الموجودات	٣٦٥,١٧٤,٢٠٢	١٢,٧٠٢,٩١٤	١٠,٠٠٧,٩٦٠	٦,٠٠٥,٧٨٣	١٤٧,٢٦٣,٠٠٩	٥٤١,١٥٣,٨٦٨
مجموع المطلوبات	٤٠٩,٥٩١,٥٦٨	٥٨,٧٨٨,٣٢٥	٩,٧٨٨,٩٠١	٦,٩٩٢,٨٨٩	١٠٠,٥٨٢,١٢٥	٥٨٥,٧٤٣,٨٠٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٤٤,٤١٧,٣٦٦)	(٤٦,٠٨٥,٤١١)	٢١٩,٠٥٩	-	٤٦,٦٨٠,٨٨٤	(٤٤,٥٨٩,٩٤٠)
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	٤٩,٢٣٨,١٥٩

٤٦-٣) مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١ - بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
- ٢ - إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية ، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والإستثمار ، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والإستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

- ١ - منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢ - خطة إدارة أزمات السيولة و التي 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 وضعيّة 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 المصادرة 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 والإستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنويع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة الى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي ، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

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

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة الى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على اكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٩٦,٢٢٨,٣٣٩ دينار.

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

المطلوبات:	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٩٧٢,٠٠٢	٨,٠٤٤,٤٢٨	٥,٧٢٢,٨٣٤	-	-	-	-	١١٤,٤٨٥,٦٦٤
ودائع عملاء	٥٧٥,٥١٥,٨٠٤	١٢١,٨٩٤,٥٨٢	٢٥٣,٩١٠,١٦١	٣٢٧,٩٤٩,٥٤٧	٤٤,٧٧٤,٤٧٧	٧,٢٧٥,٦٦٩	-	١,٣٣١,٣١٩,٨٤٠
تأمينات نقدية	٤٢,٧٤٢,٣٣٤	١٤,٦٦٦,٧٠٣	١١,٥٦٢,٨٢٨	١١,٤٥٨,٣٦٢	٥,٤٦٨,٤٨٨	٤٣,٧٠٠,٣٥٨	-	١٧٤,٥٩٩,٧٣٣
أموال مقترضة	٦,٧١٠,٩٢٠	١٤,٢٥٩,٨٨٥	١٢,٥٧١,٦٢٩	٧,٥١٣,٦١٠	٣,٠٥٨٣,٨٥٥	٥٩,٣٣٥,٣٦٦	-	١٨٤,٩٧٥,٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٣٠٣
مطلوبات ضريبية موجلة	-	٢,٦١٦,٦٦٥	-	-	-	-	-	٢,٦١٦,٦٦٥
مخصصيات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٠٠	٤,٩٢٢,٠٠٠
مقابل الحسابات المتوقفة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٠,٠٠٩
الزامات عقود مستأجرة	-	-	-	-	٢٤٤,٣٣٢	٥٦٢,٥٤١	-	٣,٧٨٧,٨٨٠
مطلوبات أخرى	١٤,٤٦٠,٥١١	١,٤٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٩٦٠	٤,١١٥,٥٤٤	٥٥٤,٣٣٤	٨٩,٦٠٩	-	٢٣,٩٤٣,٥٠٤
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩	٣٤,٣٢٨,٦٥٩
إجمالي المطلوبات	٧٢٢,٤٠١,٥٧٠	٢٤٢,٢١٢,٦١٢	٢٨٩,٩٦٢,٤٦١	٣٥٦,١٠٠,٦٠٥	١٦٦,٩٤٣,٦٩٥	١٤٧,٧١٠,٣٢٨	١٠٢,٧٠٠	١,٨٨٥,٤٣٣,٩٣٢
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٨٣,٢٤٠,٦٤٨	١٠٥,٤٢٧,٥٩٣	٧٨,٤٧٤,٨٠٧	١٢٧,٠٧٧,٤٣٩	٤٢,٠٧٨٥,٢٩٣	٧٢٣,٥٨٦,٣٢١	٤٤٧,٩٦١,٨٩٧	٢,٨٦٦,٣٧٣,٩٩٩

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١

المطلوبات:	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٧٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٧,٢٤٧
ودائع عملاء	٦٠٠,٦١٨,٩٣١	١٣٥,٩٣١,٦٧١	٢٢٥,٤٤٧,٣٣٢	١٨٦,١٧٨,٦١٧	١١١,٥٠٨,٨٧٠	١١,٧٩٨,٣٥٨	-	١,٢٧١,٧٨٩,٧٩٩
تأمينات نقدية	٣٢,٦٤٥,٣٧٤	٢١,٤٨٨,٤٧	١٣,٣٩٢,٤٣١	١١,٣٤٦,٨٣٨	٢٩,٧٠٨,٤٧٥	٣٦,٩٦٩,٧٣٧	-	١٤٥,٢١٠,٩٠٢
أموال مقترضة	٢٠٤,٥٠٠	١١,٢٢٢,٣٤	١٢,٤٥٨,٣٠٧	٧,٩٦٠,٥٣٤	٥,٠٠١,٤٤٠	٥٧,٩٨٠,٣٤٦	-	١٤,٣٢٧,٦١٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٥٦,٨٣٤	-	٤,٤٣,٩٢٣	-	-	-	-	٦,٥٠٠,٧٥٧
مطلوبات ضريبية موجلة	-	١,٦١٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	١,٦١٢,٩٩٣
مخصصيات متنوعة	٣٦٥,٩٧٠	٧٣١,٩٤٠	١,٩٧٩,٩١٠	٢,١٩٥,٨٢٠	٤,٣٩١,٦٤٠	-	-	٨,٧٨٣,٢٨٠
مخصصيات مقابل الحسابات المتوقفة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥	-	-	-	-	٣,٩٢٣,٩٣٥
مطلوبات أخرى	١٠,٧٧٩,٨٥٤	١,٧٦٨,١٠٨	٣,٠١٤,٣٤٨	٢,٤٦٣,٣٠١	١,٤٣٨,٥٢٥	١٥٤,٦٦١	-	١٩,٦١٨,٧٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٢٥,٩٨٠
إجمالي المطلوبات	٦٩١,٨١٨,٧١٠	١٧٢,٠٤,٧٩٣	٢١٣,٠٧٢,٥٨٦	٢١٠,٤٤٥,١١٠	٢١٨,٩٧٤,٩٣٠	١٠٦,٩٠٣,٠٦٢	-	١,٦٦٢,٩٦٩,٩٩١
إجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٠٢,٢٢٨,٨٣٩	١٧٥,٨٧٧,٢٦٩	٧٥,٨٠٥,٥٠٣	٣٣٠,٧٠٦,٧٥٥	٣٠٥,٨٠٠,١٥٩	٦٢٢,٩٨٤,٧٠٠	١٥٢,٠٧٦,٠٠٩	١,٩٦٤,٧٥٨,٢٤٤

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصرافي(على أساس التقاص) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

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

٢٠١٩	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ اشهر إلى ٦ اشهر	من ٦ اشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمناجزة:					
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	٨٩,٣٦٦,١٢٩	٧,١٤٨,٣٣٤	٤١,٨٣,١٩٦	٧٦٧,٣٣٤	١٣٨,٣٦٤,٩٩٣
التدفق الداخل	٨٩,٣٧٤,٦٦٨	٧,١٧٤,٩٨٣	٤٠,٨٥٣,٢٥٨	٨٠,٢٤١٠	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
٢٠١٨	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ اشهر إلى ٦ اشهر	من ٦ اشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمناجزة:					
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	٧٤,٦٦٤,٣٥٢	١٦٢,١٧٠	٤٥٣,٨٣٤	٨٩٥,٩٣١	٧٦,١٧٦,٢٨٧
التدفق الداخل	٧٤,٦٩,٨٩٦	١٦٢,٣٦١	٤٥٠,٧٠٩	٩٣٢,٩٥	٧٦,١٥٥,٦١

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦٧,٤٤٩,٣٠٧	٣١,١٩٩,٤٩٣	١٩٨,٦٤٨,٨٠٠
السقوف غير المستغلة	-	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الكفالات	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢		١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
عقود شراء آجلة	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود فوائد آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٤٤٢,٢٨٨,٢٠٨	٢٧٧,٩٨٧,٠٦٦	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤
٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٤٠,٢٦٦,٤٩	٥٧,٦٦٤,٥٩٩	١٩٧,٩٣٠,٦٤٨
السقوف غير المستغلة	-	١٠٥,٩٢٤,٩٣١	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الكفالات	١٣٥٠,٤٨,٣٠٨	-	١٣٥٠,٤٨,٣٠٨
عقود شراء آجلة	٧٦,١٧٦,٢٨٦	-	٧٦,١٧٦,٢٨٦
	٣٥١,٤٩٠,٦٤٣	١٦٣,٥٨٩,٥٣٠	٥١٥,٠٨٠,١٧٣

(٤٦-٤) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيحة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا 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 إعتتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات “Operational Risk Management Framework” تضم فيها كافة دوائر البنك و فروعه و شركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١ - عقد ورشات عمل “Workshops” بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى “الفحوصات الرقابية” و الذي 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 - الاشراف على تحديث و تطوير خطة استثمارية العمل في البنك و الشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استثمارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

- ١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.
- ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
- ٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
- ٤- تبني وتطبيق التوصيات “Remedial Actions / Recommendations / Mitigations” التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي 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 جزء متكامل ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال عقد ورشات عمل و خلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر “Risk Profile” على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١ - مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢ - تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣ - التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٤ - التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥ - استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استثمارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة امن المعلومات/إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١ - بناء استراتيجيات أمن المعلومات والامن السيبراني بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأفضل الممارسات العالمية.

- ٢ - ”وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.“
- ٣ - تحديث و متابعة إطار تحليل المخاطر الخاصه بتقنية المعلومات.
- ٤ - إعداد السياسات والإجراءات الخاصه بامن المعلومات والأمن السيبراني ومراجعتها بشكل دوري.
- ٥ - التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٦ - إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٧ - إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨ - مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩ - الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الإجراءات و السياسات التابعة للبنك.

(٤٧) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **التمويل المؤسسي:** يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي للأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٤,٧٩,٧٩٢	١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٩,٥٧,٩٩٧	٢٣,٧٦٥,١١٩	١١٥,٧٣٢,٧٩٥	١٣١,٥٣٥,٦٦٣	
١,٩٦٤,٨٨٠,٠٤٤	٢,١٨,٦,٧٣٣,٩٩٩	١٥٦,٣٤٥,٦٩٥	٣٤٤,٣١٩,٣٧٦	١,٨٨٠,٨٤١,٣٢٩	١,٨٤٨,٥٤٦,٦٣٣	مجموع الموجودات
١٢,١٧٤,٨٢٨	١٥,٤٥٦,٧٥٢	٣,٤٧,٣١٥	٥,١٢١,٦٥٩	٩,١٢٧,٥١٣	١٠,٣٣٥,٩١٣	المصاريف الرأسمالية

(٤٨) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته للتحقق ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤/٪) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمطلوبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علما بان تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

[illegible]

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

١ - الشريحة الأولى (Tier ١): والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من:

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier ١)، والذي يتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الإستثمارات غير الجوهرية (>١٪) والإستثمارات الجوهرية (<١٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- رأس المال الإضافي (Additional Tier ١) والذي يتضمن بشكل رئيسي: (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الإستثمارات غير الجوهرية (>١٪) والإستثمارات الجوهرية (<١٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

٢ - الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، والذي يتكون من: (القرض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (Tier 2)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الإستثمارات غير الجوهرية (>١٪) والإستثمارات الجوهرية (<١٪) 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 مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح:

- ١ - هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer).
- ٢ - هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer).
- ٣ - رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs).

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

بنود رأس المال الاساسي	٢٠١٩	٢٠١٨
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٤١,٢٠١,٤٩١	٣٨,٥٨٨,١٤٤
الإحتياطي الاختياري		
علاوة اصدار	٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢
الأرباح المدورة	٥٤,٤٧٦,٨٧٨	٥١,٦٤٠,٧٧٤
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	٧٣٦,٥٥٩	٩,٤٣٢
فروقات ترجمة العملات الأجنبية	(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)
حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها	٢١,٠٦١,٤٣١	٢٥,٨١٠,٨٤٧
أرباح مقترح توزيعها	-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
يطرح منه		
موجودات غير ملموسة	٢٠,٠٢٩,٦٠	١٠,٦٤٩,٧٣٩
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٧٩١,١٣١
استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)	٣٤,٣٣٤	-
ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي	١٠,٧٠٧,٦١١	٣٦,٩٢١,٢١٢
مجموع رأس المال الأساسي	٢٦٧,٣٧١,٨٣١	٢٢٩,١٧٢,٧٤٤

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بنود رأس المال الاضافي	٢٠١٩	٢٠١٨
التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى	٥,٩٨٠,٢٥٢	٨٠,٧٥٠,٩٥٠
حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها	٤٨٤,٨٢٩	٥٨٤,٥٩٧
الديون المساندة	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠
استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)	٣,٨١٥	-
إجمالي رأس المال المساند	٣٤,٨٢١,٢٦٦	-
صافي رأس المال المساند Tier ٢	٣٢,٥٩٦,٢٨٠	-
مجموع رأس المال التنظيمي	٢٩٩,٩٦٨,١١١	٢٤١,٣٧٧,٤٣٦
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٦٢٩,٨١٤,٠٠١	١,٤٨٥,٥٣٠,٢٩٢
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)	%١٨,٤١	%١٦,٢٥
نسبة رأس المال الأساسي (%)	%١٦,٤١	%١٥,٤٣

(٤٩) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٩٣,١٨٩,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٩,٧٤٧,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ إستثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢٤٦,١٥٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٩	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٤٥٨,٧٤١,٥١٧	٥٢٤,٢٨٢,٥٢٤	٩٨٣,٠٢٤,٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٠,٥٤,٨١٢	-	٣٠,٥٤,٨١٢
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,١٧٨,٨٠١	٥٨,٣٧٢,٠١٩	٦١,٥٥٠,٨٢٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٧,٦٥٣,٥٨٣	٤٥٥,١٧٣,٥٠٩	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢
موجودات مالية مرهونة	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٣,١٥١,٣٩٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢٠,٠٢,٩٦٠	٢٠,٠٢,٩٦٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢
حق استخدام أصول مستأجرة	٢٠٦,١٨٦	٣,٤٨٨,٩٠٣	٣,٦٩٥,٠٨٩
موجودات أخرى	٣٩,٧٤٠,٦٦٢	٨٤,٣٠٠,٥٣٢	١٢٤,٠٤١,١٩٤
مجموع الموجودات	٦٣١,٢٤٧,٧٧١	١,٥٥٥,١٢٦,٢٢٨	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	-	١١٣,٧٩٣,٤٤٣
ودائع عملاء	١,٢٥٩,٩٧٥,٩٦٣	٤٦,٤٦,٦١٩	١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢
تأمينات نقدية	٨٠,٠٦٦,٤٠١	٨٨,٩٤٣,١٦٥	١٦٩,٠٠٩,٥٦٦
أموال مقترضة	٩٣,٧٥٢,٣٣٤	٧١,٥٦٧,١٩١	١٦٥,٣١٩,٥٢٤
مخصص ضريبة الدخل	٦,٨٥٠,٣٠٣	-	٦,٨٥٠,٣٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,٦١٦,١٦٥	-	٢,٦١٦,١٦٥
مخصصات متنوعة	٤,٩٢٢,٠٠٠	-	٤,٩٢٢,٠٠٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٦٠٦,٠٠٩	-	٣,٦٠٦,٠٠٩
التزامات عقود مستأجرة	٢٤٤,٢٣٢	٣,٥٤٣,٦٤٩	٣,٧٨٧,٨٨١
مطلوبات أخرى	٣٤,٠٢٢,٢٠٢	٥٨٥,٢٦٨	٣٤,٦٠٧,٤٧٠
إسناد قرض	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	١,٥٩٩,٨٤٩,٠٦١	٢٣٩,٠٤٥,٨٩٢	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣
الصافي	(٩٦٨,٦٠١,٢٩٠)	١,٣١٦,٠٨٠,٣٣٦	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢٥,٨٢٤,٤٩٣	٤٩,١٧٠,٢٦٨	اعتمادات صادرة
١,٥٠٠,٩١٢	١,٣٨٦,٧٨٩	اعتمادات واردة معيزة
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	١٤٨,٠٩١,٧٤٣	قبولات صادرة
		كفالات:
٣٢,٠٨٢,٨٩٩	٣٥,٢٠٣,٢٤١	دفع
٦,٧٧٢,٧٠١	٥٩,٩٦٩,٣٦٤	حسن تنفيذ
٤٢,١٩٢,٧٠٨	٤١,٤٦٠,٩٧٧	أخرى
٧٦,١٧٦,٢٨٦	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	عقود شراء آجلة
-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٥١٥,٠٨٠,١٧٣	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	المجموع
(٣,٩٢٣,٩٣٤)	(٣,٦٦٠,٠٠٩)	بنزل:الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١١,١٥٦,٢٣٩	٧١٦,٦١٩,٢٦٥	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٧,٣٧٤,٧١٧	٢٧,٢٢٣,٠٣٣	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٢,٦٤٨,٥٣٥	١,٦٢٦,٣٥٧	عقود شراء موجودات ثابتة
٤٧٥,٤١٦	٨٦٤,١٣٣	عقود مشاريع انشائية
٣٠,٤٩٨,٦٦٨	٢٩,٧١٣,٥٢٣	المجموع

تبلغ قيمة الايجارات السنوية ١,٧٣٢,٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٨١٤,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
			الموجودات:
٢٢٢,٥٥٥,٨٠٦	١٥,٢٠٢,٨٥٢	٢٣٧,٧٧٨,٦٥٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣٨,٥٩٣,٩١١	٤٥٢,٣٦٥,٤٩٢	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٧٢٩,٠٠٧	-	٣,٧٢٩,٠٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤٤٧,٢٥٦	٤٧,٣٧١,٤٠٧	٤٩,٨١٨,٦٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٨٩٩,٢٩٠	٤٢٨,٠٩٤,١٧٧	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
-	٣٢,١٠٥,٦٦٧	٣٢,١٠٥,٦٦٧	ممتلكات و معدات - بالصافي
-	١٠,٦٤٩,٧٣٩	١٠,٦٤٩,٧٣٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٧٩١,١٣١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٤٥٤,٥٣٤	٧٥,٨٣٠,٧٦٦	١٠٢,٢٨٥,٣٠٠	موجودات أخرى
٨٨٨,٣٤٦,٧٩٣	١,٠٧٦,٤١١,٢٣١	١,٩٦٤,٧٥٨,٠٢٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	-	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٣٦,٥٢٤,٩٣٩	١١١,٣٥٨,٢٠٨	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	ودائع عملاء
٧٨,٣٨٥,٤٠٨	٦٥,١٥٤,٩٢٥	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	تأمينات نقدية
٣١,١٨١,٢٩٠	٩٣,٣٧٠,٧٤٢	١٢٤,٥٥٢,٠٣٢	أموال مقترضة
٦,٥٠٠,٧٥٧	-	٦,٥٠٠,٧٥٧	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٢,٩٩٣	-	١,٢١٢,٩٩٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٣٩١,٦٤١	٤,٣٩١,٦٤٠	٨,٧٨٣,٢٨١	مخصصات متنوعة
٣,٩٢٣,٩٣٥	-	٣,٩٢٣,٩٣٥	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٧,٨٦٥,٦٩٤	١١,٢٩٩,٦٥٢	٢٩,١٦٥,٣٤٦	مطلوبات أخرى
-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	إسناد قرض
١,٣٢٤,٦٢٥,٥٣٠	٣٠٣,٣٠٠,٦٦٧	١,٦٢٧,٩٢٥,٦٩٧	مجموع المطلوبات
(٤٣٦,٢٧٨,٧٣٧)	٧٧٣,١١٠,٦٤	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	الصافي

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٩,٨٩٨,٧١١	-	-	٩,٨٩٨,٧١١
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٠,٣٤٧,١٠٠	٣١١,٣٣٦	-	٤٠,٦٥٨,٣٤٦
المجموع	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	-	-	٤٦,٨٤٦,٦٢٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٠,٤١٨,٦٠٨	٦٠,١٧١	-	٨٠,٤٧٨,٧٧٩
المجموع	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	٦٠,١٧١	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	٦٠,١٧١	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٠,٩١٥,٦٨٤	٣٢,٦٢٩	-	٣٠,٩٤٨,٣١٣
التسهيلات المسددة	(١٠٧,٦٩١,٩٣٩)	(٢٤,٧٢٢)	-	(١٠٧,٧١٦,٦٦١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٤٣,٢٥٨)	٢٤٣,٢٥٨	-	-
إجمالي الرصيد	٥٠,٢٤٥,٧٢١	٣١١,٣٣٦	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٤,٧٠١,٠٧٦	٢٠,٤٢٩,٧٠٥	-	٥٥,١٣٠,٧٨١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٤,٣٦١,٤٨٨	٦٠,١٧٢	-	١٠٤,٤٢١,٦٦٠
التسهيلات المسددة	(١٢,١٥٠,٩٠٤)	(٢١,٤٢٩,٣٩٧)	-	(٣٣,٥٨٠,٣٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٣٥٣,٥٧٤	٩٩٩,٦٩١	-	١,٣٥٣,٢٦٥
إجمالي الرصيد	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	٦٠,١٧١	-	١٢٧,٣٢٥,٤٠٥

الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٧٨,٤٥٢	١,٨٤٨	-	١,٥٨٠,٣٠٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦١٥,٧٣١	٣٤,٥٥٣	-	٦٥٠,٢٨٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٢٧٦,٨٩٩)	(١,٨٤٧)	-	(١,٢٧٨,٧٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٦٨٤)	٨,٦٨٤	-	-
إجمالي الرصيد	٩٠٨,٦٠٠	٤٣,٢٣٨	-	٩٥١,٨٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٢٠,٦٢	٣٥١,٢١٣	-	٣٨٣,٢٧٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٥٦١,٤٤٤	٢,٢١٠	-	١,٥٦٣,٦٥٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣١,٠٣٤)	(٣٦٩,٠٧٨)	-	(٤٠٠,١١٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٥,٩٨٠	١٧,٥٠٣	-	٣٣,٤٨٣
إجمالي الرصيد	١,٥٧٨,٤٥٢	١,٨٤٨	-	١,٥٨٠,٣٠٠

خسارة التدني على الكفالات

إن توزيع إجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٦,٧٣٩,١٣٩	٣٥٨,٨٤٩	-	٤٧,٠٩٧,٩٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٦,٨٥,٢١٧	٥٠,٧٠٢,٣١٢	٢٣٠,٨٨٦	٨٢,٠١٨,٤١٥
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦,٠٥٠	٦,٠٥٠
هالكة	-	-	٤,٦٦٥,١٧٣	٤,٦٦٥,١٧٣
المجموع	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,٦٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٤,٩٣٨,٠٠١	-	-	٤٤,٩٣٨,٠٠١
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٣,٨٦٦,٤٣٥	٤,٢٠,٩٥٥	٦,٨٩٣,٣٩٨	٨٤,٧٨٠,٧٨٨
غير عاملة:				
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٣٢٠,٦١٩	٥,٣٢٠,٦١٩
هالكة	-	-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠
المجموع	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٢٠,٩٥٥	١٢,٢٢٢,٩١٧	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨

إن الحركة الحاصلة على إجمالي الكفالات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٢٠,٩٥٤	١٢,٢٢٢,٩١٨	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٣,٦١٧,١٨٠	١,١٤٤,٣٦١	٥٢١,٨٧٩	٤٥,٢٨٣,٤٢٠
التسهيلات المسددة	(٣٥,٧٥٠,٩٩٠)	(١,٦٤٧,٥٨٨)	(٦,٢٩٩,٩٩٨)	(٤٣,٦٩٨,١٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٤٨,٨٤٣	(٦٧٠,٩٧٩)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٤٥٧,٢٣٣)	٣,٢٢٣,٩٨٣	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
إجمالي الرصيد	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,٦١٦	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٧,٤٥١,١١٥	٣٥,٧٨٤,٠٠٣	-	١٤٣,٢٣٥,١١٨
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤١,٣٧٤,٨٦٠	٧٨٥,٦١٢	-	٤٢,١٦٠,٤٧٢
التسهيلات المسددة	(٢٥,٥٢٠,٥٧٩)	(٢٦,٢٢٧,٥٠٢)	-	(٥١,٧٤٨,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٣٩٧,٧٣٢	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨٩,٨٨٧)	٢٨٩,٨٨٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧٠,٦١,٤٤١)	(٥,٦٦١,٤٧٧)	١٢,٢٢٢,٩١٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥٢,٦٣٦	٩٤٨,١٦٣	-	١,٤٠٠,٧٩٩
إجمالي الرصيد	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٢٠,٩٥٤	١٢,٢٢٢,٩١٨	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٩٩,٥٦٨	١٠٧,٥٧٢	-	٨٠٧,١٤٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٧,٠٣٥	٥٢,٦٦٥	٢٠,١٤٥	١٩٩,٨٤٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٧٥,٥٠٥)	(٦٦,٧٧٣)	-	(٢٤٢,٢٧٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٦٩١	(١,٦٩١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٩,٠٢٥)	٢٩,٠٢٥	-	-
إجمالي الرصيد	٦٢٣,٧٦٤	١٢٠,٧٩٨	٢٠,١٤٥	٧٦٤,٧٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٤٢,٢٣٩	٢,٥٨٣,٠٠٩	-	٢,٦٣٧,٢٤٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٠٥٠,٣٣٩	١٠٨,٧٦٥	-	١,١٥٨,٨٠٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤١٨,١٦)	(٢,٥٩٨,٧٤٣)	-	(٣,٠١٦,٧٥٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٨٩٦	(٧,٨٩٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٨٧٢)	٨,٨٧٢	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٤,٢٨٢	١٣,٥٦٥	-	٢٧,٨٤٧
إجمالي الرصيد	٦٩٩,٥٦٨	١٠٧,٥٧٢	-	٨٠٧,١٤٠

خسارة التدني على القبولات الصادرة

إن توزيع إجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٣,٧٠١,٤٨٥	١,٨٤١,١٤٣	-	٨٥,٥٤٢,٦٢٨
المجموع	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٣,٧٠١,٤٨٥	١,٨٤١,١٤٣	-	٨٥,٥٤٢,٦٢٨
المجموع	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٠,٢٤١,٦٥٢	-	-	١٠,٢٤١,٦٥٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٨,٣٧٨,٢٢٢	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	٦٠,٣٦٣,٥٩١
المجموع	٥٨,٦١٩,٨٧٤	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	٧٠,٦٠٥,٢٤٣

إن الحركة الحاصلة على إجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨,٦١٩,٨٧٤	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	٧٠,٦٠٥,٢٤٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠,٣٠,٦٧٦,٢٠١	-	-	١٠,٣٠,٦٧٦,٢٠١
التسهيلات المسددة	(١٤,٢٠٤,٣٣٢)	(١١,٩٨٥,٣٦٩)	-	(٢٦,١٨٩,٧٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٨٤١,١٤٣)	١,٨٤١,١٤٣	-	-
إجمالي الرصيد	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,١٢٢,٦٠٥	٤,٤٤,٤٥١	-	٥٣,٥٦٧,٠٥٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٦,٨٣٠,٥١١	١١,٩٨٥,٣٦٨	-	٥٨,٨١٥,٨٧٩
التسهيلات المسددة	(٣٨,٨٩٠,١٧٧)	(٤,٤٤,٤٥٠)	-	(٤٣,٣٣٤,٦٢٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٥٥٦,٩٣٥	-	-	١,٥٥٦,٩٣٥
إجمالي الرصيد	٥٨,٦١٩,٨٧٤	١١,٩٨٥,٣٦٩	-	٧٠,٦٠٥,٢٤٣

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥١٩,٥٠٨	٧٨٣,٩٥٣	-	١,٣٠٣,٤٦١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٣٣٧,٤٧٦	١٥٧,١٣٤	-	١,٤٩٤,٦١٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٢٣,٦٠٩)	(٧٨٠,٧٠٠)	-	(١,٢٠٣,٦٧٩)
إجمالي الرصيد	١,٤٣٣,٣٧٥	١٦١,٠١٧	-	١,٥٩٤,٣٩٢

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٣,٤٩٧	٢٥,٨٨٣	-	١٤٩,٣٨٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥١٩,٥٠٩	٧٨٣,٩٥٣	-	١,٣٠٣,٤٦٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٢٧,٥٣٨)	(٢٥,٨٨٣)	-	(١٥٣,٤٢١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤,٠٤٠	-	-	٤,٠٤٠
إجمالي الرصيد	٥١٩,٥٠٨	٧٨٣,٩٥٣	-	١,٣٠٣,٤٦١

خسارة التدني سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

إن توزيع إجمالي سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٥,٨٥٦,٣٢٤	٣٠,٠٠٠	٥,٩٥٨	٣٦,١٦٢,٢٨٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠١,٨١٨,١٨٥	٢,٤٤٤,٠٥٧	٦,٨٢٨	١٠٤,٢٦٩,٠٧٠
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	-	٦,١٥٣
هالكة	-	-	-	٦٨
المجموع	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٧٢٦,٣٠٤	٦٩,٨٢٩	-	١٤,٧٩٥,٨٦٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٧,٩٣٩,٣٩٣	٢,٣٤٩,٠٥١	٨٤٠,٦٢٤	٩١,١٢٩,٠٦٨
المجموع	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١

إن الحركة الحاصلة على سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٥,٦٤٥,٨١٩	١,٨٤٩,٣٢٤	١٩,٠٠٧	٤٧,٥١٤,١٥٠
الأرصدة المسددة	(١٠,٦٣٧,٦٦٠)	(١,٥٢٣,٢٢٤)	(٨٤٠,٦٢٤)	(١٣,٠٠١,٥٠٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٢٣	(٩٢٣)	-	-
إجمالي الرصيد	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الأرصدة المسددة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٤,١٨٣	١٣٤,٢٣١	-	٢٠٨,٤١٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٦,٩٩٠)	(٨٥,٣٨٥)	-	(١٤٦,٣٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥	(١٥)	-	-
إجمالي الرصيد	١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠٢,٩٧٧	١٢٩,٣٦٣	-	٢٣٢,٣٤٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٦٢	١٣٢	-	٦٩٤
إجمالي الرصيد	١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

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

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٥,٠٤٣,٢٨٩	٦٥٨,٨٤٩	٥,٩٥٨	١٥٥,٧٠٨,٩٦٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠١,٩٥١,٨٩٧	١٠,٢٩٨,٨٤٨	٢٣٧,٧١٤	٣١٢,٤٨٨,٤٥٩
غير عاملة:	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	٦٦,٦٥٣
هاكمة	-	-	-	٤,٦٦٥,٢٤١
المجموع	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١١٦,٧٥٢,٣١٣	٦٩,٨٢٩	-	١١٦,٨٢٢,١٤٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٩٠,٦٠٢,٦٥٨	١٨,٤١٥,٥٤٦	٧,٧٦٤,٠٢٣	٣١٦,٧٥٢,٢٢٧
غير عاملة:	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	٥,٣٢٠,٦١٩
هاكمة	-	-	-	٨,٩٠٠
المجموع	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٥	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٣,٨٥٤,٨٨٤	٣,٠٢٦,٣١٤	٥٤٠,٨٨٦	٢٢٧,٤٢٢,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(١٦٨,٢٨٤,٩٢١)	(١٥,١٨٠,٤٧٣)	(٧,١٤٠,٦٢٢)	(١٩٠,٦٠٦,٠١٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٤٩,٧٦٦	(٦٧١,٩٠٢)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤,٥٤١,٦٣٤)	٥,٣٠٨,٣٨٤	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
إجمالي الرصيد	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩١,٢٧٤,٧٩٦	٦٠,٢٥٨,١٥٩	-	٢٥١,٥٣٢,٩٥٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٩٥,٢٣٢,٢٨٦	١٥,٢٥٠,٠٣٢	٨٤٠,٦٢٤	٣١١,٣٢٢,٩٤٢
التسهيلات المسددة	(٧٦,٥٦١,٦٦٠)	(٥١,٧٠١,٣٤٩)	-	(١٢٨,٢٦٣,٠٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٣٩٧,٧٣٢	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨٩,٨٨٧)	٢٨٩,٨٨٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧٠,٦١,٤٤١)	(٥,١٦١,٤٧٧)	١٢,٢٢٢,٩١٨	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢,٣٦٣,١٤٥	١,٩٤٧,٨٥٤	-	٤,٣١٠,٩٩٩
إجمالي الرصيد	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

إفصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٠١,٦٨	١,٢٢,٨٦٦	-	٣,٩٢٣,٩٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,١٥٤,٤٢٥	٣٧٨,٥٨٣	٢٠,١٤٥	٢,٥٥٣,١٥٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٩٣٧,٠٠٣)	(٩٣٤,٧٥)	-	(٢,٨٧١,٠٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٧٠٦	(١,٧٠٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٧٠٩)	٣٧,٧٠٩	-	-
إجمالي الرصيد	٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٠٧,٩٨	٢,٩٦٠,١٠٤	-	٣,٨٦٩,٩٠٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٢٣٣,٩٦٩	١,٠٢٤,٢٩٠	-	٤,٢٥٨,٢٥٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٥٧٦,٥٨٧)	(٢,٩٩٣,٧٠٤)	-	(٣,٥٧٠,٢٩١)
ما تم تحويله إلى (من) المرحلة الأولى	٧,٨٩٦	(٧,٨٩٦)	-	-
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية	(٨,٨٧٢)	٨,٨٧٢	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٤,٨٦٤	٣١,٢٠٠	-	٦٦,٠٦٤
إجمالي الرصيد	٢,٩٠١,٦٨	١,٠٢٢,٨٦٦	-	٣,٩٢٣,٩٣٤

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

(٥٢) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٣٧١,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢٤,٧٨٦,١٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٠٢,٧٠٠ دينار.

لا يوجد أي قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ , حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ , حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٣) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي اثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

**بيانات متطلبات
هيئة الأوراق
المالية**

أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة

ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم بنك المال الأردني كافة الأعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة الى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروع داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة الى تقديم كافة الخدمات الإستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك المال الأردني، بالإضافة الى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويمتلك بنك المال الأردني ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة الى شركة كابيتال انفيستمنس المحدودة (DIFC)، المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الإستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال انفيستمنس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ٩٧٩ موظفاً موزعين على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة	عمان	٤٦٢
شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	عمان	٤٢
المصرف الأهلي العراقي	العراق	٣٤٩

شركة كابيتال انفيستمنس المحدودة (DIFC)	الامارات العربية المتحدة	٢
الفرع الرئيسي	عمان	١٧
فرع كبار العملاء الشميساني	عمان	١٠
فرع كبار العملاء عيدون	عمان	٨
فرع المدينة المنورة	عمان	١٠
فرع الصويفية	عمان	٧
فرع دابوق	عمان	٧
فرع مجدي مول	عمان	٨
فرع الوحدات	عمان	٧
فرع الجاردينز	عمان	١٠
فرع المنطقة الحرة	الزرقاء - المنطقة الحرة	٤
فرع تاج مول	عمان	١٥
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع اربد	اربد	٧
فرع العقبة	العقبة	٨
المجموع		٩٧٩

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي ٥٣,١٥٤,٣٥٠ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٩.

٢. الشركات التابعة:

إسم الشركة التابعة	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	المصرف الأهلي العراقي	شركة كابيتال إنفستمنس المحدودة (DIFC)	شركة صندوق البحرين الإستثماري
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	الإمارات العربية المتحدة، دبي، مركز دبي 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: ١٩٥٦/٠٦/١٩
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٤/٢٠

الشهادات العلمية: يحمل درجة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً: رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي"، المدير العام ورئيس هيئة مديري شركة الخليل للاستثمارات، ورئيس هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ورئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي، بالإضافة الى عضويته في جامعة القدس، والجمعية الاثوذكسية، وشركة مصادر، وشركة صناعات التعبئة والتغليف، والشركة العامة للتعبدين، والملكية الأردنية، وشركة كابيتال إنفستمنس المحدودة (دبي).

الخبرات العملية: خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي ثم منصب وزير المالية، ووزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.

السيد مازن سميح طالب دروزة



المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٠٦/٠٥
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠٣/٢٣

الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، ودبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا، ودبلوم عالي في التسويق من جامعة بوسطن.

المناصب التي يشغلها حالياً: نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، ورئيس مجلس إدارة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، ورئيس مجلس إدارة شركة حكمة فارما إكسبير المحدودة (السودان)، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة دارهولد، وجامعة بيرزيت، وكينغز أكاديمي، ومجلس السياسات الاقتصادية، وشركة ابن البيطار (تونس)، وشركة بروموفارما (المغرب).

الخبرات العملية: نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، شغل عضواً في مجلس الأعيان الأردني خلال الفترة ٢٠١٠-٢٠١٣، ورئيس مجلس إدارة شركة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، وشركة حكمة فارما إكسبير المحدودة (السودان).



السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٩/١٩
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

المناصب التي تشغلها حالياً: رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن.

الخبرات العملية: شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، كما عملت كمحلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٣-٢٠٠٧، ومحلل مالي رئيسي للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الاستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩.

السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) السيد عمر محمد إبراهيم شحور



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في ديترويت - ميشيجان، وشهادة مدقق عام معتمد CPA كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب التي يشغلها حالياً: مستشاراً مالياً لشركة الكسيح للصناعات الغذائية، وعضو هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.

الخبرات العملية: عمل في بداية مسيرته المهنية في العديد من الشركات، حيث شغل فيها عدة مناصب منها محاسباً في شركة حداد في الولايات المتحدة الأمريكية، ومدققاً داخلياً ثم مراقباً مالياً لدى مجموعة ادجو، ومراقباً مالياً ثم مديراً مالياً لدى شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية، ثم رئيساً للدائرة المالية CFO لشركة فاين لصناعة الورق الصحي منذ عام ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٨، كما عمل مستشاراً مالياً لشركة آرت لاين (دبي).

السادة شركة هتاف للاستثمار السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في هندسة الميكانيك، من جامعة جنوب كاليفورنيا، وماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا.

المناصب التي يشغلها حالياً: عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.

الخبرات العملية: شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ١٩٩٥ ولغاية ٢٠٠٧، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات، وهي: شركة أدوية الحكمة، شركة صندوق المرأة، وشركة دارهولد، وشركة الكازار للطاقة، وشركة إنديفر الأردن.

السادة شركة الخليل للاستثمارات السيد خليل حاتم خليل السالم



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات
تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.

المناصب التي يشغلها حالياً: مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd، وأمين عام اتحاد غرب آسيا لكرة القدم.

الخبرات العملية: شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات.

السادة شركة الجدارة للإستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للإستثمار العقاري
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٣/٠٣
الجنسية: السعودية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز.

المناصب التي يشغلها حالياً: مدير عام في شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية: عمل محللاً مالياً لدى «يو إم إي إنفستمنت» و«مورغان ستانلي»، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات، وهي: الشركة العُمانية للمشاريع الطبية، وشركة المساعد السيف وأولاده و Care Shield Holding Company و United Medical Enterprises Group.

السيد عمر أكرم عمران البيطار



المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٧/٢٨
الجنسية: الفلسطينية
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.

المناصب التي يشغلها حالياً: عضو مجلس إدارة جمعية دار اليتيم العربي.

الخبرات العملية: له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكبرى الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات. وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى.

الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤



السيد خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٢٠
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Hull ، وحاصل على شهادة CPA.

المناصب التي يشغلها حالياً: رئيس إدارة الرقابة المالية لدى شركة الحكمة للأدوية، وعضو مجلس إدارة مجمع الملك الحسين للأعمال، و Beyond Capital ، وعضو هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.

الخبرات العملية: لديه خبرة في مجال تدقيق الحسابات والاستشارات المالية وخصوصاً في المشاريع المتعلقة بالاندماج وإستحواذ الشركات. وقد شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الأطلس للاستثمار خلال الفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠١. وشغل مناصب عدة في شركة أدوية الحكمة منها المدير المالي للمجموعة، ونائب رئيس الرقابة المالية.



السيد داود محمد داود الغول

المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠٥/٢٥
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.



السيد أحمد قاسم ذيب الهاندة

المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٣/١١
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠١/٠٨

الشهادات العلمية: بكالوريوس مالية ومصرفية من جامعة اليرموك.

المناصب التي يشغلها حالياً: المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة زكف للتطبيقات الذكية، وعضو مجلس إدارة شركة تطوير معان التابعة لصندوق الملك عبدالله، وعضو مجلس جمعية انتاج، وعضو مجلس إدارة اللجنة الأولمبية الأردنية.

الخبرات العملية: عمل رئيساً تنفيذياً لشركة بوابة العراق للدفع الإلكتروني، ورئيساً تنفيذياً لشركة زين الأردن، ورئيساً تنفيذياً للشؤون المالية في شركة زين السودان، والمدير العام لشركة الخدمات البريدية، وشركة أرامكس المزود العالمي لخدمات النقل والحلول اللوجستية في عدة دول آسيوية.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٩:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:

علاء عطا الله جورج قمصية



المنصب: الرئيس التنفيذي
تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٤/٢٢
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٠١

الشهادات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك في الأردن، وماجستير إدارة الأعمال في الإدارة الإستراتيجية من جامعة استون في المملكة المتحدة، وحاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة.

الخبرات العملية: لديه خبرة امتدت على مدار (١٩) عاماً في مجال الخدمات المصرفية مع التركيز بشكل خاص على الخدمات المصرفية للشركات Corporate & Investment Banking ، إضافة إلى معرفة عميقة في قطاعات اقتصادية عدة. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي ل Citibank قطر، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية، قطر، والبحرين حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو البنك بنجاح، وشغل قبل ذلك عدة مناصب قيادية في عدة بنوك.

المناصب التي يشغلها حالياً: المدير المالي في أبوظبي كابيتال جروب، وممثل بنك المال الأردني عضو مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي.

الخبرات العملية: شغل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والإستراتيجي والإستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ ، 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 إنتقل إلى كي بي إم جي في دالاس تكساس كمستشار مالي في الضرائب الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ إنضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والإستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي، ثم المدير المالي في شركة أمانات القابضة.

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٨/١٦
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.

المناصب التي يشغلها حالياً: رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية: عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة Dresdner Kleinwort Wasserstein كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسملة وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الإستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية.



ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس قطاع الشركات
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤ / ١٠ / ٢٧
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٢ / ٩ / ٠٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٠ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤ ، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وعمل سابقاً ولمدة ثمانية أعوام لدى البنك العربي.



علي محمد داود أبو صوي

المنصب: رئيس إدارة الخزانة والإستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢ / ٠٢ / ٠٢
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ٠٣ / ٠٨

الشهادات العلمية: حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والإستثمارات. حيث شغل منصب رئيس جمعية المتداولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧ . عضو لجنة إدارة صندوق إستثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتداولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للإستثمار ولمدة خمس سنوات.



إياس نظمي زهدي خواجه

المنصب: رئيس إدارة العمليات
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦ / ١١ / ١٤
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧ / ٠٧ / ٠٢

الشهادات العلمية: يحمل خواجه درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة العلوم التطبيقية ، وشهادة دراسات عليا في الاقتصاد والتمويل من جامعة غلاسكو في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية: شغل خواجه، قبيل انضمامه إلى مجموعة كابيتال بنك، منصب رئيس التكنولوجيا و العمليات في بنك ستاندرد تشارترد ، حيث كان من أبرز مهامه تطوير جهود العمليات وتكنولوجيا المعلومات الخاصة في البنك في عدد من الأسواق الرئيسية مثل الأردن والعراق والبحرين وقطر وسلطنة عُمان. وقبل ذلك ، شغل منصب رئيس التكنولوجيا و العمليات في سيتي بنك الأردن ، حيث أشرف على مجمل العمليات وتكنولوجيا المعلومات والأعمال الإدارية.



منار محمد عبد الحليم النصور

المنصب: رئيس الإدارة المالية
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩ / ٠٩ / ٢٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٦ / ٠٧ / ٣٠

الشهادات العلمية: حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية: لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٩ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦ / ٠٧ / ٣٠.

فلاح حسن خليل كوكش



المنصب: رئيس إدارة المخاطر
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٨/٠١
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٠٩/٠٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية FRM، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية، (ICBRR وشهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA، وشهادة المدير المالي المعتمد CFM، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية CLBB).

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في القطاع المالي، حيث تولى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الإستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.

"محمد حافظ" عبد الكريم "محمد حافظ" معاذ



المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٠/٢٧
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٣/٠٢/٠٦

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية: عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية/القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

ساهر داود كامل عبدالهادي



المنصب: رئيس إدارة الامتثال
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/١٩
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٠٩/١٨

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة من University Western UK، ١٩٨٩ International، حاصل على شهادة CAMS

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ٢٨ سنة في القطاع المصرفي، حيث عمل لدى عدد من البنوك مثل بنك ستاندرد تشارتد وايبه بي ان امرو بنك، وتولى أخيراً منصب مدير قطاعات الأعمال في إدارة الإمتثال في البنك العربي.

رأفت عبدالله إسماعيل خليل



المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٢/١٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٠١

الشهادات العلمية: حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CBA، CICA.

الخبرات العملية: يمتلك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٣٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الأردني لمدة ٧ سنوات، وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧ سنوات.

حور طلال محمد حجازي



المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠٤/١٧
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٠٢/١٥

الشهادات العلمية: حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية: تمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في شركة بيبسيكو الأردن ثم انتقلت للعمل بفرع الشركة بدبي حيث أن آخر منصب لها هو مدير الموارد البشرية لدى شركة بيبسيكو - فرع دبي.

عصام باسم نصري سماره



المنصب: رئيس إدارة التسويق والإتصال المؤسسي
تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١٢/٠٦
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية: حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Northeastern في أمريكا.

الخبرات العملية: لديه من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، في قطاع التسويق والمبيعات حيث تدرج في المناصب الإدارية في عدد من الشركات مثل بيسفيك نتوركس اند كوبني (أمريكا) وشركة نقل وشركة سرايا بالإضافة الى البنك العربي، حتى تولى منصب رئيس دائرة التسويق في شركة آيلا.

زين عمار خلدون ملحس



المنصب: رئيس إدارة المعاملات المصرفية
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٧/١٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية: حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا.

الخبرات العملية: لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٢ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك ستاندرد تشارترد حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد هو Relationship Manager, Global Subsidiaries بالإضافة الى كونها عضو مجلس إدارة / الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS.

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

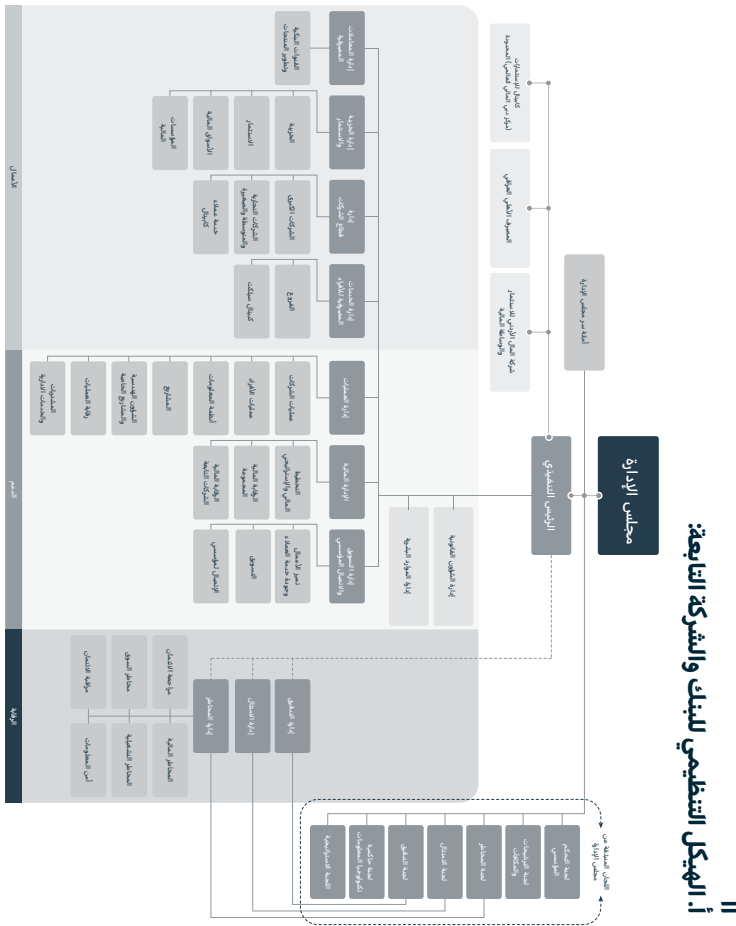
اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
١ أنطون فرنسيس أنطون لولص	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	٢٠١٩/٠٤/٣٠

٦. الوضع التنافسي:

البيان	٢٠١٨	٢٠١٩
حصتنا السوقية / تسهيلات	٣,٤%	٣,٥%
حصتنا السوقية / ودائع	٣,٣%	٣,٤%
حصتنا السوقية / موجودات	٣,٧%	٣,٦%

٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تطبق عليه معايير الجودة الدولية.



ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك المال الأردني	عدد موظفي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	عدد موظفي كابيتال إنفستمنس DIFC	عدد موظفين المصرف الأهلي العراقي
ماجستير	٣٨	٦	١	٨
دبلوم عالي	١	٠	٠	٠
بكالوريوس	٤٨٤	٢٩	١	٢٨٣
دبلوم	٢٣	٠	٠	٢٠
سكترتاريا	٣	١	٠	٠
ثانوية عامة	٢٠	١	٠	٨
دون الثانوية العامة	١٧	٥	٠	٢٧
المجموع	٥٨٦	٤٢	٢	٣٤٦

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات:

البيان	بنك المال الأردني	الشركات التابعة
نوع الدورة التدريبية	عدد المشاركين	عدد الدورات
دورات مراكز تدريب البنك	٣٦	٢
دورات محلية داخل الأردن	٥٦٩	٥٩
دورات خارج الأردن	٤	٢
شهادات مهنية متخصصة	٧	٥
المجموع	٦٠٦	٦٨

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات:

عدد الدورات	عدد المشاركين من كابيتال بنك	عدد المشاركين من كابيتال بنك
دورات بنكية متخصصة	٢٣	١٧٠
دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات	٥	٢٥
دورات متخصصة في الجوانب المالية	٧	٢٦
دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال	٥	٤٢
دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية	٢١	٢٩٧
دورات متخصصة في المهارات القيادية	٣	٥٠
دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٢	٤
شهادات مهنية متخصصة	٧	٥
المجموع	٩٢٨	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
- مخاطر أمن المعلومات / و المخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشياً مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية .
*ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٩

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

١٤. الأثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٩ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٩.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ١٦٨

مليون دينار أردني كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ علماً بأنها قضايا مقامة ضد

حسابات عملاء متعثرين وهالكين.

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٩.

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٣

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			أرباح نقدية	أسهم مجانية	
٢٠٢٣	٤٥,٧٧٩,٤٧٦	٨٠,٦١,٨٢٧		٤,٥٠٠,٠٠٠	٣.٩٣
٢٠٢٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	١٢,٣٤٦,٣٥٤		٧,٠٠٠,٠٠٠	٤.٤١
٢٠٢٥	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢١,٣٥٨,٩٨٩		١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣.٣٢
٢٠٢٦	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	١٨,٠٥٩,٩٠٥		١٤,٠٠٠,٠٠٠	١.٩٣
٢٠٢٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,٦٦٦		٧,٠٠٠,٠٠٠	٢.٠٧
٢٠٢٨	٢٠٣,٦١١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١.٨
٢٠٢٩	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	١,٣٣٨,٣٨٣		١٧,٢٠٠,٠٠٠	١.٥٦
٢٠٢٠	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٥,١٤٩,٩٦٨		-	١.٥٤
٢٠٢١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	١,٤٢٨,٣٣١		-	١.٣٦
٢٠٢٢	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٢,٠٣٦,١٨٤		-	١.١٣
٢٠٢٣	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٧,٠٣٦,٢٩٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	١.٦٠
٢٠٢٤	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٦,٣٤,٧٧٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١.٥١
٢٠٢٥	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	١٠,٦٨,٨٧٢	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١
٢٠٢٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	١٦,١٣٥,٩٧٦		-	٠.٨٣
٢٠٢٧	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٧,٣١١,٦٤٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠.٧٩
٢٠٢٨	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣,٣٤٨,٢٧٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٠.٩٢
٢٠٢٩	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧	-	-	١.٠٠

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

النسب المالية	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
العائد على معدل الأصول	١.٥٣ %	١.٣٩ %
العائد على معدل حقوق الملكية	٨.٨٤ %	٨.٤٢ %
العائد على السهم	١٥٤.٠ %	١٣٦.٠ %
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	١٧.١٤ %	١٥.٨٩ %
كفاية رأس المال	١٦.٢٥ %	١٨.٤١ %
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٨.٦١ %	٧.٢٥ %
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٧٩.١٧ %	٥٢.٧٦ %
نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية	١٤٩.٨٦ %	١٣٣.٩٣ %

١٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠١٩

استكمالاً للمسيرة التي عمد بنك المال الأردني على القيام بها منذ بدايات العام المنصرم، فقد قام البنك بتطبيق الخطة السنوية لعام ٢٠١٩ والتي تضم عدد من المبادرات في مختلف قطاعات الأعمال وأقسام البنك حيث يهدف البنك من خلالها الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وبالتالي الرؤية والخطة الاستراتيجية لعام ٢٠١٨-٢٠٢٣.

وهذا وقد قام البنك بعمل بعض التصويبات للخطة الاستراتيجية (٢٠١٨ - ٢٠٢٣) وذلك تماشياً مع المتغيرات واسعار الفائدة والمتغيرات الجيوسياسية في المنطقة من اجل الحفاظ على تنافسية البنك وانطلاقاً من إيمان البنك برؤيته وإيجاد أفضل السبل لتحقيقها.

أما لعام ٢٠٢٠ يستعد البنك لتنفيذ حزمة جديدة من المبادرات والتي تصب في صميم الاعمدة الاستراتيجية التي يقوم عليها البنك والمتمثلة بالتركيز على نموذج أعمال يتمحور حول العميل والفهم المعمق لاحتياجاته وتقديم افضل الخدمات والمنتجات بما يتناسب ومتطلباته من خلال القنوات الالكترونية الحديثة والبنية التحتية المتطورة والتي تماشى مع الثورة الرقمية ومتطلبات العصر.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "برايس ووتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٩,٨٢٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ دينار أردني

١٣٢,٨٢٠	بنك المال الأردني
٨,٠٠٠	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٥٥,٠٠٠	المصرف الأهلي العراقي
١٢,٠٠٠	شركة كابيتال إنفستمنس (مركز دبي المالي العالمي)
٢,٠٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
٢٠٩,٨٢٠	المجموع

٢٠. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٨٣٦,٥٥٦	٩,٨٣٦,٥٥٦
مازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٣,٤٩١,٩٩٠	٣,٤٩١,٩٩٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي	عضو	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	١٨,٥٤٤,٢٨٨
شركة الإستثمارات و الصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	١٠,٧٣٠,٠٠٧	٥,٣٣٨,٠٠٧
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحور	عضو	الأردنية	-	-
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٦,٤٧,٧٧٦	٦,٤٧,٧٧٦
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري	عضو	الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم	عضو	الأردنية	-	-
شركة الجداره للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	عضو	السعودية	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
أحمد قاسم ذيب الهنانه	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	٤,٠٢٠	٤,٠٢٠

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

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٧٧٦,٥٨٧	٧٧٦,٥٨٧
رلى سمير خليل نصر	مازن سميح طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٨٨,١٤٣	٨٨,١٤٣
غالية شارلي غالب بشارات	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	١٥,٠٠٠

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

إسم العضو/الشخص المطع	الصفة	إسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
باسم خليل سالم 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 سمح طالب دروزه	عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
محمد علي خلدون ساطع الحصري / ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة قايضة	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	١٤٠,٠٠٠	١١٦,٩٩٢

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

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الصفة	إسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	نائب رئيس هيئة المديرين	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
			رئيس هيئة المديرين	شركة جبران لخدمات الترجمة	شركة ذات مسؤولية محدودة	٣٩,٩٧٣	٣٩,٩٧٣	٣٩,٩٧٣
			رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	١١٦,٩٩٢

هـ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

الإسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
علاء عطا الله جورج قمصيه	الرئيس التنفيذي	الأردنية	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
ياسر إبراهيم محمد كليب	رئيس قطاع الشركات	الأردنية	٥,٥٠٥	٥,٥٠٥
رأفت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	الأردنية	٢٢,١٧٩	٥٠,٠٠٠
محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	رئيس إدارة الشؤون القانونية	الأردنية	-	-
علي محمد داود ابو صوي	رئيس إدارة الخزينة والإستثمار	الأردنية	٥,٨٧٠	-
فلاح حسن خليل كوكش	رئيس إدارة المخاطر	الأردنية	٢,٤١٦	٢,٤١٦
منار محمد عبد الحليم النسور	رئيس الإدارة المالية	الأردنية	١٤,٠٤٤	١٤,٠٤٤
إياس نظمي زهدي خواجه	رئيس إدارة العمليات	الأردنية	-	-
حور طلال محمد حجازي	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأردنية	-	-
ساهر داود كامل عبد الهادي	رئيس إدارة الامتثال	الأردنية	-	-
زين عمار خلدون ملحس	رئيس إدارة المعاملات المصرفية	الأردنية	-	-
عصام باسم نصري سماره	رئيس إدارة التسويق والالاتصال المؤسسي	الأردنية	-	-

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

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

الإسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عيود الجنابي	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩.٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩.٧٦٢
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩.٢٧٢	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩.٢٧٢
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨.٣٥	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨.٣٥
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	دولية	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦.٩١٨	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦.٩١٨
عبدالله سعد عاصم الجنابي	العراقية	٩,٩٧٧,١١٣	٤.٩٨٩	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢
عاصم سعد عاصم الجنابي	العراقية	٤,٨٣٣,١٨١	٢.٤١٧	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢

ز. المساهمون الذين يملكون نسبة (%١) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
سعد عاصم عيود الجنابي	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩.٧٦٢		نفسه
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩.٢٧٢		نفسه
سعيد سميح طالب دروزه	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨.٣٥	مرهونة جزئياً	نفسه
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦.٩١٨		-
عبدالله سعد عاصم الجنابي	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢		نفسه
عاصم سعد عاصم الجنابي	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢		نفسه
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	٩,٨٨٩,٨٣٦	٤.٩٤٥	مرهونة جزئياً	مملوكة من: السيد علي قولاغاصبي
باسم خليل سالم السالم	٩,٨٣٦,٥٥٦	٤.٩١٨	مرهونة جزئياً	نفسه
محمد بن مساعد بن سيف السيف	٨,٤٩٥,٤٧٢	٤.٢٤٨		نفسه

شركة هتاف للاستثمار	٦,٠٤٧,٧٧٦	٣,٠٢٤	شركة مساهمة خاصة محدودة السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري و الشريفة نسرين زيد شاكر عون
شركة الإستثمارات و الصناعات المتكاملة قابضة	٥,٣٣٨,٠٠٧	٢,٦٦٩	شركة مساهمة عامة مملوكة من: السيدة لينا ايليا نقل السيدة سميره ايليا نقل السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيدة رنده ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل شركة ايليا نقل ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيدة لينا ايليا نقل السيدة سميره ايليا نقل السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيدة رنده ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل
شركة ايليا نقل واولاده	٤,٧٣٥,٠٠٠	٢,٣٦٨	شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيدة لينا ايليا نقل السيدة سميره ايليا نقل السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيدة رنده ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل
DARHOLD LIMITED	٣,٥٣٧,٤٩٧	١,٧٦٩	شركة مساهمة خاصة مملوكة من مجموعة من الشركاء
مازن سميح طالب دروزه	٣,٤٩١,٩٩٠	١,٧٤٦	مرهونة جزئياً
محمد علي خلدون ساطع الحصري	٣,٠٢٣,٨٨٦	١,٥١٢	نفسه

محمد يوسف صالح الطراونه	٣,٠٠٨,٥٨٨	١,٥٠٤	نفسه
شركة سعد ابو جابر واولاده	٢,٦٧١,٢٢٢	١,٣٣٦	شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة من: السيد سعد فرحان ابو جابر السيد كيم فؤاد ابو جابر السيد نمر فائق سعد ابو جابر السيد ليث فائق سعد ابو جابر السيد عمر فاروق سعد ابو جابر السيد زياد رؤوف سعد أبو جابر السيد مروان رؤوف سعد أبو جابر السيد قيس فؤاد سعد أبو جابر السيدة عائدة/نادرة فائق سعد أبو جابر
اكرام عدنان احمد البيطار	٢,٤٢٠,٠٧١	١,٢١٠	نفسها

ه. ملخص سياسة تقييم الأداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص بنك المال الأردني على تطبيق صفات هويتنا المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، وأن يكون موظفو البنك بكافة مستوياتهم الإدارية شركاء في العمل نحو تعزيز الانتاجية وتحقيق الاهداف.

استند بنك المال الأردني في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني.

تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خلال العام. بحيث يحرص نظام تقييم الأداء بأن يكون عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء وأن يتيح فرصة العمل معاً عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير في مناقشة الأداء لتعزيز مبدئ أن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعية وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها. ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠١٩:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	ثابت	بدلات و انخاب	المكافأة	المجموع
باسم خليل سالم السالم		٩٢٥,٤٠٠	٥,٠٠٠	٩٣٠,٤٠٠
مازن سميح طالب دروزة		١٩,٠٨٠	٥,٠٠٠	٢٤,٠٨٠
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحور		٢٩,٦٤٠	٥,٠٠٠	٣٤,٦٤٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / شادن الحجي		٢٢,٤٤٠	٥,٠٠٠	٢٧,٤٤٠
شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم		٤٦,٩٧٠	٥,٠٠٠	٥١,٩٧٠
شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحصري		٢١,٨٩٠	٥,٠٠٠	٢٦,٨٩٠
احمد قاسم ذيب الهنانه		٢٤,١٣٠	٥,٠٠٠	٢٩,١٣٠
عمر اكرم عمران البيطار		٣١,٠٨٠	٥,٠٠٠	٣٦,٠٨٠
داود محمد داود الغول		٣٥,٢٩٠	٥,٠٠٠	٤٠,٢٩٠
محمد الحاج حسن		٤٠,٤٩٠	٥,٠٠٠	٤٥,٤٩٠

٣٣,٠٨٠	٥,٠٠٠	٢٨,٠٨٠	خالد النابلسي
٤٢,٣٧٠	٥,٠٠٠	٣٧,٣٧٠	ريم هيثم جميل القسوس
١٩,٠٤٠	٥,٠٠٠	١٤,٠٤٠	شركة الجداره للاستثمار العقاري / سلطان بن محمد بن مساعد السيف
١,٣٤٥,٩٠٠	٦٥,٠٠٠	١,٢٨٠,٩٠٠	المجموع

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩:

الرقم	الاسم	المنافع و المزايا حتى تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١	المكافآت	المجموع	الملاحظات
١٤٧٥	علاء عطا الله جورج قمصية	٤٣٩,٩٤٢	-	٤٣٩,٩٤٢	
٥٠٧	رأفت عبد الله خليل	١٥٥,٢٣٣	٤٠,٠٠٠	١٩٥,٢٣٣	
١٣٧	محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١٢٩,٢٧٥	٤٥,٠٠٠	١٧٤,٢٧٥	
١٧	علي محمد أبو صوي	١٣٧,١٧٥	٢١,٠٠٠	١٦٣,١٧٥	
٢٠٢	ياسر ابراهيم كليب	١٥٥,٦٢٠	٧,٠٠٠	٢٢٥,٦٢٠	
٩٧٣	فلاح حسن خليل كوكش	١٠٦,٠٩٨	٣,٠٠٠	١٣٦,٠٩٨	
٨٢	منار محمد عبدالحليم النصور	١٢٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٧٣,٠٠٠	
١٥١٣	انطون فرنسيس انطون لولص	١٢٠,٥٧	-	١٢٠,٥٧	تاريخ الاستقالة ٢٠١٩/٠٤/٣٠
١٤٩٧	اياس نظمي زهدي خواجه	١٨٦,٧٧٥	٤٨,٠٠٠	٢٣٤,٧٧٥	
١٥٤٤	حور طلال محمد حجازي	١٣٩,٥٠٠	٢٠,٠٠٠	١٥٩,٥٠٠	
١٦٤٢	ساهر داود كامل عبدالهادي	١٣٩,٩٨٦	-	١٣٩,٩٨٦	
١٦٩١	عصام باسم نصري سمارة	٨٧,٧١٢	-	٨٧,٧١٢	ترقية ناتجة عن تعديل الهيكل التنظيمي من تاريخ ٢٠١٩/٠٩/١٩
١٥٨٢	زين عمار خلدون ملحس	٨٠,٢٤٦	١٤,٠٠٠	٩٤,٢٤٦	ترقية ناتجة عن تعديل الهيكل التنظيمي من تاريخ ٢٠١٩/٠٩/١٩
١٥٥٨	سامي بهاء ممدوح النابلسي (شركة المال)	٣٠٧,٤٧٤	-	٣٠٧,٤٧٤	
	المجموع	٢,٣٠٨,٠٩٣	٣٤٣,٠٠٠	٢,٦٥١,٠٩٣	

٢٢. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠١٩:

الجهة المتبرع لها	قيمة التبرع
مبادرة البنك المركزي الاردني لنشر الثقافة المالية في المدارس الحكومية	٩٧,٣٨٤
الأكاديمية الملكية	٥٦,٧٢٠
مركز الحسين للسرطان	٥٠,٢٠٠
مؤسسة الملكة رانيا	٥٠,٠٠٠
الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية	٤٨,٥٢٨
مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والانسانية	٤٢,٨٩٧
منح سنوية لتغطية نفقات دراسية	٢٢,١٩٤
مؤسسة لويك الأردن	١٥,٠٠٠
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	١٤,٢٥٠
تبرع لفعالية ضمن مؤتمر النساء على خطوط المواجهة	١١,٦٠٠
مؤسسة ايليا نقل	١٠,٠٠٠
دعم أنشطة رياضية	٨,٣٠٠
تكية أم علي للعمل التطوعي و الخيري (تعبئة و توزيع طرود غذائية)	٨,٠٠٠
صندوق كاييتال للإغاثة الانسانية	٣,٩٥٠
دعم جمعية رعاية و تأهيل مبدعي التوحيد	٣,٠٠٠
بند توزيع طرود الخير لجمعية كافل اليتيم الخيرية /المفرق	٢,٢٥٠
تبرع لمبادرة جيران	٢,٢٠٠
دعم مبادرة ارسم بسمه - مركز هيا الثقافي	١,٤٢٥
أخرى	٩٠,٢٦
المجموع	٥٣٧,٩٢٤

٢٣. لا يوجد اي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو اعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو اي موظف أو اقاربهم.

٢٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة.

ج. الإقرارات:

١. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.

٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

٣. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن السنة المالية ٢٠١٩.

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

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور



الرئيس التنفيذي
السيد علاء عطالله قمصية



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دويريش الحجري

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميج 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
السيد عمر أكرم عمران البيطار



عضو مجلس الإدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (فابضة)
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور



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



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



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



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



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد فاسم ذيب الهنائدة



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيثم جميل الفسوس



عضو مجلس الإدارة
السيد داود محمد داود الفول





تقرير الحوكمة

١. مقدمة:

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر أيار من عام ٢٠١٧ حيث جرى في إجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والإستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على إتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية. يضم المجلس في تشكيلته (٦) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الإستقلالية والمهنية، حيث أن 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 الحاكمية المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحاكمية المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سباقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحاكمية المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حاكمية مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧. وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحاكمية، إعتدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحاكمية.

نؤكد في بنك المال الأردني إلتزامنا بتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧. كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

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

رئيس مجلس إدارة البنك
باسم خليل السالم

الفهرس

١. مقدمة:

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣.١. تشكيلة المجلس

٣.٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين

٣.٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني

(الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

٣.٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

٣.٥. اسم ضابط الارتباط في البنك

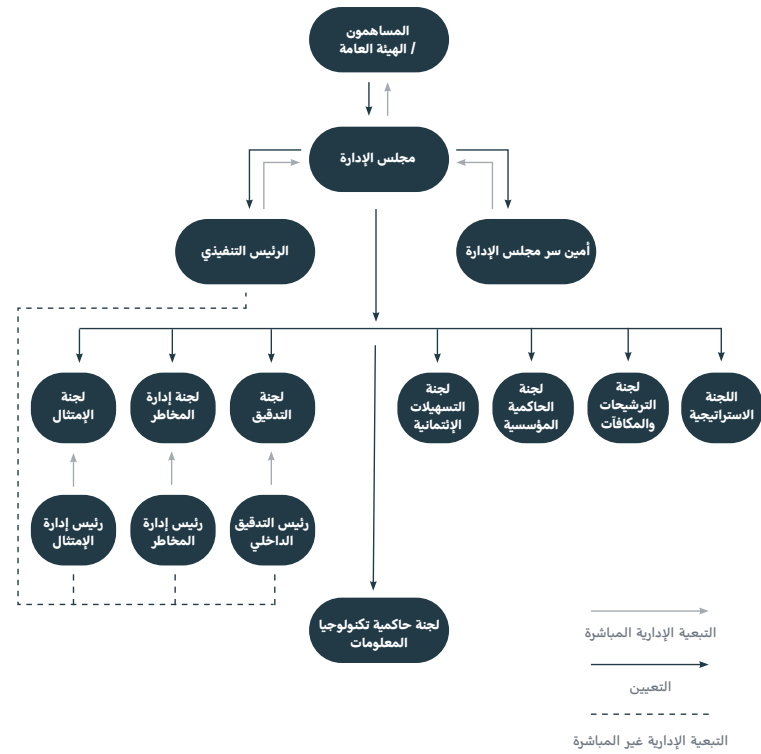
٣.٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

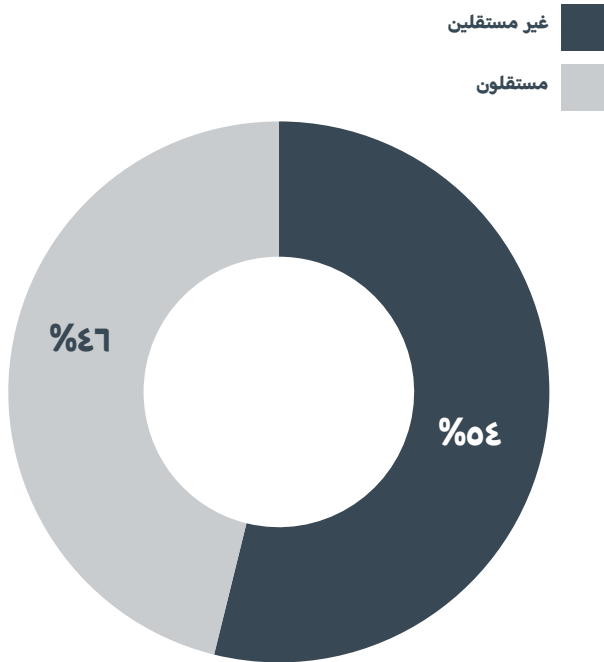
٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٩

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك



٣. أعضاء مجلس الإدارة

١.٣ تشكيلة المجلس



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

٢.٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين

اسم العضو	الممثل	الاستقلالية
معالي السيد باسم خليل سالم السالم		غير مستقل
السيد مازن سميح طالب دروزة		غير مستقل
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	السيد فادي خالد مفلح العلاونة لغاية ٢٠١٩/١٢/٠١	غير مستقل
	الفاضلة شادن زياد نبية درويش الحجي من تاريخ ٢٠١٩/١٢/٠٢	
السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قايضة)	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	غير مستقل
السادة شركة هتاف للاستثمار	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	غير مستقل
السادة شركة الخليل للاستثمارات	السيد خليل حاتم خليل السالم	غير مستقل
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	غير مستقل
السيد عمر أكرم عمران البيطار		مستقل
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس		مستقل
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة		مستقل
السيد خالد وليد حسني النابلسي		مستقل
السيد داود محمد داود الغول		مستقل
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن		مستقل

٣.٣ عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

اسم العضو	العضوية في شركات مساهمة عامة
معالي السيد باسم خليل سالم السالم	عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعبئة. عضو مجلس إدارة الملكية الأردنية.
السيد مازن سميح طالب دروزة	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد عمر أكرم عمران البيطار	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد خالد وليد حسني النابلسي	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد داود محمد داود الغول	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في الشركات المساهمة العامة

٤.٣ أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

لم يُقدّم أي عضو من مجلس الإدارة استقالته في عام ٢٠١٩.

٥.٣ اسم ضابط الارتباط في البنك:

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قرايعين أمين سر مجلس الإدارة.

٦.٣ اللجان النبقة عن مجلس الإدارة:

١.٦.٣ لجنة التدقيق:

أعضاء اللجنة ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد داود محمد داود الفول - 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 والإستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥، كمدقق حسابات في شركة آرثر أندرسن في دبي - الإمارات العربية المتحدة، ثم في شركة شلمبرجير في دبي بدور مساعد المدير المالي لشمال أفريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك إنتقل إلى كي بي إم جي في دالاس تكساس كمستشار مالي في الضرائب الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ إنضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي، ثم المدير المالي لشركة أمانات القايضة، ويشغل حالياً منصب المدير المالي في مجموعة أبوظبي كابيتال.

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 الإستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.

السادة شركة الخليل للإستثمارات 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 محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدارر للاستثمارات. ويعمل حالياً مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.

٢.٦.٣ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء اللجنة:

السيد عمر أكرم عمران البيطار	رئيس اللجنة
السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن السيد محمد بن مساعد السيف	عضو اللجنة
السيد داود محمد داود الغول	عضو اللجنة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	عضو اللجنة

٣.٦.٣ لجنة الحاكمية المؤسسية:

أعضاء اللجنة:

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

٤.٦.٣ لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة:

السيد خالد وليد حسني النابلسي	رئيس اللجنة
السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	نائب رئيس اللجنة
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي	عضو اللجنة

٥.٦.٣ لجنة التسهيلات الائتمانية:

أعضاء اللجنة:

معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس اللجنة
السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	عضو اللجنة
السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحور	عضو اللجنة
السيد خالد وليد حسني النابلسي	عضو اللجنة

٦.٦.٣ لجنة الإمتثال:

أعضاء اللجنة:

السادة شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحور	رئيس اللجنة
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي	نائب رئيس اللجنة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	عضو اللجنة

٧.٦.٣ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أعضاء اللجنة:

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

٨.٦.٣ اللجنة الاستراتيجية:

أعضاء اللجنة:

معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس اللجنة
السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	عضو اللجنة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	عضو اللجنة
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	عضو اللجنة
السيد داود محمد داود الغول	عضو اللجنة
السيد محمد حسن صبيحي الحاج حسن	عضو اللجنة

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

#	اسم العضو	مجلس الإدارة عدد الاجتماعات (A)	لجنة التدقيق* عدد الاجتماعات (A)	لجنة الامتثال عدد الاجتماعات (O)	لجنة المخاطر عدد الاجتماعات (U)	لجنة إدارة المخاطر عدد الاجتماعات (U)	لجنة الترقيات والمكافآت عدد الاجتماعات (T)	لجنة الحوكمة المؤسسية عدد الاجتماعات (T)	لجنة الشهورات الإستراتيجية عدد الاجتماعات (O)	لجنة حاكمية تكنولوجيا عدد الاجتماعات (A)	اللجنة الاستراتيجية عدد الاجتماعات (I)
١	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	٨/٦						٢/٢	٥/٥		١/١
٢	السيد مازن سمح طالب دروزة	٨/٣				٢/٢			٥/١		
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد فادي خالد مفلح العالونية حتى تاريخ ٢٠١٩/١٢/١ والفاضلة شادن زياد بيه درويش الحجي منذ ٢٠١٩/١٢/٢	٨/٨	٥/٤		٤/٣						
٤	شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة إبراهيم شحور	٨/٧	٥/٥						٥/٥		
٥	شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد «محمد علي» خلدون ساطع الحصري	٨/٧							٥/٥		١/١
٦	شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	٨/٧			٤/٤					٨/٨	١/١
٧	شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	٨/٦				٢/١ ^١					
٨	السيد عمر أكرم عمران البيطار	٨/٨			٤/٤	٢/٢	٢/٢				
٩	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	٨/٧	٥/٤				٢/٢	٢/٢			١/١
١٠	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	٨/٣								٨/٥	١/١
١١	السيد خالد وليد حسني النابلسي	٨/٦							٥/٥	٨/٦ ^٢	
١٢	السيد داود محمد داود الغول	٨/٨	٨/٨			٢/١					١/١
١٣	السيد محمد حسن صبيحي الحاج حسن	٨/٧	٨/٦							٨/٨	١/١

* حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين للبنك أربعة اجتماعات للجنة التدقيق.

١ - حضور اجتماع واحد عبر الاتصال الهاتفي.

٢ - حضور اجتماع واحد عبر الاتصال الهاتفي.

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٩:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٠ ومنهجية العمل.
- اعتماد تعديل ميثاق إدارة التدقيق الداخلي.
- اعتماد تقييم أداء كادر موظفي التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٨.
- الزيادات السنوية لرواتب موظفي إدارة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٩.

٢. تقارير التدقيق الداخلي:

- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠١٩.
- مناقشة تقرير التكاليفات والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠١٩.

٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:

- التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:

- مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

اسم العضو	المناصب التي يشغلها
السيد علاء عطا الله جورج قمصية	الرئيس التنفيذي
السيد ياسر ابراهيم محمد كليب	رئيس قطاع الشركات
السيد رأفت عبد الله اسماعيل خليل	رئيس إدارة التدقيق الداخلي
السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	رئيس إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني
السيد علي محمد داود ابو صوي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار
السيد ساهر داود كامل عبد الهادي	رئيس إدارة الإمتثال
الفاضلة منار محمد عبد الحليم النسور	رئيس الإدارة المالية
السيد فلاح حسن خليل كوكش	رئيس إدارة المخاطر
السيد إياس نظمي زهدي خواجه	رئيس إدارة العمليات
الفاضلة حور لائل محمد حجازي	رئيس إدارة الموارد البشرية
الفاضلة زين عمار خلدون ملحس	رئيس إدارة المعاملات المصرفية
السيد عصام باسم نصري سماره	رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغيرات في السياسات الإستثمارية).
٣. مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن ان يتعرض لها ومتابعتها.
٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر وحدود المخاطر ٢٠١٩-٢٠٢٢.
٥. خطة عمل إدارة المخاطر لعام ٢٠١٩.
٦. تعبئة استبيان خاص بعمل إدارة المخاطر.
٧. متابعة آلية التسعير الموزونة بالمخاطر RAROC للتأكد من تغطيتها لجميع المخاطر الخاصة بمحافظ البنك المختلفة وتحقيق العائد الذي يتناسب وهذه المخاطر.
٨. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٩. مناقشة التقارير الدورية التي ترفع إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
١٠. تقييم موظفي إدارة المخاطر.
١١. اعتماد منهجية التركزات الائتمانية.
١٢. الامن السيبراني.
١٣. مناقشة فرضيات تطبيق المعيار IFRS 9 وجميع السيناريوهات المتعلقة بها.
١٤. اعتماد مقترح تعديل ميثاق لجنة المخاطر.
١٥. نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
١٦. منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات.
١٧. مراجعة سياسات البنك بخصوص ما يلي:
 - سياسة عملية قياس رأس المال الداخلي
 - سياسة التبليغ عن الممارسات والمخالفات غير السليمة
 - سياسة مخاطر السوق
 - سياسة مخاطر السيولة

- تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
- مناقشة أتعاب مدقق الحسابات عن السنة المالية لعام ٢٠١٨.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري، بما في ذلك المعاملات المعقدة، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع التصريحات المهنية أو القانونية الحالية، وفهم مدى تأثيرها على البيانات المالية للمجموعة.

٥. مواضيع متفرقة:

- الموافقة على قيام المدقق الخارجي بتقديم خدمات إضافية على نطاق العمل المتمثلة في التدقيق على حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- تقرير التدقيق الداخلي وتقرير التدقيق الخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، «تقرير تقييم (مخاطر - ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها».
- الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- التوصية بإعدام ديون وتسوية حسابات.
- التوصية باختيار المدقق الخارجي كمدققين لحسابات البنك وشركائه التابعة لعام ٢٠١٩.
- المراجعة والتوصية باعتماد السياسات التالية:
 ١. السياسة المالية والمحاسبية.
 ٢. سياسة التدقيق الخارجي المحدثة.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية وتعديله.
٢. مراجعة تقرير الحوكمة.

- خطة تمويل الطوارئ
- سياسة أمن المعلومات
- سياسة استمرارية الأعمال
- سياسة التدوير الوظيفي
- سياسة مكافحة الاحتيال
- السياسة العامة للمفوضين بالتوقيع
- سياسة مخاطر الائتمان المحدثة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مناقشة منهجية احتساب الحوافز.
٢. نتائج تقييم أداء أعضاء الإدارة التنفيذية.
٣. مناقشة استبيان تقييم مجلس الإدارة ولجانه.
٤. مناقشة الهيكل التنظيمي للبنك.
٥. نتائج تقييم الرئيس التنفيذي.
٦. مناقشة الزيادات لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٧. سلم الرواتب.

لجنة الإمتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٠.
٢. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي الشامل على أعمال إدارة الامتثال.
٣. مناقشة تقرير تقييم المخاطر لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. التقييم العام لالتزام البنك وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. الاجتماع مع رئيس إدارة الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية العليا.
٦. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد

- معها خلال العام ونشأت عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
٧. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
 ٨. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
 ٩. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
 ١٠. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
 ١١. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 ١٢. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
 ١٣. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
 ١٤. مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة فاتكا

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019).
٢. الاطلاع ومناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٣. الاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي والخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٤. تعديل ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات واللجنة التوجيهية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

الفروع و المكاتب المحلية لبنك المال الأردني

الرقم	اسم الفرع او المكتب	العنوان	
١	الفرع الرئيسي	شارع عصام العجلوني - الشميساني عمارة ٣٥	MainBranch@Capitalbank.jo
٢	فرع شميساني Capital Select	شارع عصام العجلوني - الشميساني عمارة ٤٠	Select.Shmeissani@CapitalBank.jo
٣	فرع المدينة المنورة	شارع المدينة المنورة مجمع العساف	MadinehBranch@Capitalbank.jo
٤	فرع دابوق	شارع الملك عبدالله	DabouqBranch@Capitalbank.jo
٥	فرع الصويفة	شارع يعقوب معمر - مقابل مخبز السفراء	SweifyiehBranch@Capitalbank.jo
٦	فرع مجدي مول	شارع الملكة رانيا العبدالله	MajdiMallBranch@Capitalbank.jo
٧	فرع الوحدات	شارع مادبا	WehdatBranch@Capitalbank.jo
٨	فرع المنطقة الحرة	منطقة ترخيص المركبات	FreeZoneBranch@Capitalbank.jo
٩	فرع اربد	دوار الفبة	IrbiidBranch@Capitalbank.jo
١٠	فرع العقبة	شارع النهضة	AqabaBranch@Capitalbank.jo
١١	فرع الجاردنز	مجمع غوشة التجاري - الجاردنز عمارة ١١٥	ALGardenzBranch@Capitalbank.jo
١٢	فرع الزرقاء الجديدة	شارع ٣٦ - مجمع الكندي بلازا	ZarqaNewBranch@Capitalbank.jo
١٣	فرع تاج مول	مجمع تاج مول في منطقة زهران حي عبدون الجنوبي	TajMallBranch@Capitalbank.jo
١٤	فرع عبدون Capital Select	شارع القاهرة حي عبدون الشمالي	Select.Abdoun@CapitalBank.jo

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٩:

١. الاطلاع على التوجه الاستراتيجي للمجموعة للثلاث سنوات القادمة.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

