

التاريخ : 2019/03/31

2019/

الرقم : رم / 1 / 2 / 190

في وصولكم
شكراً
٢٠١٩
رم

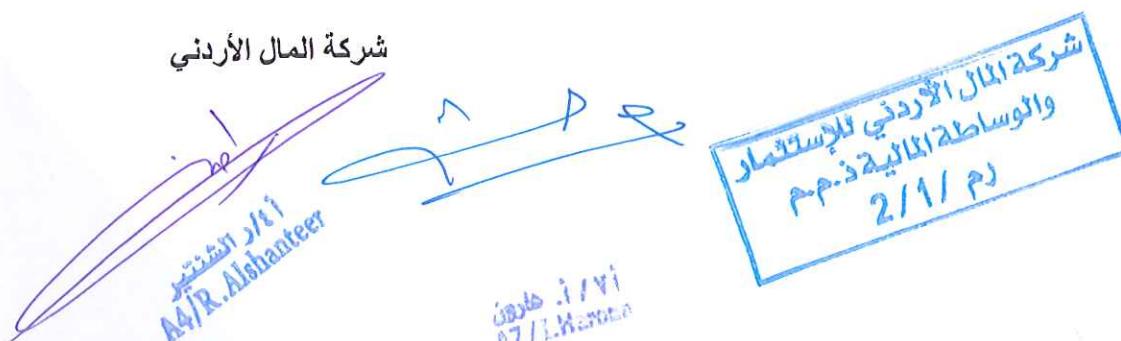
السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الترخيص والتفتيش
عمان - الأردن

الموضوع : - التقرير السنوي لعام 2018.

تحية واحتراماً ،،

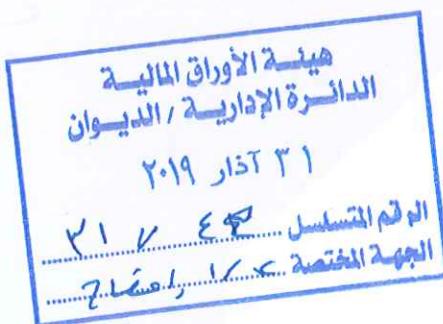
سندًا لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والأعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، نرفق لكم طيه التقرير السنوي ملحق بالبيانات المالية الخاصة بشركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2018 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام



• مرفق لكل من السادة :

1. مركز الأبداع
2. بورصة عمان



2018
ANNUAL REPORT

Capitalbank
کاپیٹال بانک





حضره صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



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



قائمة المحتويات

٢١.	أعضاء مجلس الإدارة
٢٣.	رؤيتنا ومهمنا
٤٤.	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤٥.	تقرير مجلس الإدارة
٣٠.	نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً
٤٦.	دليل الحاكمة المؤسسية
٤٧.	تقرير مدققي الحسابات
٥٠.	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٦٨.	بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية
٧١.	تقرير الحكومة



عام ٢٠١٨

عام ٢٠١٧

رئيس مجلس الإدارة
معايم السيد باسم خليل سالم السالم

رئيس مجلس الإدارة
معايم السيد باسم خليل سالم السالم

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة

الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٨

الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٧

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
السيد فادي خالد مفلح العلاونة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها:
السيد عصام عبد الله يوسف الخطيب

شركة الاستثمار والصناعات المتكاملة قابضة ويمثلها:
السيد عمر محمد إبراهيم شحرور

شركة الاستثمار 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" خلون ساطع الحصري

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

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

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

السيد عمر أكرم عمران البيطار

السيد عمر أكرم عمران البيطار

السيدة ريم هيثم جميل القسوس

السيدة ريم هيثم جميل القسوس

السيد أحمد قاسم ذيب الهناندة

السيد أحمد قاسم ذيب الهناندة

السيد خالد وليد حسني النابلسي

السيد خالد وليد حسني النابلسي

السيد داود محمد داود الغول

السيد داود محمد داود الغول

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



رؤيتنا ومهمنا

رؤيتنا

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

مهمنا

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

كلمة رئيس مجلس الادارة





السيدات والسادة.

يمر الاقتصاد الاردني بظروف صعبة لا تخفي على احد، لكن ذلك لا يمنعنا من النظر بابيجابية للمستقبل. فقد شهد العام ٢٠١٨ تحسينا ملحوظا في النشاط السياحي من المتوقع ان يستمر في العام ٢٠١٩. كما انه من المتوقع ان يقلل صانع القرار النقدي من التشدد في سياساته الانكمashية في ضوء الاشارات المتنائية من الاسواق العالمية والتي تفيد بان الفيدرالي الامريكي قد يتوقف عن رفع اسعار الفوائد. والاهم من ذلك كله، التطورات الهامة على صعيد العلاقات الاقتصادية مع العراق والتي ترجمت الى جملة اتفاقيات من المتوقع ان يدخل بعضها حيز التنفيذ مطلع العام القادم.

السيدات والسادة.

لقد تمكنا كابيتال بنك رغم الظروف الاقتصادية الصعبة من تحقيق نتائج مالية ايجابية خلال العام ٢٠١٨ توجّت بارتفاع صافي الدخل بعد الضريبة بنسبة ٣٣٪ ليصل الى ٣٣ مليون دينار، الامر الذي حدا بمجلس الادارة بالتوصية بتوزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠٪ وبقيمة ٣٣ مليون دينارا على المساهمين، مؤكداً بأن استراتيجية عملنا للسنوات القادمة تضع مسألة توزيع الارباح على المساهمين في مقدمة أولوياتها.

وقد ارتفع صافي ايراد الفوائد بنسبة ٣٩٪ ليصل الى ٥٣ مليون دينار. وقد صاحب ذلك تحسن في مستويات السيولة بمقاييس نسبة القروض الى الودائع التي تحسنت من ٧٨٪ في العام ٢٠١٧ الى ٨٤٪ في العام ٢٠١٨، في اشارة واضحة الى تحسن كفاءة البنك في ادارته لموجوداته ومطلوباته على حد سواء. كما استطاع البنك، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الضاغطة، ان يخفض نسبة الدين غير العاملة من ٩,٨٪ في العام ٢٠١٧ الى ٦,٦٪ في العام ٢٠١٨. ايضاً فقد قام البنك باسترداد مخصصات كانت مرصودة مقابل استثمارنا في العراق، وذلك بالتزامن مع استرداد البنك لـ ٨٧ مليون دولار اضافية من الاموال العالقة في فرعه البنك المركزي في اربيل والسليمانية لينخفض بذلك قيمة البمبلغ العالق الى حوالي ٥٣ مليون دولار من اصل ١٢٠ مليون دولار.

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

السيدات والسادة.

لقد شهدت ساحة العراق الكثير من التطورات الايجابية خلال العامين المنصرمين، بدءاً من الانتصار على القوى الارهابية واعادة السيطرة على كامل الرقعة العراقية بما فيها المعابر الحدودية، مروراً بالانتخابات البرلمانية الناجحة وانتخاب رئيس للبلاد وتکليف رئيس جديد للحكومة، وانهاء بالاصلاحات المالية الطموحة التي تقوم بها الحكومة تحت اشراف صندوق النقد الدولي وبدعم دولي كبير.

ومع اعادة فتح الحدود بين الاردن والعراق والافتتاح الاقتصادي المزمع بين البلدين، والذي بدأ ملامحه بالتبليغ نهاية هذا العام، فاننا في كابيتال بنك نشعر باننا في موقع جيد للاستفادة من تلك التطورات وقطف ثمار الانفتاح بين البلدين بالإضافة الى ثمار اعادة الاعمار، الذي رغم تأخره، الا اننا نرى الظرف مهيئاً لأن يبدأ. وانني اذ اشيد بالجهود الحكومية الكبيرة التي افضلت الى اعادة فتح العلاقات الاقتصادية مع العراق، لأؤكد بان الكرة الان في ملعب القطاع الخاص الذي لا بد له ان يبذل جهداً اضافياً في سبيل الحصول على حصة من السوق العراقي.

ولا يفوتي الحديث عن العراق ان اشير الى قيام المصرف الاهلي العراقي بتوقيع اتفاقية تمويل تجارة دولية، هي الاولى من نوعها في العراق، بقيمة ١٠٠ مليون دولار مع مؤسسة التمويل الدولية، التابعة للبنك الدولي، وذلك بهدف تسهيل وصول عملاء المصرف من قطاع الشركات الى الاسواق العالمية. بالإضافة الى توقيع مذكرة تفاهم تتمثل بتقديم مؤسسة التمويل الدولية الدعم للمصرف الاهلي العراقي في مجال الحكومة المؤسسية. الامر الذي يعكس وبشكل واضح ثقة المؤسسات الدولية في المصرف الاهلي العراقي واهتمامها في السوق العراقي بشكل عام.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة.

ان التكنولوجيا في تطور مستمر ومتسرع، والقطاع المصرفي حول العالم يشهد تحولات كبيرة من جراء هذا التطور. ونحن في كابيتال بنك نعي هذه التحولات جيداً وندرك ضرورة مواكبتها، لذا فقد قمنا بتخصيص موارنة كبيرة للاستثمار في التكنولوجيا ونظم المعلومات، وذلك للارتقاء بالبني التحتية والنهوض بمستوى الخدمات المقدمة لعملائنا. وهنا لا بدّ من الاشارة الى الدور الهام الذي يلعبه البنك المركزي في مجال تشجيع البنوك على التحول نحو استخدام الحلول المالية والمصرفية الرقمية، ان كان من حيث تطوير التشريعات والأنظمة المصرفية بما ينسجم مع احدث النظم التكنولوجية، او من ناحية دعم الابداع والابتكار في مجال التكنولوجيا المالية من خلال دعم وتمكين اصحاب الابتكارات والمستشارين الرياديّة وتوفير البيئة الحاضنة التي تتيح لهم فحص افكارهم بعيداً عن المتطلبات التنظيمية والتشريعية.

والجانب الاستثماري في التكنولوجيا، فسوف يستمر البنك بالاستثمار في المورد البشري، وذلك عبر استقطاب المواهب واحتضانها وصقلها وتدريبها ورفدها بالمهارات والمعرفة من خلال برامج تدريبية محكمة وعبر توفير بيئة عمل مناسبة تدعم الابداع والابتكار، وتبني مساراتاً وظيفياً واضحاً للموظفين على اختلاف درجاتهم.

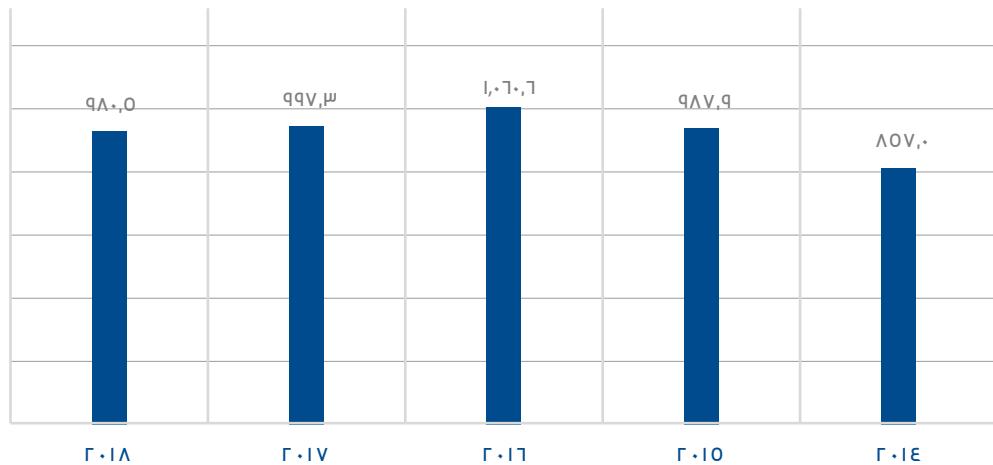
السيدات والسادة.

في نهاية كلامي لا يسعني سوى ان اتقدم بالشكر الموصول لمساهمينا الكرام على ثقتهم بنا، وان اعرب عن تقديرى الكبير للبنك المركزي الاردني على ما يقدمه من دعم مستمر للجهاز المصرفي. ولا يفوتنى ان اتقدم لادارة البنك وموظفيه والعاملين فيه بالشكر الموصول، على مثابرتهم وتفانيهم في العمل وعلى انجازاتهم المتتالية في شتى الحقول وال المجالات. اسال الله لنا ولكلم التوفيق ولبلدنا الامن والاستقرار تحت راية جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

باسم خليل السالم
رئيس مجلس الإدارة

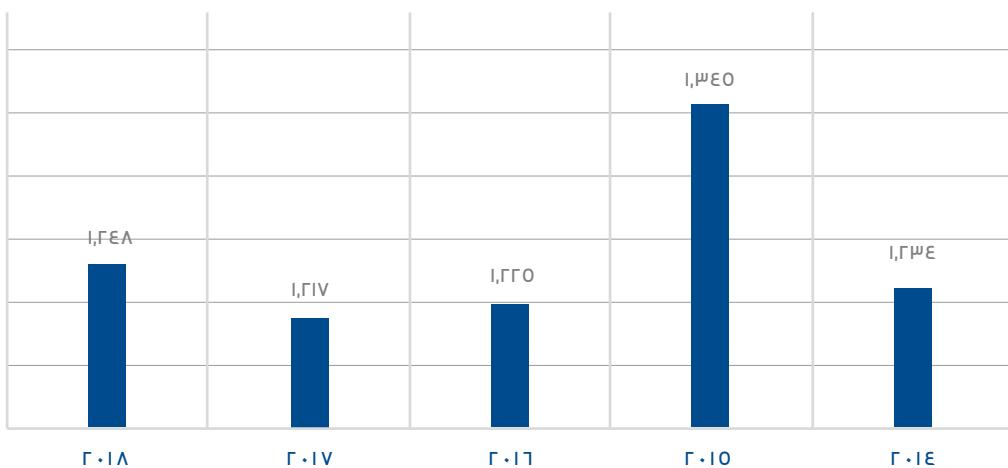
التسهيلات الأئتمانية المباشرة (مليون دينار أردني)

انخفاض حجم التسهيلات الأئتمانية خلال العام ٢٠١٨ وذلك بسبب التخلّي عن عدد من الحسابات ذات العوائد المتداينة



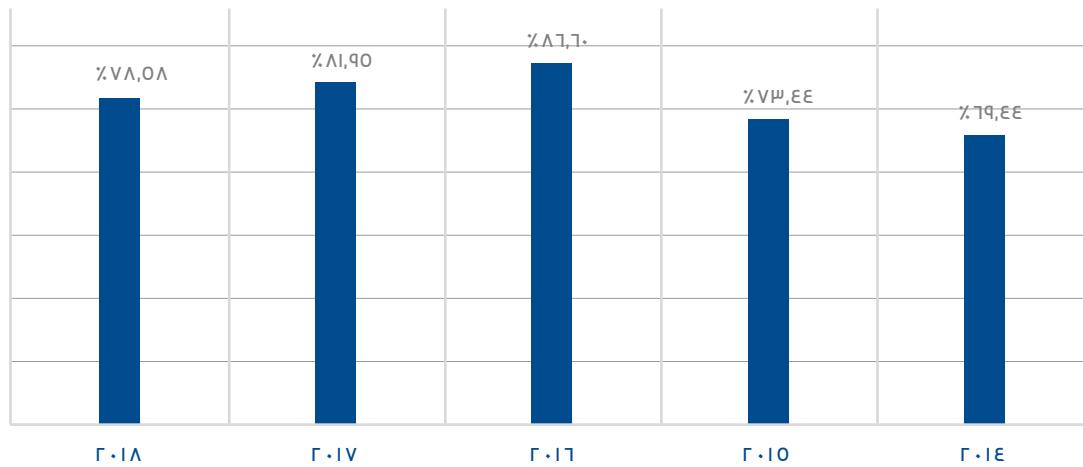
ودائع العملاء (مليون دينار أردني)

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



نسبة القروض الى الودائع

وكنتيجة لم سبق، فقد تحسنت نسبة القروض الى الودائع لتعكس مستويات سلولة افضل

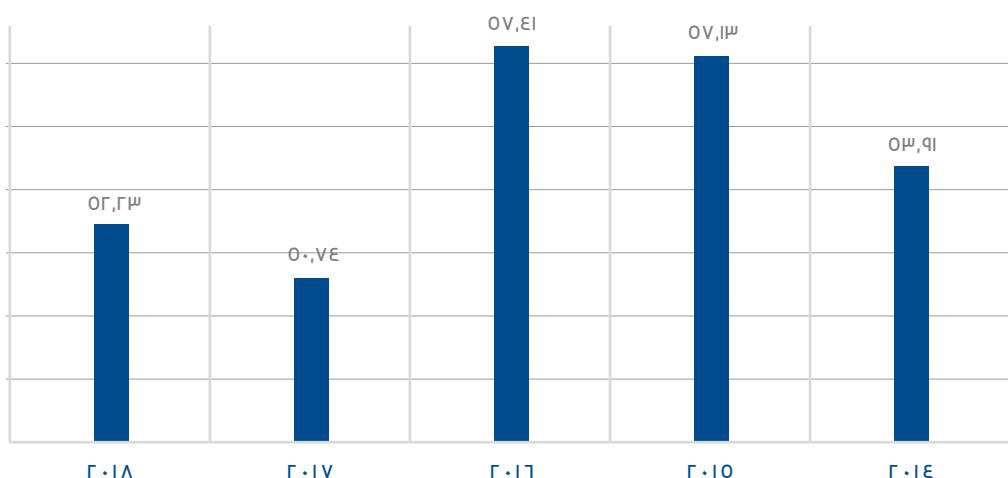




النسب المالية

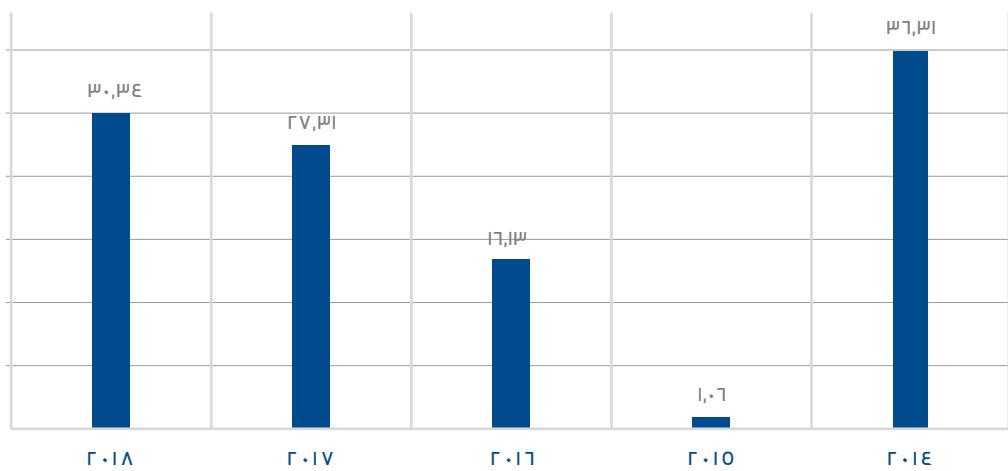
صافي ايرادات الفوائد (مليون دينار أردني)

وقد صاحب هذا التحسن ارتفاع في صافي ايرادات الفوائد بنسبة ٢٣,٩% وبما يعكس ارتفاع كفاءة البنك في ادارته لموجوداته ومطلوباته



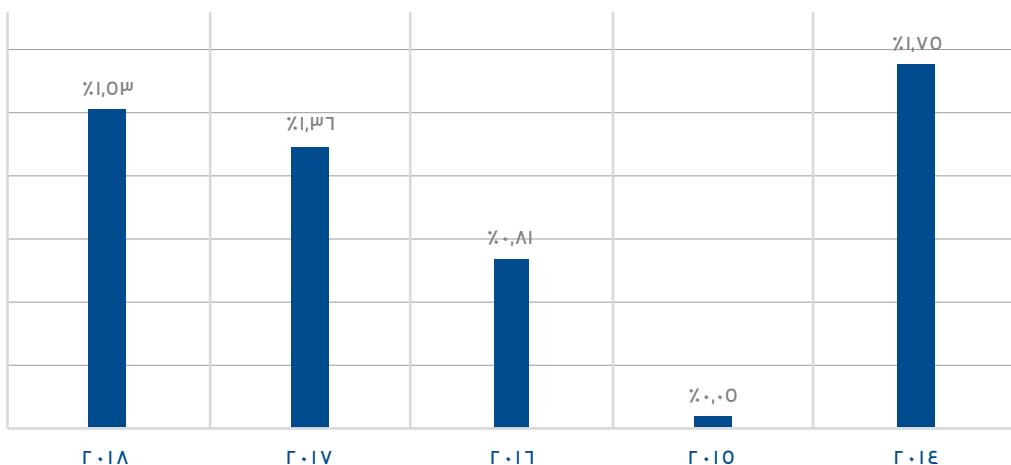
صافي الدخل بعد الضريبة (مليون دينار أردني)

الامر الذي انعكس بشكل ايجابي على صافي الدخل.



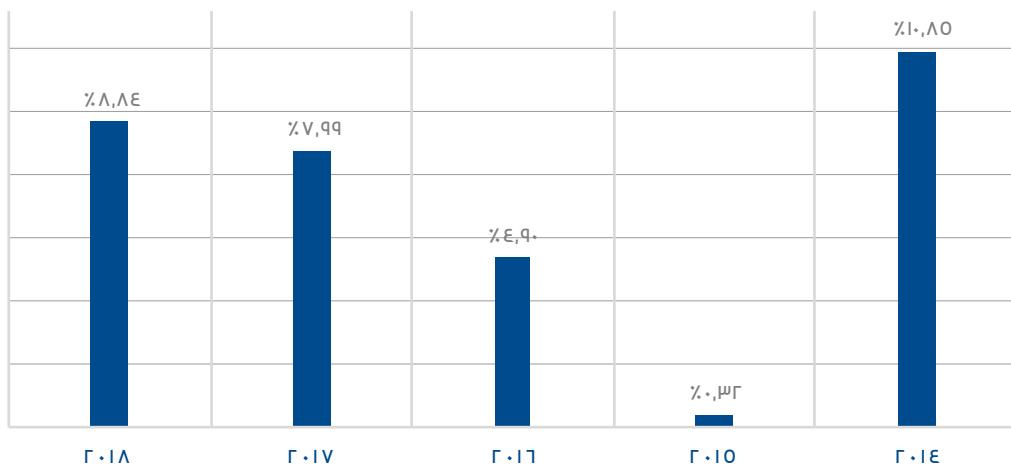
العائد على معدل الأصول

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



العائد على معدل مجموع حقوق الملكية

وهو ما انعكس بشكل إيجابي على عوائد المساهمين

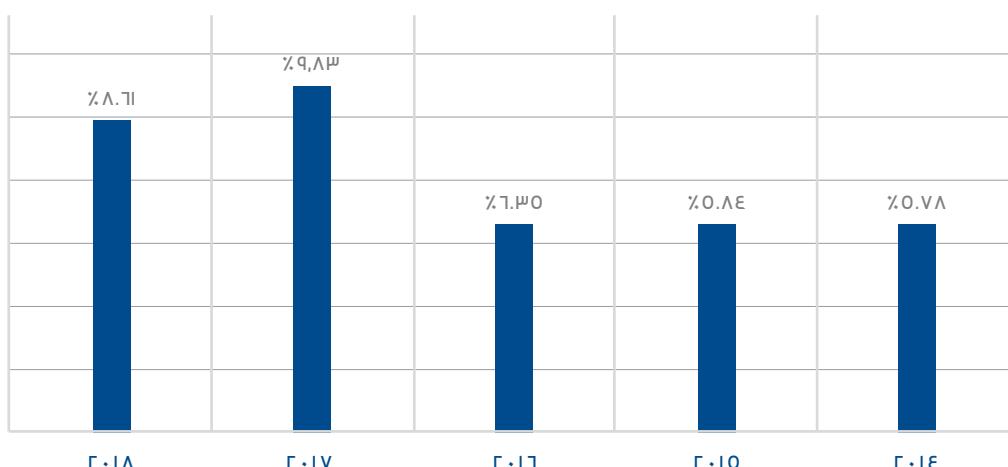




النسب المالية

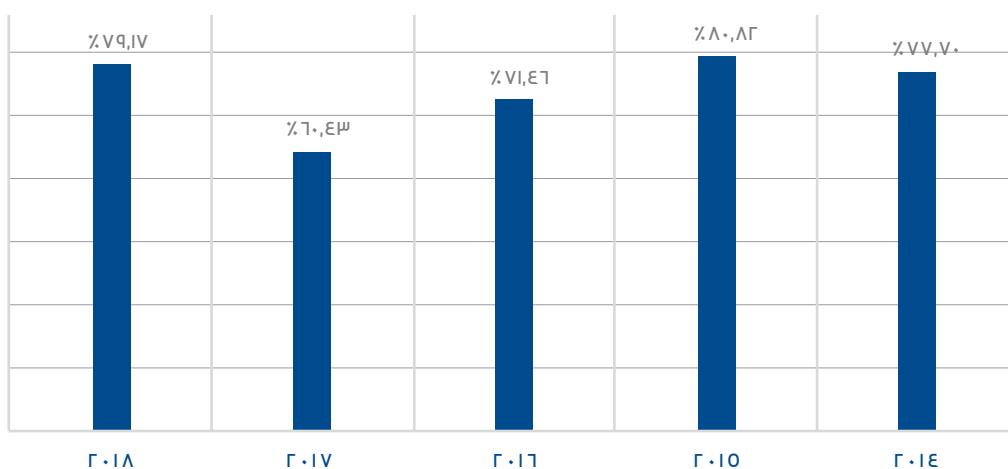
نسبة صافي القروض غير العاملة

خلال العام، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الضاغطة والانخفاض الطفيف الذي طرأ على محفظة التسليمات الائتمانية، فقد تمكّن البنك من تخفيض نسبة الديون غير العاملة، بالصافي، لتصل إلى ٤٦,٨٪ كقارنة مع ٥٩,٨٪ في العام ٢٠١٧.



نسبة تغطية القروض غير العاملة

وقد واصل البنك خلال العام بناء المخصصات الائتمانية مستهدفاً تحصين مركزه الائتماني، ما أدى إلى ارتفاع نسبة تغطية القروض غير العاملة إلى ٧٩,٧٪ في العام ٢٠١٨.



تقرير مجلس الادارة







تقرير مجلس الإدارة

السيدات والسادة المساهمين المحترمين،

يسر مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقواعد المالية وإنجازات التي تحقق النشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام ٢٠١٨، حيث تمكّن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الإستراتيجية، والحصول على نتائج إيجابية عزّزت موقع البنك محلياً وإقليمياً، وتحقيق ميزة تنافسية للبنك وخدمات متطورة وعصريّة لعملائنا وقيمة مضافة لمساهمينا.

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

إدارة قطاع الشركات

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

دائرة الشركات الكبرى

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

وقد انسجمت رؤية البنك الهدافـة إلى تعزيز موقعه التفاضـلي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات مع هذه السياسة الإنـمـائية، من خلال التوسيـع في تقديم خدمات التحوـط والمشـتقـات المـالـيـة لـعـملـاء دـائـرة الشـركـات الكـبـرىـ، بهـدـفـ تـقـلـيلـ مـخـاطـرـ أـسـعـارـ العـمـلـاتـ وـالـفـوـاـدـ وـالـسـلـعـ وـفقـاـ لـلـمـعـايـرـ وـالـأـسـسـ المـصـرـفـيـةـ المـسـتـدـدـةـ لـلـفـهـمـ الصـحـيـحـ لـلـيـئـةـ الـأـعـمـالـ.

كما اعتمد البنك خلال العام ٢٠١٨، آليات جديدة لتصنيف المخاطر الإنـمـائية وربطـها بـتـسـعـيرـ المنتـجـاتـ، بهـدـفـ إـضـاءـ المـزـيدـ من التحسـينـاتـ عـلـىـ نـوعـيـةـ وـجـودـةـ المـحـفـظـةـ الإنـمـائيـةـ، إـضـافـةـ إـلـىـ تـقـدـيمـ خـدـمـاتـ مـصـرـفـيـةـ عـالـيـةـ الجـوـدـةـ لـمـسـاعـدـةـ عـمـلـاءـ الـبـنـكـ الـحـالـيـيـنـ عـلـىـ تـنـمـيـةـ وـتـطـوـيرـ أـعـمـالـهـمـ، وـاستـقـطـابـ الـمـزـيدـ منـ عـمـلـاءـ الـجـدـدـ منـ مـخـلـفـ القـطـاعـاتـ الـاقـتـادـيـةـ الـمـسـتـهـدـفـةـ.

وواصل كابيتال بنك تقديم التمويل لمختلف القطاعات الاقتصادية وتحديد قطاع الطاقة المتعددة، لأهمية هذه المشروعات في تحفيز نمو الاقتصاد الوطني وإنعاشها الإيجابية على النواحي البيئية، حيث يُعد البنك ومن خلال دائرة الشركات الكبرى سباقاً في تمويل أول محطة من نوعها في الأردن والمنطقة لتخزين الطاقة الشمسية عن طريق تكنولوجيا البطاريات.

دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة

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

وطرح البنك برامج تمويلية متخصصة لهذه الشركات مثل (تمويل رأس المال العامل، تمويل المشتريات، تمويل الأصول الثابتة، تمويل مستخلصات العقود الحكومية والخاصة، تمويل مستحقات مقدمي خدمات الدفع وتمويل الإسكانات، حيث امتدت آلية تقديم التمويلات بالوضوح، والسلسلة، والسرعة في الموافقة عليها خلال فترة زمنية لا تتجاوز ٧٦ ساعة).

كما أوى البنك من خلال دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة، تطوير منتجات خاصة للمشاريع الناشئة التي تعاني أيضاً من صعوبة الحصول على التمويل لعدم قدرتها على توفير بعض المتطلبات البنكية كونها مشاريع حديثة التأسيس، لذا إنعتمد البنك تمويل هذه المشاريع بناءً على الجدوى الاقتصادية لها وبكفالات الشركة الأردنية لضمان القروض لهذه المشروع بنسبة تصل إلى ٨٥٪.

وعملت دائرة الشركات المتوسطة والصغيرة بشكل مستمر على دعم وتمويل القطاعات الإقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها، وفقاً لتعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث ضمت هذه القطاعات (الصناعة، الطاقة، المتقدمة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الإستشارات الهندسية، الصحة، التعليم «التدريب المهني والتقني» وشركات النقل)، بهدف تعزيز النمو الإقتصادي وتحقيق مزيد من فرص العمل ودعم الجهد الوطني في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية ورفع مستوى تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسوق العمل الخارجية.

ولتنفيذ أهداف هذه الدائرة، ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب، واصل البنك العمل مع الشركة الأردنية لضمان القروض، ومؤسسة الإستثمار الخاص لما وراء البحار الأمريكية (OPIC) لتوفير نسب ضمان تتراوح ما بين ٧٠٪ - ٨٠٪ من قيمة القروض الممنوحة.

وفي ضوء إتفاقيات وقعتها كابيتال بنك في وقت سابق مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية مثل (الوكالة الفرنسية للتنمية AFD، الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والإجتماعي AFESD، البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية EBRD، البنك الدولي لإعادة الإعمار والتنمية IBRD) قدم البنك قروضاً بكلفة منخفضة ليتم إعادة منحها للشركات المتوسطة والصغيرة بأسعار فائدة تفضيلية، آخرها إتفاقية مع الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والإجتماعي (AFESD) لمنح كابيتال بنك قرضاً بقيمة ٦١ مليون دينار أردني لغايات إعادة منحه للشركات المتوسطة والصغيرة.

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

وتمكن كابيتال بنك، رغم العديد من الصعوبات السياسية والاقتصادية وتداعياتها السلبية على عدد كبير من القطاعات، من تعزيز علاقاته مع العملاء بشكل إيجابي والإستجابة لاحتياجاتهم من خلال سياسات رشيدة في إدارة الأعمال، ينفذها فريق عمل متخصص في المقر الرئيسي للبنك، إضافة إلى تقديم خدمات متميزة وفعالة من قبل مراكز خدمات عملاء الشركات، التي تم إنشاؤها مؤخراً في أربعة فروع رئيسية للبنك.

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



إدارة المعاملات المصرفية

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

تبعد إدارة المعاملات المصرفية لموجة تمحور حول خدمة العملاء بهدف تصدير القيمة المضافة لهم، يتضمن هذا النموذج ما يلي:

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

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

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد:

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

وتحقيق الأهداف الموضوعة، قامت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بما يلي في عام ٢٠١٨:

- إستقطاب كفاءات وخبرات متخصصة في القطاع المصرفي تعزيزاً للوجهات البنك وأهدافه المستقبلية.
- تطوير المهارات والكافاءات الأساسية والقيادية لموظفي قطاع الأفراد لتعزيز مبادئ الجودة والدقة في خدمة العملاء.
- تحدث إجراءات العمل لتعزيز الإنارة وتحسين تجربة العملاء.
- إطلاق برنامج الولاء (Capital Rewards) الأول من نوعه في الأردن، للعملاء من حملة بطاقات كابيتال الإئتمانية، والذي يتيح إستبدال النقاط بشكل فوري من خلال نقاط البيع لدى مجموعة واسعة من المتاجر المعتمدة لدى البنك.
- افتتاح فرع جديد لخدمة كبار العملاء في منطقة عبدون بالتعاون مع إطلاق برنامج «Capital Select»، والذي يستهدف شريحة كبار العملاء، حيث يقدم البرنامج خدمات مصرافية ومزايا غير مصرافية واستشارات مالية واستثمارية لكتاب العملاء من خلال فريق عمل متخصص بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات. وبذلك يصل عدد فروع كبار العملاء الى فرعين وذلك تماشياً مع استراتيجية البنك في تطوير نطاق خدماته المقدمة لكتاب العملاء.
- إطلاق حملة القروض العقارية بتمويل ١٠٠٪ مع تثبيت سعر الفائدة لأول خمس سنوات، تأكيداً على مساعي كابيتال بنك المستمرة لتقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية التي تهدف الى تخفييف العبء المالي على عملائه.
- توسيع شبكة الصرافات الآلية بزيادة ٧ مواقع جديدة ليصبح عددها ٥٠ صرافاً موزعة في أنحاء المملكة لخدمة أكبر عدد من عملاء البنك.
- إطلاق مبادرة صديق البيئة (Go Green) على أجهزة الصراف الآلي للتخفيف من طباعة الإيصالات البنكية.
- المبادرة بدراسة سلوكيات العملاء وتو讓他們 وقياس مدى رضاه عن الخدمات والمنتجات والإجراءات وأهلية الموظفين من خلال جميع القنوات ونطاق التواصل، بهدف رفع مستوى الخدمات المقدمة لهم.
- إدارة برنامج تقييم الفروع وأداء الموظفين، بناءً على عدد من معايير ضمان الجودة.
- افتتاح فرع تاج مول المرود بأحدث التقنيات العالمية والمتميّز بتصميمه الفريد لتقديم أفضل الخدمات البنكية للعملاء.



إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

وأصلت إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية في كابيتال بنك أداء دورها الرئيسي في إدارة موجودات ومطلوبات البنك بفعالية رغم العديد من التحديات الاقتصادية والسياسية التي واجهتها الأردن والمنطقة عموماً، إضافة إلى تميزها في إدارة تكلفة الأموال والحفاظ على هواهش ربح جيدة ضمن مخاطر مقبولة.

وتمكنـت الدائرة من تنشـيط إيراداتها من العمـولات عن طـريق تقديم حلـول باـستخدام المشـتقـات المـاليـة (Financial Derivatives) للـشركات التي تـعرض لـمخاطر تـذبذـب أسـعار الفـائـدة، وأـسـعـار الـصـرـف، وأـسـعـار الـسلـع ضـمـن نـشـاطـها التـشـغـيلـي من خـلال وـحدـة مـبيـعـات الـأسـوقـات المـالـيـة، فـيمـا تـعـكـف الدـائـرة عـلـى إـختـيـار نـظـام آـيـ لـدـائـرة الخـزـينـة مـن شـأنـه زـيـادـة كـفـاءـة الـعـمل وـالـحدـ من مـخـاطـر التـشـغـيلـ، وبـمـا يـتوـافـق وـاسـترـاتـيجـية الـبنـك التـوسـعـية فـي تـكـنـوـلـوجـيا الـمـعـلـومـات وـالـأـنظـمـة الـبـنكـيـة.

تالـياً أـهم أـشـطـة الدـائـرة:

- الاستثمار في أدونات وسندات الخزينة الأردنية والأوراق المالية المكفولة من الحكومة الأردنية.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية، ذات ملاعة مالية وإئتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية، تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الاستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية، بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني وبالعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل: أدونات وسندات الخزينة، الأوراق التجارية، وأدوات الدين المتعددة لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد SWAPs
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط ل揆ـلات أسـعار الفـائـدة وأـسـعـار الـصـرـف، واقتـراح أدـوات التـحوـط المـنـاسـبة بـإـسـتـخـاد أدـوات السـوق التـقـليـدية أو الـمـشـتقـة وـحسـب إـحـتـياـجـات كلـ عـيـلـ.
- 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 والاستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كوادر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح.

كما واصلت أعمال الصرافين التابعة لإدارة الخزينة والاستثمار، عملها الدؤوب في إدارة وتحفيظ الأعمال والأشطة، وتقديم الخدمات المتكاملة لشركات الصرافة، من بيع وشراء العملات وقبول الإيداعات والسحبـات، إضافة إلى تقديم الخدمات لجميع القطاعـات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني، حيث تركزت أهدافـها على:

- توفير السيولة الكافية وتنمية الاحتياطي النقدي في البنك.
- توفير العملات الأجنبية للسوق المحلية.
- تنمية الحالات الصادرة والواردة.
- تسهيل عمل شركات الصرافة، عن طريق تحقيق مركزية الخدمة، وبـمـا يـنـعـكـس إـيجـابـاً عـلـى أـربـاحـ الـبـنكـ.
- متابعة مصادر أموال شركات الصرافة، بالتعاون مع إدارة الامتثال لمكافحة غسل الأموال.
- تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملـات الـاجـنبـية، والإـيدـاعـات والـسـحـبـات بالـتـسـيـقـ معـ الخـزـينـةـ وإـدـارـةـ الـإـمـتـالـ.



تقرير مجلس الادارة

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

وسيتم التعاقد مع كبرى المؤسسات المالية في مجال تقديم منصة تداول إلكتروني للعملاء وخدمة التعامل بالهامش، إضافة إلى التوسع في استثمارات البنك في الأدوات الاستثمارية المختلفة، وبما يتوافق وظروف السوق وينسجم مع توجهات البنك وإستراتيجيته، وسياسات البنك المركزي، كذلك تسعى الإدارة إلى الإستثمار في تطوير العمل في المصرف الأهلي العراقي، ورده بالخبرات الازمة لمواكبة التطور في العمل المصرفي وتتوسيع مصادر الدخل في ظل الفرص المتاحة في السوق العراقي، والذي من شأنه أن ينعكس إيجاباً على أعمال مجموعة كابيتال بشكل عام.

وفيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠١٨ دوراً بارزاً في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرية جديدة، وتعزيز وترسيخ العلاقات القائمة منها، ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنك المراسلة ذات التصنيفات العالمية، مما عزّز من قدرة البنك على تنفيذ شساطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية، أو عمليات الخزينة والتسييرات الإئتمانية، وأضفت المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية.

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

تقوم دائرة المؤسسات المالية بإدارة الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية القائمة مع العديد من المؤسسات الدولية، مثل البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية، والتي كان قد تم بموجبها منح البنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ٤٠ مليون دولار لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عن البنك، وقرضاً تمويلياً آخر بقيمة ١٠ مليون دولار، لدعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة، بالإضافة إلى اتفاقية مؤسسة التمويل الدولية (IFC) والتي تم بموجبها منح كابيتال بنك سقفاً ائتمانياً لتعزيز العمليات التجارية بقيمة ١٠ مليون دولار.

الإدارة الإستراتيجية

تعنى الإدارة الإستراتيجية بترجمة رؤية ووجهات البنك إلى خطط استراتيجية على مستوى مجموعة كابيتال بنك، وتكون بالإشراف على تطبيق هذه الخطط. كما وتشترك الإدارة الإستراتيجية بمشاريع ومبادرات استراتيجية محددة لدى المجموعة، وتضم الإدارة الإستراتيجية الدوائر التالية: دائرة التسويق ودائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية.

دائرة التسويق

تقوم الدائرة بتطبيق الخطط التسويقية والحملات الإعلانية الخاصة بمنتجات وخدمات البنك المختلفة، ومن أهم الحملات الإعلانية التي نفذتها الدائرة في العام ٢٠١٨ تلك التي أتت بإطلاق البرامج والخدمات التالية:

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

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



دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

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

- التواصل المستمر مع الوظيفين بهدف إطلاعهم على المستجدات والخطط المستقبلية للبنك.
- إدارة موقع التواصل الاجتماعي التابع للبنك.
- إعداد ونشر الاخبار والتقارير الصحفية.
- تنظيم المقابلات والمؤتمرات الصحفية مع ممثلي وسائل الإعلام.

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

أ. المبادرات التعليمية والريادية

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

ب. المبادرات الإنسانية

- التبرع للصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية (حملة البر والإحسان).
- تقديم الدعم للجهات المختصة بمساعدة الأيتام والفقرااء، حيث يرعى البنك بيت من بيوت قرى الأطفال SOS.
- دعم مركز الحسين للسرطان.
- كفالة مجموعة من أيتام جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية في مدينة المفرق.
- توزيع طرود الخير ووجبات خلال شهر رمضان المبارك على الأيتام في محافظة المفرق وذلك بمشاركة موظفي البنك.
- توزيع طرود الخير بالتعاون مع تكية أم علي، بالإضافة إلى مساهمة موظفي البنك في توزيعها.
- المساهمة في إفطار ١٠٠ صائم خلال شهر رمضان المبارك بمشاركة موظفي البنك في مقر التكية.
- جمع التبرعات لمعالجة الأطفال المحتاجين بالتعاون مع جمعية اطفالنا.
- التبرع لجمعية الأراضي المقدسة الخيرية للصم بالتعاون مع فندق الانتركونتيننتال.
- التعاون مع جمعية لوياك لتقديم الدعم لعدد من الشبان من خلال تطوير مهاراتهم الحياتية والمهنية وتهيئتهم لسوق العمل.

إدارة العمليات

دائرة العمليات

تماشيا مع خطط البنك بالاستمرار بالنهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من كافة القطاعات، تم العمل على رفع كفاءة دائرة عمليات قطاع الشركات والشركات المتوسطة والصغيرة وقطاع التجزئة (الأفراد) ورفدها بكوادر مؤهلة. كما تتجه دائرة العمليات إلى أتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها من خلال الاعتماد على تكنولوجيا حديثة، أو بإعادة النظر في تصميم تلك العمليات وتحسينها لما فيه خدمة أفضل لعملاء البنك.



دائرة أنظمة المعلومات

في إطار رؤية كابيتال بنك بتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد، فقد ركزت دائرة أنظمة المعلومات خلال العام ٢٠١٨ على محاور رئيسية تهدف إلى إحداث تغييرات جوهرية في مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية، وتطبيقأحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتوظيف القوى البشرية المؤهلة، حيث كان من أهم هذه المحاور تطبيق مشروع تحديث النظام البنكي التقني بنجاح لتوفير بيئة تكنولوجية مستقرة تمكن دائرة أنظمة المعلومات من ربطها بأنظمة أخرى بطرق سلية وحسب المعايير العالمية.

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

يشير إلى أن كابيتال بنك قدلتزم 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 (COBIT5)، وتحديث نظام **SWIFT** بما يتواءل مع تعليماتهم بهذا الخصوص. كما تم استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) والخاصة بأمن معلومات البطاقات الإئتمانية للسنة الرابعة على التوالي.

دائرة إدارة المشاريع

تمكنت الدائرة، من تحقيق إنجازات مهمة خلال العام ٢٠١٨، حيث قامت بتسليم ٤٠ مشروعًا تندرج تحت المشاريع الاستراتيجية، الإلزامية، تحسين العمليات، إضافة إلى مشاريع توليد الإيرادات. وقد تحقق هذه الإنجازات بعد تفعيل دور الدائرة ورفدها بكلادر مؤهلة ومحترفة.

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

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

إدارة الشؤون الإدارية والهندسية

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

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

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



دائرة رقابة العمليات

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

دائرة السياسات والإجراءات

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

دائرة خدمة عملاء الشركات

تقوم دائرة خدمة عملاء الشركات بالعمل كنقطة اتصال أولية للعملاء فيما يتعلق بالاستفسارات أو حل المشاكل، أو تقديم الشكاوى، أو طلب أي مساعدة، وتنفيذ جميع طلبات العملاء المتعلقة بالخدمات والمنتجات البنكية مثل الخدمات التجارية والتحويلات المالية، وخدمات الحسابات، والخدمات الإلكترونية، وتدقيق التواقيع، ومتابعة تحديث بيانات العملاء بالتنسيق مع مسؤولي الحسابات، واستقبال مكالمات العملاء وتعریفهـم بأحدث المنتجات المصرفية وشروطها ومزاياها، كما تقوم بالعمل كنقطة إسلام وتسليم للخدمات التي يطلبها العملاء مثل المستندات الخاصة بمنتجـات الخدمات التجارية ونسخ رسائل سيفـتـ الحالـات والإـشعـاراتـ الدائـنةـ والمـديـنةـ وـتسـليمـ الشـهـادـاتـ مـثـلـ شـهـادـاتـ الشـركـاتـ تحتـ التـأـسيـسـ، وـشهـادـاتـ زـيـادةـ رـأسـ المـالـ، وـشهـادـاتـ الأـرـصـدةـ، وـالفـوـائدـ وـالـعـمـولـاتـ الـبـنكـيـةـ، وـكـشـوفـاتـ الـحـسـابـاتـ وـغـيرـهـاـ.

كما تقوم الدائرة بإعداد وتحليل استبيانات الخدمات المقدمة للعملاء، وتجيئ الملاحظات للدوائر المعنية والمتابعة على حل المشاكل التي تواجه العملاء، أو تحسين الخدمات المقدمة لتلبـيـ متطلـباتـ العـملـاءـ، بالإضافة إلى تحلـيلـ نـتـائـجـ الخـدـمـاتـ المـقـدـمةـ وـتقـديـمـ المـقارـنـاتـ معـ السـنـواتـ وـالـأشـهـرـ السـابـقـةـ.

الإدارة المالية

قامت الإدارة المالية خلال عام ٢٠١٨ بتنفيذ كافة مهامها الإدارية والرقابية وفق ما تنص عليه أفضل الممارسات وبما ينسجم مع سياسات البنك المعتمدة من خلال دوائرها التالية:

- دائرة رقابة المالية (المجموعة)
- دائرة رقابة المالية (الشركات التابعة)
- دائرة التقارير الرقابية ونظم المعلومات
- دائرة التخطيط المالي والاستراتيجي

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

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



إدارة المخاطر

يتبني البنك إستراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة مخاطر الإئتمان وغيرها من المخاطر التشغيلية الأخرى، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الإئتمانية ضمن أحكام وأسس إئتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظة الإئتمانية، بما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة والتي تغطي هذه المخاطر من خلال استخدام مقاييس العائد مقابل المخاطر (RAROC).

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

ت تكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

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

دائرة المخاطر المالية

تتولى مسؤولية إدارة مخاطر التركزات الإئتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتحفيظ رأس مال البنك لضمان إستغلاله بشكل كفؤ من خلال تطبيق الـ (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، فيما يحافظ على مكانة البنك المالية والربحية، بالإضافة إلى احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)، حسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS9)، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق والسيولة

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

دائرة مخاطر التشغيل

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

دائرة أمن المعلومات

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



دواوين مراجعة الائتمان (الشركات الكبرى، الشركات المتوسطة والصغرى، الأفراد)

تتولى هذه الدواوين، وحسب شريحة العميل، مسؤولية تقييم الدراسات الائتمانية من حيث التحليل المالي والإئتماني للعملاء، وتحديد المخاطر ووضع التوصيات المناسبة بمعزل عن مؤشرات التعامل الشخصي مع هؤلاء العملاء، بناء 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 الإستشاري في تقوية وترسيخ الفكر الإئتماني والذي ينبع من الخبرة الإئتمانية الطويلة التي يتمتع بها فريق العمل، الأمر الذي أهل مدرائها ليكونوا أعضاءً أساسيين وفاعلين في لجان التسهيلات.

دائرة مراقبة الائتمان

تتولى هذه الدائرة عمليات الرقابة الدورية من خلال التحقق من إستكمال الوثائق والشروط الواردة بقرارات لجان الإئتمان وتوثيق الضمانات للعملاء، ومراقبة السقوف والتتأكد من الالتزام 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 (IFRS9) على العملاء، كما تقوم الدائرة بإعداد تقارير رقابية داخلية للبنك وخارجية للبنك المركزي الأردني.

إدارة الامتثال

ووصلت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠١٨، القيام بدورها في التتحقق المستقل من مدى إمتثال البنك والشركات التابعة له، للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية والتعامل مع المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك وشريكه التابع، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المجموعة.

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

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

- رفد الوحدة بمدير لإدارة الامتثال، بالإضافة لعدد من الموظفين المدربين والمؤهلين للعمل على أعمال الامتثال، و مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعزيز وتطوير سياسات وإجراءات العمل للتتناسب 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 الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية المختلفة.
- إستمرار عملية الإستثمار في تطوير قدرات موظفي البنك، كما قام البنك بعقد عدد من الدورات التدريبية المتخصصة، من أجل رفع كفاءة موظفيه في التعامل مع التحديات الناشئة.
- إستمرار العمل على تطوير ورفع كفاءة أنظمة مكافحة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب لحماية البنك والإقتصاد الوطني من إساءة استخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجة عن القانون.

إدارة التدقيق الداخلي

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



تقرير مجلس الإدارة

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

يتمتع نشاط التدقيق الداخلي في البنك، والذي يشمل نطاق عمله على أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية، بالإستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويغطي كافة نشاطات كابيتال بنك وشركاته التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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

إدارة الموارد البشرية

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

وقد حققت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٨ ما يلي:

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



الشركات التابعة

كابيتال للاستثمارات

حافظت شركة كابيتال للاستثمارات على موقعها الريادي بين الشركات الاستثمارية المحلية، وعملت على التوسيع إقليمياً في العام ٢٠١٨، عبر تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات في أسواق متعددة لخاصة من العملاء المحليين والإقليميين، منهم الشركات الكبرى، والمؤسسات والهيئات الحكومية، والأفراد من ذوى الملاء المالية العالية.

عملت إدارة الشركة الجديدة التي تم تعيينها في العام ٢٠١٨ على ما يلى:

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

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

الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية:

واصلت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة تقديمها، إذ احتلت المرتبة الثالثة من حيث حجم التداول في بورصة عمان خلال العام ٢٠١٨، وبحصة سوقية بلغت (٦,٤٪)، في حين احتلت الشركة المركز السابع في العام ٢٠١٧.

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

وحققت دائرة الوساطة الدولية نمواً كبيراً في العام ٢٠١٨، إذ بلغ حجم تداول الدائرة في مختلف الأسواق العالمية أكثر من ٤٠ مليون دولار، تركز أغلبها في الأسواق الأمريكية تلتها سوق لندن، حيث تقدم الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الاستثمار الحديثة منها: خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها حقوق الخيار (Options)، والصناديق الاستثمارية المتداولة (ETF)، في أكثر من ١٩ سوقاً مالياً حول العالم من أميركا الشمالية، مروراً بأوروبا وانتهاءً بآسيا والمحيط الهادئ، وستباشر الدائرة في العام ٢٠١٩، بإذن الله بتقديم خدمة تداول العملات والسلع وعقود الشراء والبيع الآجل لعملائها من خلال منصة تداول متطرفة وآمنة.

إدارة الموجودات

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

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



تقرير مجلس الادارة

- المنتجات الإستثمارية المهيكلة (Structured Products): تصميم وإدارة أنواع مختلفة من هذه المنتجات الإستثمارية مثل المحافظ مضمونة رأس المال.

الخدمات الإستشارية: تقديم الخدمات المالية الإستشارية للعملاء ومساعدتهم في تحديد أهدافهم وتعريفهم بكيفية تلبية إحتياجاتهم، إلى جانب إعادة هيكلة محافظهم الاستثمارية الحالية.

تمويل الشركات

تقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الإستشارية والإستثمارية، بالإعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء الفريق، حيث تمكنت الدائرة من بناء سجل أداء متميّز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاع العام والقطاع الخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتعددة.

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 متميّز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

تشمل أنشطة الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية في سوق رأس المال: تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الإكتتابات العامة والخاصة، والإكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين في سوق رأس المال: هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وبرامج الأوراق التجارية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الإستشارات المالية: تشمل على العمليات المتصلة بالإندماج والملك وعمليات الهيكلة وإعادة الهيكلة وتقديم الشركات، بالإضافة إلى الإستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين الدين وحقوق الملكية والإستشارات الإستراتيجية الأخرى.
- الإستشارات الحكومية: تشمل على تقديم المشورة للجهات الحكومية، بشأن مجموعة واسعة من المعاملات بما في ذلك عمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاع العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل على تطوير وتنفيذ الحلول المالية لمشاريع البنية التحتية ومشاريع الطاقة والمياه والخدمات.

كابيتال للإستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

في خطوة تهدف إلى توحيد علامتها في السوق الإقليمي، قامت مجموعة كابيتال بنك في العام ٢٠١٨ بتبديل إسم كابيتال بنك الإستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة إلى كابيتال للإستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة، وبما يسهم في دعم دور الشركة 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 الاستثمارية النوعية. كما توفر أيضاً الشركة منصة للمستثمرين المحليين الباحثين عن فرص استثمارية في الأردن والعراق.

تعمل الشركة الآن من خلال دائريتين، دائرة تمويل الشركات، ودائرة تطوير الأعمال وتسويقي منتجات المجموعة، فيما ستواصل خلال العام ٢٠١٩ التوسيع 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

بهدف مساعدة عملائها في تحقيق أهدافهم الإستراتيجية، قدمت دائرة تمويل الشركات في كابيتال للإستثمارات في دبي، حلولاً مخصصة ومبكرة لتمويل الشركات، ومن ضمنها خدمات متخصصة في عمليات الإندماج والإستحواذ وتمويل المشاريع والتمويل الإستراتيجي، إلى جانب برنامج متكامل لإتكار حلول مالية شاملة تتعلق بهيكلة رأس المال، لمساعدة العملاء في الحصول على التمويل الاستراتيجي، من خلال الإستدامة أو بيع حقوق الملكية.



إنسبت الشركة منذ تأسيسها سمعة مميزة، مكتنثها من بناء شبكة واسعة من المستثمرين على رأسهم: صناديق الأصول الخاصة وصناديق الثروة السيادية والمستثمرين الإستراتيجيين. وركزت دائرة تمويل الشركات في العام ٢٠١٨ على قطاعات دفاعية يمكن أن تؤدي أداءً أفضل من مؤشرات السوق الواسعة، خلال ظروف اقتصادية وسوقية متذبذبة لا تنثر بالوضع الاقتصادي المتغير قطاع الصحة والتعليم والأغذية، وتعمل حالياً على عدد كبير من الصفقات في هذه القطاعات بالإضافة إلى صفقات في قطاعات النفط والغاز والتجزئة.

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

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

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

دائرة تطوير الأعمال وتسويق منتجات المجموعة

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

تركز الدائرة على بناء وتطوير العلاقات التي تربطها مع الشركات الأجنبية والمحالية العاملة في العراق، من خلال التواصل مع مكتبيها القائم وممثليها في الإمارات العربية المتحدة. وتركز 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 إستقطاب عدد كبير من العملاء، وبناء شبكة واسعة من الشركات العالمية والمحالية المتواجدة في منطقة الخليج العربي والعاملة في العراق والأردن، وذلك بتوفير الخدمة المميزة وتسهيل إكمال المعاملات عبر مكتبيها في دبي. ونجحت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ في إحالة فرص للمجموعة وإتمام عدد كبير من العمليات المصرفية مع شركات عالمية وإقليمية تعمل في العراق، ورفعت بذلك دخل مجموعة كابيتال بنك بشكل ملحوظ. وتتبع الدائرة استراتيجية، من ضمنها التركيز على تسويق المنصة البنكية المتكاملة لمجموعة كابيتال بنك، والإستفادة من الثقة القوية في القطاع المصرفي في الأردن، كوسيلة لإستقطاب عدد أكبر من العملاء. ومن خلال تطبيق هذه الاستراتيجية، استطاعت الدائرة جذب حجم أكبر من الأعمال من الشركات التي استفادت من العمل مع كل من كابيتال بنك، والمصرف الأهلي العراقي، عن طريق سهولة تنظيم أعمالهم.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعيه الحثيثة، لخدمة عملائه حسب المعايير العالمية من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة التي تساعده على تغطية إحتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي هذه ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي وتشمل الخدمات التي يقدمها المصرف ما يلي:



تقرير مجلس الادارة

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

ومن أبرز الإنجازات خلال العام ٢٠١٨

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

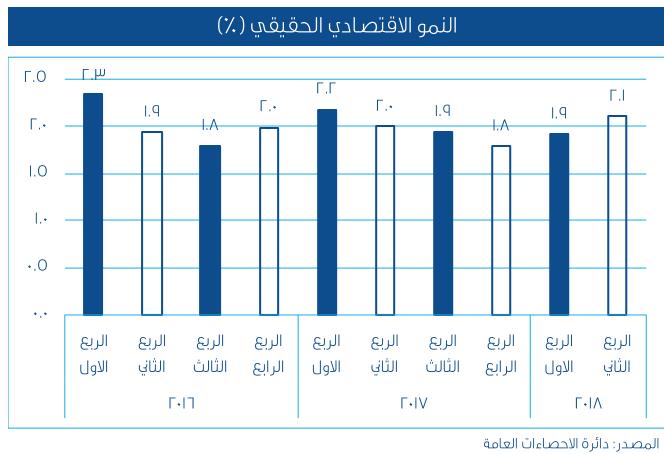
وتحول خطط المصرف المستقبلية للعام ٢٠١٩

- تفعيل المرحلة الثانية من خدمة الحالات السريعة Western Union.
- تفعيل خدمة إصدار البطاقات المدفوعة مسبقاً.
- تفعيل خدمة Online على البطاقات الإنتمانية.
- تفعيل خدمة زين كاش.
- إنشاء مركز لإصدار البطاقات والخدمات الإلكترونية في بغداد.
- تحديث النظام المغربي للمصرف ICBS.
- التوسع في انتشار أجهزة الصرافات الآلية (ATM) الخارجية في المناطق الحيوية في بغداد و المحافظات.
- تفعيل نظام خاص بإدارة الإمتياز.
- إفتتاح فرع بغداد مول، وفرع الكاظمية.
- الإنقال الى مبني الفروع الجديد لفرعي (البصرة والنجف).
- البدء في مشروع مبني الإدارة العامة الجديد.
- تفعيل Cash Center.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

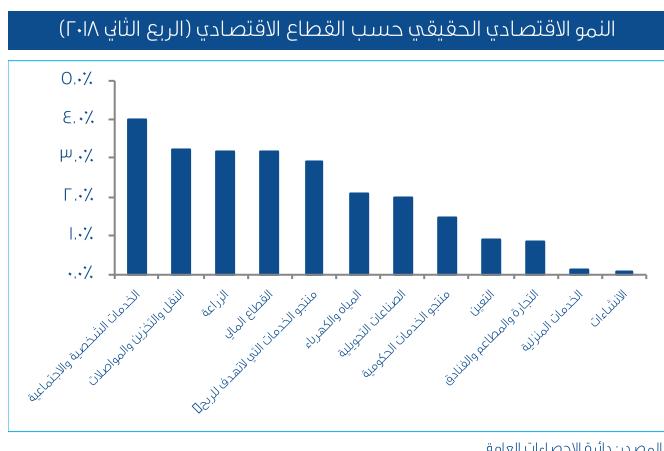


الاقتصاد الوطني ينمو ليصل إلى ٤٪



نما الاقتصاد الوطني خلال الربع الثاني من العام ٢٠١٨، ليصل إلى ٤٪، بالمقارنة مع ٣.٩٪ في الربع الأول، وهي أعلى نسبة نمو سجلها الاقتصاد منذ الربع الأول من العام ٢٠١٧.

على المستوى القطاعي، سجل قطاع "الخدمات الشخصية والاجتماعية" النمو الأكبر بنسبة ٤.٠٪، تلاه قطاع "النقل والاتصالات" بنسبة ٣.٣٪، وقطاع "الزراعة" بنسبة ٣.٣٪. وجاء قطاع "الإنشاءات" في أسفل سلم القطاعات الاقتصادية حيث سجل نمواً طفيفاً بنسبة ١.٠٪، وذلك بعد ربعين متتالين سجل خلالهما القطاع نمواً سالباً. جاء قطاع "منتوج الخدمات الخاصة التي لا تهدف إلى الربح وخدم العائلات" في المرتبة قبل الأخيرة بنسبة نمو بلغت ١.٠٪، سبقه بمرتبة واحدة قطاع "التجارة والمطاعم والفنادق" والذي نما بنسبة ٠.٩٪. وكان قطاع "التعدين والمحاجر" من القطاعات الأقل نمواً خلال الربع الثاني حيث بلغت نسبة نموه حوالي ٠.٩٪.

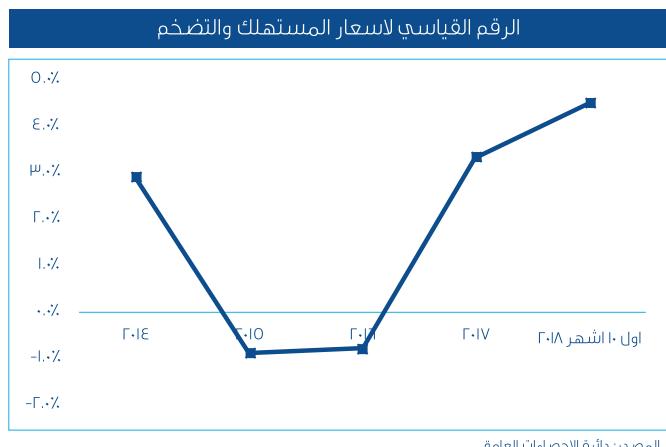


ومن المتوقع، أن يواصل قطاع التعدين أداءه الضعيف خلال ما تبقى من العام، حيث تشير بيانات كميات الإنتاج الصناعي إلى انخفاض الكميات المنتجة من الفوسفات والبوتاسي خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٦.٢٪ بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي. في حين تظهر نفس البيانات استمرار قطاع الأسمنت بتسجيل نسب نمو ممتازة، حيث نما إنتاج الأسمنت خلال نفس الفترة بنسبة ١٣٪ وذلك بعد أن سجل خلال العام ٢٠١٧ نمواً كبيراً بنسبة ٢٧٪. وفي ضوء تحسن المشهد الأمني والسياسي في المنطقة، وتسارع النشاط الاقتصادي في دول الخليج، وإعادة فتح الحدود مع كل من سوريا والعراق فإننا نتوقع أن يبدأ النشاط الاقتصادي بالتحسين التدريجي تدريجاً في قطاعات السياحة والتجارة، لكن النمو سيظل، بحسب اعتقادنا محدوداً بمحددات السياستين المالية والنقدية.



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

التضخم يعود إلى الواجهة مدفوعاً بعوامل داخلية وخارجية



ارتفعت معدلات التضخم خلال الشهور العشر الأولى من العام ٢٠١٨، بشكل ملحوظ حيث وصلت إلى ٤,٠٪ مقارنة مع نفس الفترة من العام ٢٠١٧، وعلى مستوى الأشهر فقد وصل التضخم ذروته في شهر تموز بنسبة ٥,٧٪ وذلك على إثر ارتفاع أسعار النفط العالمي، وتحت وطأة الإجراءات الحكومية التي اتخذت في بداية العام ٢٠١٨، والتي تضمنت فرض ضرائب إضافية على مجموعة من السلع مثل المحروقات والسيجار والمشروبات الغازية، بالإضافة إلى توحيد اعفاءات ضريبية المبيعات عند ١٠٪. وتثيراً باختلاف أسعار النفط، بدأ تضخم المبيعات في الارتفاع بشكل تدريجي حتى وصلت إلى ٤,٤٪ في شهر تشرين الأول.

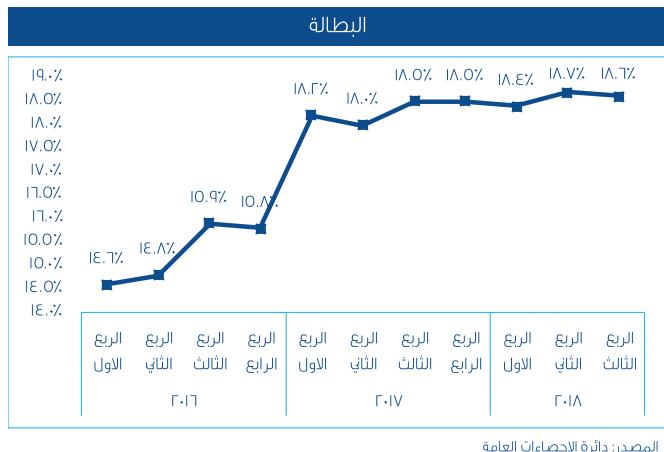


وعلى مستوى التركيب السعوي لسلة المستهلكين، فقد سجل بند النقل الارتفاع الأكبر في مؤشر أسعار المستهلكين خلال الشهور العشرة الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ١٠,٠٪، وذلك بفعل ارتفاع أسعار النفط العالمي، تلاه بند الطعام والفنادق بنسبة ٧,٧٪، وذلك بالنظر إلى التحسن الملحوظ في النشاط السياحي خلال العام والذي انعكس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

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

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

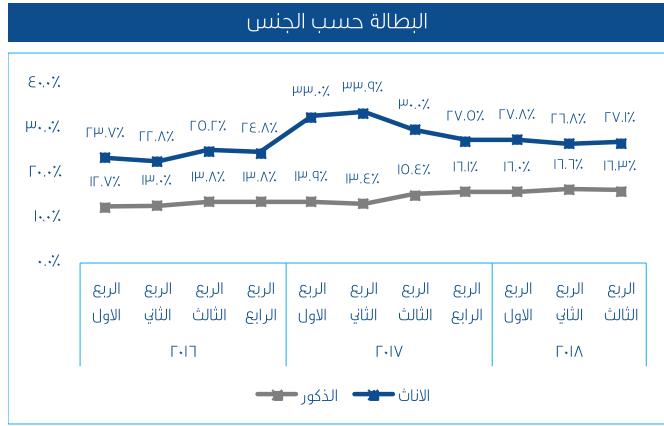
معدلات البطالة تعكس الاتجاه العام للأداء الاقتصادي



أقى التباطؤ الاقتصادي واللجوء السوري بضلال ثقيلة على معدلات البطالة في المملكة، والتي وصلت في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٨ إلى ١٨,٦٪ بالمقارنة مع ١٨,٥٪ خلال نفس الربع من العام ٢٠١٧ و ١٨,٣٪ خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧.

وقد بلغ معدل البطالة بين الذكور خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٨ ما نسبته ١٦,٣٪ مقابل ١٧,٣٪ للإناث، وبارتفاع مقداره ٩,٠٪ للذكور، وانخفاض بنسبة ١,٨٪ للإناث بالمقارنة مع الربع الثالث من العام ٢٠١٧.

الأرقام الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة، أظهرت أن معدل البطالة كان مرتفعاً بين حملة الشهادات الجامعية حيث بلغ ١٤,٤٪ مقارنة بالمستويات التعليمية الأخرى، كما بينت النتائج أن ٥٨,٢٪ من المتعطلين عن العمل هم من حملة شهادة الثانوية العامة فأعلى.



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

إحصاءات "المشتغلون" أظهرت أن نسبة المشتغلين من إجمالي السكان ١٥ سنة فأكثر بلغت ٣٩,٩٪. تركز ١٠,٩٪ من المشتغلين الذكور في الفئة العمرية ٣٩-٤٠ سنة، في حين بلغت النسبة للإناث ١٧,٦٪. كما أظهرت النتائج أن غالبية المشتغلين ٧,٧٪ هم مستخدمين بأجر.

كما أظهرت أرقام "المشتغلون والمتعطلون" أن معدل المشاركة الاقتصادية الخام (قوة العمل منسوبة إلى مجموع السكان) قد بلغ ٢٠,٩٪. فيما بلغ معدل المشاركة الاقتصادية المنقح (قوة العمل منسوبة إلى السكان ١٥ سنة فأكثر) ٣٦,٨٪ (٥٦,٩٪ للذكور مقابل ٤٠,٨٪ للإناث) وذلك للربع الثالث من عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٣٩,٣٪ (٦٠,٧٪ للذكور و ٤٧,٧٪ للإناث) وذلك للربع الثالث من عام ٢٠١٧.



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

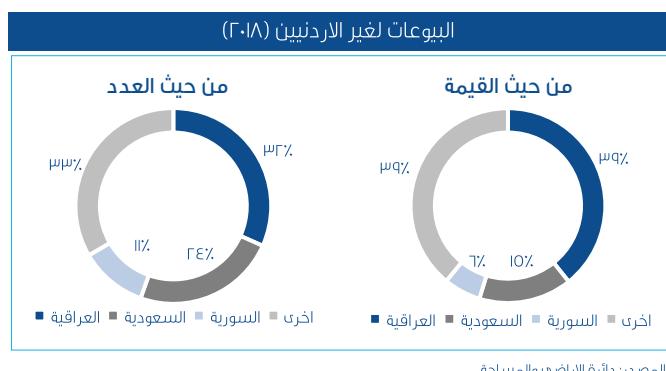
سوق العقار مستمر بالباتاطة



المصدر: دائرة الاراضي والمساحة

نسبة التغير	عدد البيوعات			نسبة التغير	القيمة (مليون دينار)	السنة
	المجموع	اراضي	شقق			
-٢٣,٧%	٣,٦٧٠	١,٠٢	٢,٦٠٠	-١١,٤%	٣٧٥	٢٠١٦
-٢٤,١%	٣,٧٧٠	٧١٠	٢,٧٠	-١٤,٣%	٣٣٣	٢٠١٧
-٤,١%	٣,٦٦٠	٧٧٠	٢,٨٩٠	-١١,٨%	٣٨٤	٢٠١٨

المصدر: دائرة الاراضي والمساحة



المصدر: دائرة الاراضي والمساحة

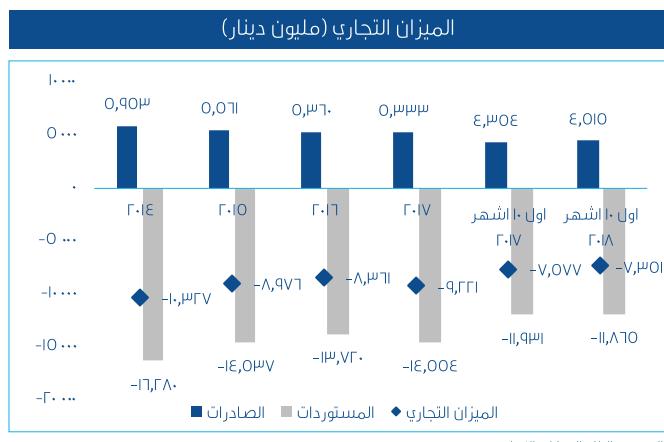
انخفضت قيمة النشاط العقاري في الأردن بنسبة ١٣٪ على أساس سنوي في عام ٢٠١٨، لتصل إلى ٥,٧٦ مليار دينار بالمقارنة مع ٧,٧٧ مليار دينار في العام السابق. محافظة العاصمة والتي تضم ما يزيد عن ٤٠٪ من إجمالي السكان كان لها النصيب الأكبر من النشاط العقاري بنسبة ٧٦٪ أو ما قيمته ٣,٦٦٠ مليار دينار وبتراجع سنوي بنسبة ٤٪.

يمكن إجمالاً أسباب التراجع بما يلي: أولاً ضعف النشاط الاقتصادي العام، ثانياً: تراجع مستوى المعيشة في الأردن بمقاييس نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الذي انخفض من ٣,٩٤,٢ ديناراً في عام ٢٠١٣، إلى ٣,٧٩٠,٢ دينار في النصف الأول من عام ٢٠١٧. ثالثاً: ارتفاع معدل البطالة الذي وصل إلى ١٨,٠٪ في الربع الثالث من العام ٢٠١٨. رابعاً: ارتفاع أسعار الفوائد بفعل السياسة النقدية الإنكماشية. خامساً: تراجع مقدرة الأفراد على الإقراض في ضوء ارتفاع مديونيتهم، وسادساً: تراجع النشاط الأجنبي في سوق العقار جراء ضعف الاقتصادات المصدرة للنفط.

بلغ عدد بيوغات العقار لمستثمرين غير أردنيين ٦٦٢,٢ معاملة، مقارنة مع ٢٠٢ في العام ٢٠١٧، منها ٨٩١,٢ معاملةً للشقق و ٧٧٠ معاملةً للأراضي مقابل ٦٠٦ للشقق و ٧١٠ للأراضي في العام ٢٠١٧. أما من حيث القيمة، فقد انخفضت القيمة التقديرية لبيوعات غير الأردنيين خلال عام ٢٠١٨ بنسبة بلغت ١١,٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٧، حيث بلغت ٣٨٤ مليون دينار، وبالنسبة بلغت نسبة ٣٤,٣٪ مقارنة بعام ٢٠١٦.

من حيث الجنسية، جاءت الجنسية العراقية في بيوغات عام ٢٠١٨ بالمرتبة الأولى بمجموع (٨٤٣) عقاراً بتراجع نسبته ١٩٪ بالمقارنة مع ٢٠٧. وجنسية السعودية بالمرتبة الثانية بمجموع (٣٦٣) عقاراً بنسبة ارتفاع ٩,٠٪، فيما جاءت الجنسية السورية بالمرتبة الثالثة بمجموع (٣٩٧) عقاراً مقارنة بـ ٣٩٦ عقاراً في العام ٢٠١٧.

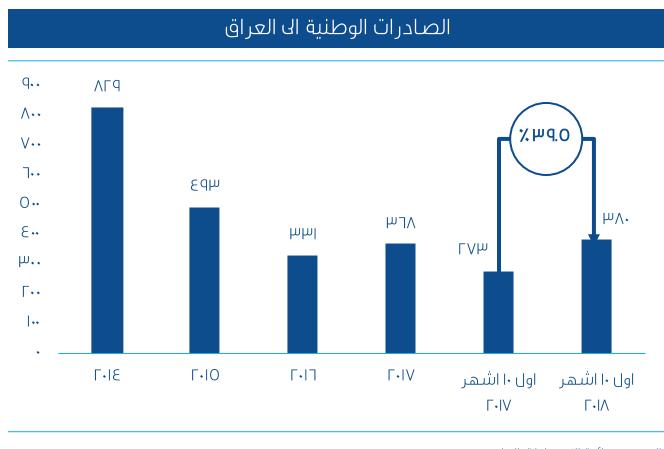
ارتفاع كبير في صادرات المملكة الى العراق وتحسن في الميزان التجاري



سجل الميزان التجاري خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨، تحسناً بنسبة ٢٠٪، أو ما قيمته ٢٢٦ مليون دينار، بالمقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي.

وقد جاء التحسن في الميزان التجاري نتيجة لارتفاع الصادرات بنسبة ٢٣٪، أو ١٦١ مليون دينار، وتراجع المستوردة بقيمة ٦٠ مليون دينار وبنسبة ٠٥٪.

بالنسبة لل الصادرات، فقد جاء التحسن نتيجة لارتفاع صادرات المملكة إلى العراق بنسبة ٣٩٪، أو ما قيمته ١٠٧,٧ مليون دينار، وذلك بعد إعادة فتح الحدود بين البلدين في شهر آب من العام ٢٠١٧. كما ارتفعت صادرات المملكة إلى السوق الأمريكية بشكل لافت بنسبة ٩,٢٪ وبقيمة بلغت ٨٠,٦ مليون دينار. فيما ارتفعت الصادرات إلى الهند بنسبة ٩,٣٪ وبقيمة ٧٥,٠ مليون دينار.



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

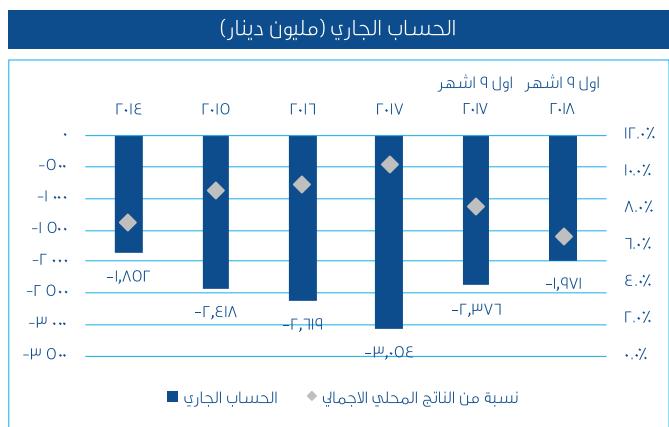
على المستوى السلعي، نمت صادرات المملكة من الملابس خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ١٠,٧٪ لتصل إلى ٩٠٨,٩ مليون دينار، محتفظة بموقعها في صدارة السلع المصدرة وبفارق كبير بفضلها عن المستحضرات الصيدلية التي تحتل المركز الثاني في قائمة الصادرات والتي تراجعت بنسبة ٠,٠٪ خلال نفس الفترة لتصل إلى ٤٣٩,٤ مليون دينار.

أما المستوردة، فقد انخفضت على الرغم من ارتفاع الفاتورة النفطية بنسبة ١٣٥,١٪، وذلك بسبب انخفاض مستوردة المملكة من المفاعلات النووية والآليات والمراجل وأجزاؤها بنسبة ٢٠,٩٪، أي حوالي ٧٣٣ مليون دينار، فضلاً عن انخفاض المستوردة من العربات والدراجات وأجزاؤها ولوازتها بنسبة ٩,٩٪، ما قيمتها ٣٧٧ مليون دينار.



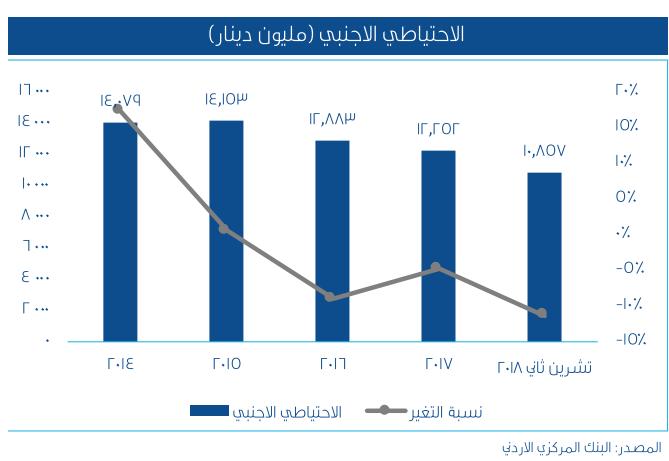
نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

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



في ضوء التطورات السابقة في الميزان التجاري، شهد العجز في الحساب الجاري تحسناً ملحوظاً خلال التسعة شهور الأولى من العام ٢٠١٨، حيث انخفض بنسبة ١٧.٠٪ بالمقارنة مع نفس الفترة من العام الماضي، ليصل إلى ١,٩٧٦ مليار دينار (٦.٦٪ من الناتج المحلي الاجمالي)، بالمقارنة مع ٣,٣٨٢ مليار دينار (٤.٨٪ من الناتج المحلي الاجمالي) التحسن في الحساب الجاري لم يكن فقط نتيجة انخفاض العجز في الميزان التجاري، ولكن أيضاً بسبب ارتفاع مقوضات السفر بصورة لافتة خلال نفس الفترة وبنسبة ٤.١٪ لتصل إلى ٢,٩٦٣ مليار دينار.

يشار إلى أن النشاط السياحي شهد تعافياً ملحوظاً خلال العام ٢٠١٨، إذ ارتفع عدد سياح المبيت خلال التسعة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٢٧.٧٪، وعدد زوار اليوم الواحد بنسبة ٦.٠٪ بالمقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق.



وفي ضوء تراجع الاستثمار المباشر في الحساب المائي بحوالي ٠٤٪ خلال الشهور التسعة الأولى من العام ٢٠١٨، وإبعاد الحكومة عن الأسواق العالمية بعدم إصدارها سندات يوروبوند فقد انخفضت الاحتياطيات الأجنبية خلال الشهور الإحدى عشر الأولى من العام بحوالي ٤.١ مليار دولار، أو ما نسبته ١١٪ لتصل إلى ١٠.٩ مليار دولار.

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

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

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

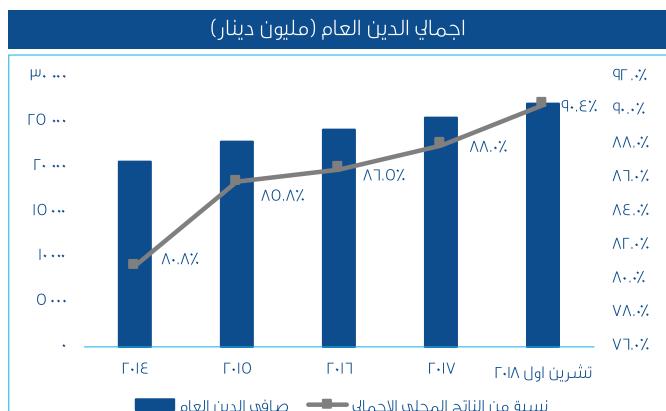
تطور أرقام المالية العامة					
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	مليون دينار
٦,٩٧٠.٤	٦,٧٧٤.٤	٦,٣٣٩.١	٥,٩٦٠.٩	٦,٣٣١.١	الإيرادات المحلية
٣٨٪	٣٨٪	٣٨٪	٣٪	-٣٪	نسبة النمو
٩١٠.٠	٧٧٧.٨	٨٣٦.٠	٨٨١.٣	٨٣٦.٠	المبلغ الخارجي
٣٩.٣٪	-١٠.٣٪	-٥.٧٪	-٣٪	-٣٪	نسبة النمو
٧,٨٩٠.٤	٧,٤٥٠.٢	٧,٣٩٦.١	٦,٧٩٧.١	٧,٣٦٧.٦	اجمالي الإيرادات
٣٦٪	٣٪	٣٪	٦٪	-٦٪	نسبة النمو
٧,٦٨٣.٨	٧,٣٣٣.٠	٦,٩١٩.١	٦,٦٢٤.٥	٦,٧٣٦.٣	الإنفاق الجاري
٨٪	٣٪	٤٪	-١٪	-١٪	نسبة النمو
١,٣٠١	١,٣٩٧.٠	١,٣٩٧.٠	١,٩٨٢.٣	١,٩٨٢.٣	الإنفاق الرأسمالي
-٣٪	-٣٪	-٣٪	-٣٪	-٣٪	نسبة النمو
٨,٧٣٩.٩	٨,٣٧٣.٣	٧,٩٤٨.٣	٧,٧٧٢.٧	٧,٨٥١.١	اجمالي الإنفاق
٦.٠٪	٣٪	٣٪	-١٪	-١٪	نسبة النمو
-٦٤٠.٦	-٧٤٨.٠	-٨٨٨.٦	-٩٤٠.٦	-٥٨٣.٥	عجز بعد المتبقي
-٣٪	-٣٪	-٣٪	-٣٪	-٣٪	٪ من الناتج المحلي الإجمالي
-٦,٧٣٨.٥	-٤,٤٠٠.٩	-٤,٧١٤.١	-٤,٨٧٢.٨	-٤,٨٣٠.٠	عجز قبل المتبقي
-٥.٨٪	-٥.٧٪	-٦.٣٪	-٦.٨٪	-٦.٣٪	٪ من الناتج المحلي الإجمالي

المصدر: وزارة المالية ودائرة الموارنة العامة

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

لكن الإيرادات بقيت بعيدة جداً عن ما كان متوقعاً في موازنة العام ٢٠١٨. فمن أصل ٨٠٠ مليون دينار كانت متوقعة كزيادة في الإيرادات الضريبية، لم تتحقق الحكومة سوى ٢٠٧ مليون دينار، أي حوالي الربع. كذلك الأمر بالنسبة لـ الإيرادات غير الضريبية التي ارتفعت بواقع ٥١ مليون دينار، بالمقارنة مع ٧٦٢ مليون دينار كانت مرصودة في الموازنة.

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



المصدر: وزارة المالية

عاملان خففا من أثر هذه الفروقات، أولاً: وصول منح خارجية بقيمة ٩١٠ مليون دينار، مقارنة مع ٧٨٠ مليون دينار كانت متوقعةة خلال العام، وثانياً: ترشيد الإنفاق الحكومي ونموه بنسبة أقل مما كان مرصوداً في الموازنة حيث ارتفع بنسبة ٦.٠٪ ليصل إلى ٨٠٧ مليارات دينار، بالمقارنة مع ٩٠٠ مليارات دينار كانت مرصودة في الموازنة.

نتيجة لما سبق ارتفع عجز الموازنة بعد المتبقي للعام ٢٠١٨ بنسبة ٨.٨٪، ليصل إلى ٨١٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي بالمقارنة مع ٦٪ في العام السابق.

وقد ارتفع صافي رصيد الدين العام خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٦.٠٪ مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٧ ليصل إلى ٢٧٦ مليارات دينار في نهاية شهر تشرين الأول، وهو ما يعادل ٩٠.٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي.



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

خلاصة الموازنة العامة للعام ٢٠١٩

البيان	المبلغ	البيان	المبلغ
النفقات	مليون دينار	الإيرادات	مليون دينار
النفقات الجارية	٨,٠٣,٩٣٩	الإيرادات المحلية	٨,٠٠,٩٩٦
الجهاز المدني	٢,٤٣,٩٢١	الإيرادات الضريبية	٥,٧٣,٣٤٧
الجهاز العسكري	١,٤٥٨,٠٠٠	الإيرادات غير الضريبية	٢,٧٣,٦٠٧
جهاز الأمن والسلامة العامة	١,١٨٦,٠٠٠		
النفقات الأخرى	٣,٤٣,٤٦٣	المنح الخارجية	٦٠٠,٠٠٠
النفقات والتغيرات	١,٣٧,٠٠٠		
فوائد الدين العام	١,٣٠,٠٠٠		
الدعم (نقدي وأعلاوه)	١٧٥,٠٠٠		
المعونة النقدية المتكررة	١٣٣,٠٠٠		
تسديد التزامات سابقة	٢٠,٠٠٠		
النفقات الرأسمالية	١,٣٤٢,٥٠٨		
مجموع النفقات العامة	٩,٥٥٠,٤٩٧	مجموع الإيرادات العامة	٨,٦٠,٩,٩٣٦
	٦٤٥,٥٧١		

المصدر: دائرة الموازنة العامة

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

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

وتضمنت الموازنة الجديدة، تطوراً آخرًا تمثل بنقل موازنة ٢٩ مؤسسة من موازنة المؤسسات المستقلة إلى الموازنة العامة. وقد أفردت الموازنة في الإيرادات غير الضريبية بنداً خاصاً للإيراد المتوقع من هذه المؤسسات بقيمة ٢٧٦ مليون دينار تقريباً. فيما لم يفرد لإنفاق تلك المؤسسات بنداً خاصاً في جانب النفقات، لكن في الجداول التفصيلية يظهر أن الإنفاق المتوقع لتلك المؤسسات هو ٢٧٠ مليون دينار، موزع بين ١٧٨ مليون دينار إنفاق جار و ٨٧ مليون دينار إنفاق رأسماي.

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

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

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

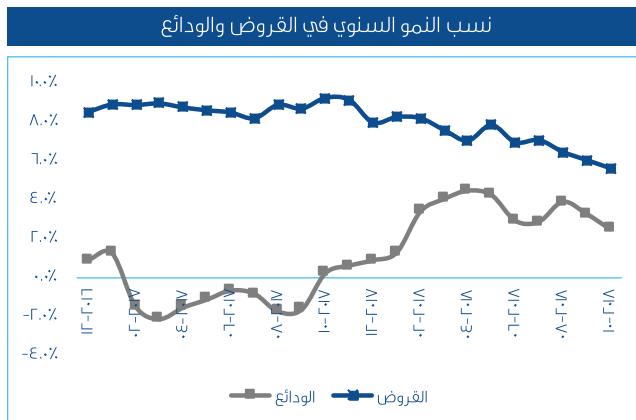
هذه البيانات تعود إلى عوامل عدة من ضمنها قيام الحكومة بتشييد أسعار المحروقات لأكثر من مرة خلال العام، وتحفيض الضرائب على بعض السلع الأساسية وإعادة النظر بضريبة سيارات الهايبرد، بالإضافة إلى أن الحكومة كانت متفائلة في إعداد موازنتها ولم تراع الأوضاع الاقتصادية بشكل دقيق.

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

نتيجة لما سبق ارتفع عجز الموازنة بعد المنح للعام ٢٠١٨ بـ ٨,٨٪، ليصل إلى ٣١٨ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي بالمقارنة مع ٢,٦٪ في العام السابق.

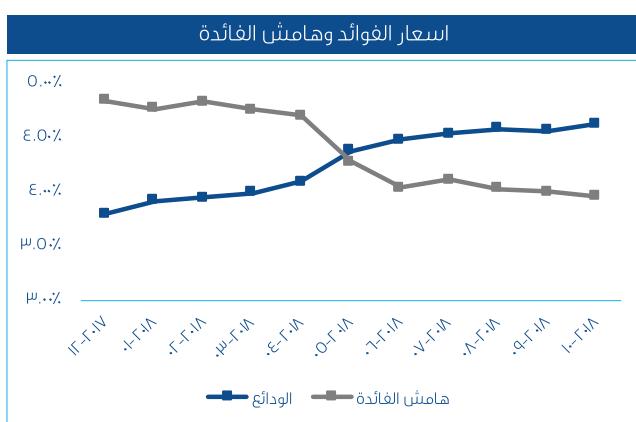
وقد ارتفع صافي رصيد الدين العام خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٦,٠٪ مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٧ ليصل إلى ٢٧٣ مليون دينار في نهاية شهر تشرين الأول، وهو ما يعادل ٤,٩٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

سياسة نقدية توطنية وأسعار الفوائد الى الارتفاع، البنوك مرسلة بشكل كاف



استمر البنك المركزي في سياساته النقدية الانكماشية التي بدأها في العام ٢٠١٧، حيث قام خلال العام ٢٠١٨ برفع أسعار الفوائد أربعة مرات وبواقع ٥٠ نقطة أساس للمرة الواحدة ليكون إجمالي الرفع خلال العام نقطة مؤوية واحدة، وذلك استجابة لعملية الرفع التي قام بها الفيدرالي الأمريكي خلال نفس الفترة، وبهدف الحفاظ على جاذبية الدينار بالنسبة للدولار، ولمواجهة الارتفاع في نسب الدولة (توجه المدحرين إلى الدولار بدلًا عن الدينار)، وللحيلولة دون تدفق رؤوس الأموال إلى الخارج بحثاً عن العوائد المرتفعة خصوصاً في دول مثل مصر وتركيا ولبنان حيث أسعار الفوائد أعلى بكثير منها في الأردن.

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



وقد جاء التباطؤ متزكزاً في قطاعات: الخدمات والمرافق العامة (١٠,٤٪) في كانون الثاني ٢٠١٨ مقابل ٩,٠٪ في شهر تشرين الأول، والإنشاءات (٣٤,٨٪ مقابل ٤٤٪)، والصناعة (٧,٨٪ مقابل ١٠,٤٪)

لكن النمو في القروض يبقى أعلى من النمو في الودائع. حيث نمت الودائع، خلال العشرة شهور الأولى من العام ٢٠١٨ بنسبة ٥,٢٪ فقط، بالمقارنة مع نفس الفترة من العام السابق. ونتيجة لذلك ارتفعت نسبة القروض إلى الودائع خلال العام لتصل إلى ٧٦,٩٪ في نهاية شهر تشرين الأول بالمقارنة مع ٧٤,٠٪ في نهاية العام ٢٠١٧، وهي أعلى نسبة منذ ١٠ سنوات على الأقل.

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



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



دليل الحاكمة المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمة المؤسسية الجديد لـ كابيتال بنك على الرابط التالي: <https://bit.ly/2EXfINo> حيث تم اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك وبانتظار الموافقة النهائية عليه من قبل البنك المركزي الاردني





القواعد المالية الموحدة

٣٠ كانون الأول ٢٠١٨







١- مقدمة

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادرات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر أيار من العام ٢٠١٧ حيث جرى في إجتماع الهيئة العامة للبنك إنتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والإستقلالية، بما يكفيهم 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 تشكيله (٦) أعضاء مستقلين من أصل (٣٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الإستقلالية والمهنية، حيث أن العضو المستقل يضفي بعدها جديداً بحياديته وخبراته وبعده عن أي تضارب للمصالح. ليتمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضاها صلحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحاكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في العام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحاكمة المؤسسية، والتي تم تعديلاها أكثر من مرة كان آخرها في العام ٢٠١٧، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحكمة الشركات المساهمة المدرجة في العام ٢٠١٧. لقد كانا سباقين في بنك المال الأردني في تطبيق الحاكمة المؤسسية، وإلتزاماً منا بالتعليمات على إخلافها في موضوع الحكومة، أعدنا دليلاً حاكمة مؤسسية - بالتعاون مع السيدة أرنست وبونغ - خاص بنا مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني، ومراعياً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.

وفي إطار سعيها المتواصل في البنك لمؤسسة مبدأ الحاكمة، إعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحاكمة.

نؤكد في بنك المال الأردني إلتزاماً بتعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٣٦/٢٠١٦، وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

نقدم لكم تقرير الحكومة، والذي تم إعتماده من مجلس الإدارة حسب الأصول سندًا للنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

رئيس مجلس إدارة البنك

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لبنك المال الأردني («البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في 31 كانون الأول 2018، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2018.
- 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 الدولي. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة «مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة» من هذا التقرير.

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

الاستقلالية

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

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

امور التدقيق الهامة	قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة
مخاطر الاستثمار في العراق	

جزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقدير 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 بطبعها 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 ابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

امور التدقيق الهامة

امور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تحقيقنا للقواعد المالية الموحدة للسنة الحالية. تمأخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقواعد المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

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

كيف قمنا بالإستجابة لأمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الأئتمانية المتفقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط على حسابات انخفاض القيمة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة القوائم المستخدمة في احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة. • وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> • الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. • منهجة نموذج الخسائر الأئتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لغيرات الأدوات المالية لدى المجموعة. • معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقدير السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان. 	<p>قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة</p> <p>دخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ”الأدوات المالية“ حيز التنفيذ اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018، وحل محل معظم التوجيهات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 ”الأدوات المالية“. وعلى وجه التحديد تم استبدال نموذج انخفاض قيمة الخسائر المكتسبة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 39 بنموذج الخسائر الأئتمانية المتوقعة. وفي السابق قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، وذلك اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018. وقد أدى تطبيق نموذج الخسائر الأئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى زيادة في مخصص الانخفاض في القيمة بمقدار 22,748,411 دينار، والتي تم الاعتراف بها كتعديل على الأرباح المدورة بتاريخ 1 كانون الثاني 2018. وعند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، قامت الإدارة بتقدير وإدراج المعلومات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الأئتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الأئتمانية 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 المملوكة وغير المملوكة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p>



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الهام	كيفية تعامل مدفق الحسابات مع أمر التدقيق الهام
<p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الإيضاح 3-3-11 والإيضاح 43-أ من هذه القوائم المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الآئتمانية 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 الآئتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكيد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقائلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكيد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات. فمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الهام	كيفية تعامل مدفق الحسابات مع أمر التدقيق الهام
<p>مخصص مخاطر الاستثمار في العراق</p> <p>يواجه المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة) مخاطر تشغيلية ناتجة بشكل عام عن الظروف السياسية والاقتصادية السائدة 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 الارصدة المودعة لدى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية والتي يبلغ رصيدها 36,921,211 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 مقابل 93,948,749 دينار أردني كما في 31 كانون الأول 2017 والتي تعتبر مخاطر مهمة.</p>	<p>تضمنت عملية التدقيق مراجعة المراسلات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بخصوص اعمال المصرف بشكل عام والمراسلات المتعلقة بأرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية. حيث قمنا بمراجعة تقييم فرضيات الإدارة المستخدمة لتحديد القيمة المستردّة لهذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وتقييم مدى كفاية المخصصات الأئتمانية المتوقعة المأخوذة مقابل هذه المخاطر من خلال المعيار الدولي رقم ٩. هذا بالإضافة إلى تقييم مدى ملائمة الفرضيات الرئيسية والمنهجية التي يتم تطبيقها من قبل الإداره، حيث تم مراجعة هذه الفرضيات، بما في ذلك معدل الخصم وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في احتساب مخصص الخسائر الأئتمانية لهذه المبالغ كما في نهاية السنة. اضافة إلى مراجعة تحليل الحساسية المستخدم من قبل الإداره في تقييم أثر التغيرات المحتملة.</p>
<p>ونتيجة لتحسين الظروف الاقتصادية والسياسية في العراق وقيام المصرف بتحصيل 57,027,538 دينار خلال السنة، وبناءً على نموذج خصم التدفقات النقدية ونتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، قررت الادارة عكس المخصص المأخوذ مقابل مخاطر الاستثمار بالعراق خلال السنة بقيمة 12,963,155 دينار كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٩ من هذه القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>
<p>يُعد قياس مخصص مخاطر الاستثمار في العراق من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق حكمًا هامة وتشمل عددًا من الافتراضات حول الوضع الاقتصادي في العراق وتحسن نتائج المصرف ونموذج العمل المقترن والموازنة المقترنة للخمس سنوات القادمة.</p>	

المعلومات الأخرى

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

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

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

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



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

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

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراهم الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تتوى تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة كل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالي 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 إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

جزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، يقوم بمارسه 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 تناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهريه، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكك في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهريه، 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 إستنتاجاتنا 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 ومحتها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية و المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.



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

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

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

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحكومة، 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، مالم تتحقق القوانين أو الأنظمة الإفصاح العملي عن هذه الأمور، أو عندما تحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعمول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢) لـ

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣ آذار ٢٠١٩



قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٧,٧٧٨,٦٠٨	٠	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٩٤,٤١٩,٩٠	٨٦٤,٩٨٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٣,٢٦,٠٦٠	٣,٧٣٩,٠٠٧	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٣٣٠,١٠٠	٤٩,٨١٨,٦٦٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٠,٩٦٢,٣٦٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	٩	تسهيلات التمويلية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤١٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٠٤,٩٩٣,٦٧١	١٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣,٢٦٨,٧٥٢	٣٣٢,٠٥,٦٦١	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٧٩٥,٦١٠	١٤٦٩,٧٣٩	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٣٨٦,٤٣١	١٤٣,٧٩١,٣١٣	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٥,٩١٦,٤١٤	١٤٣,٣٨٠,٣٠٣	١٤	موجودات أخرى
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٠٨,٠٢٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٠٧,٨٧٣,٦٨٣	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١,٢١٧,٣٢٠	١,٢٤٧,٨٨٣,١٤٧	١٥	ودائع عملاء
١٤٤,٦٦٢,٣٨٤	١٤٣,٥٤,٣٣٣	١٦	تأمينات نقدية
١١٨,٩١٤,٦٧١	١٢٤,٥٠٢,٣٣٢	١٧	أموال مقتضبة
٢,٤٤٦,٧٣٣	٦,٠٠٠,٧٠٧	١٨	مخصص ضريبة الدخل
٦٧٩,٦٨٣	١,٢١٣,٩٩٣	١٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٢,٨١٧,٨٨٣	٨,٧٨٣,٣٨١	٢٠	مخصصات متغيرة
-	٣,٩٣٣,٩٣٠	٢١	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
٢٤,٨٤,٢٧٨	٢٩,٦٧٠,٣٤٦	٢٢	مطلوبات أخرى
٤٧,٧٥٠,٠٠٠	٤٧,٧٥٠,٠٠٠	٢٣	إسناد قرض
١٤,٦٥٠,٩٧٩	١٤,٦٢٧,٩٣٠,٦٩٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧,٩,٤٧٢	٧,٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٣٤,٦٨٩,٢٤	٣٨,٥٠٨٨,١٤٤	٢٤	احتياطي قانوني
٨,٨٤,٠٥٩	-	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفيّة عامة
(٤,٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٣٣,١٤٣)	٢٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤١٦,٩٩	٢٦,٩٦	٢٦	احتياطي القيمة العادلة
٥,٩٩٤,١٨٧	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٧	أرباح مدورة
٢٣٣,٧٧٨	٢٨٦,٧٩٠,١٩٢		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٧,٦٨٣	٥٠,٤١٦,٦٨٣		حقوق غير المسيطرلين
٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٣٣٦,٨٣٢,٣٣٧		مجموع حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٠٨,٠٢٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
٩٥,٣٧٦,٢٧٣	١٤,٧٤٠,٢٨٠	٢٩	الفوائد الدائنة
٤٤,٣٦,٣١٠	٥٣,٥٦٧,٤٣٦	٣٠	ينزل : الفوائد المدينة
٥٠,٧٤٢,٩٧٧	٥٣,٢٢٧,٨٠٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٣,٨٠٩,٩٥٩	٢٤,٣٣٩,٣٤٨	٣١	إيرادات العمولات
٢٣,١٩٣,٣٨٣	١٠,٨٨٧,١٠١		ينزل : مصاريف العمولات
٣٣,٦٦٦,٥٧٥	٢٢,٣٥٢,٢٤٧		صافي إيرادات العمولات
٣,٢٩٣,٣٤٣	٦٠٤,٩٥٩	٣٢	أرباح عملات أجنبية
(٢٠,٦٢٩)	(٣٣,٧٤٦)	٣٣	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥١٠	٢٠١,٩٥٩	٣٤	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٢,٣٣٧		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٥٤٠,٠١٠	-		أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٢٩٩,٦٠٠	٤,٩٨٠,٦٨٠	٣٤	إيرادات أخرى
٩٣,٦٤٤,٢٨٧	٨٠,٣٣٦,٢٦٥		اجمالي الدخل
٣٣,٤٢٢,٤١٢	٣٣,١٨,١٢٢	٣٥	نفقات الموظفين
٤,٠٩٤,٧٦٩	٤,٩٩٣,٧٥٠	٣٦	استهلاكات وإطفاءات
١٧,٥٠١,٨٤٨	١٦,٣٥٦,١٦٣	٣٧	مصاريف أخرى
٢٠,٧٦٩٦	٩٨,٣٦٧		خسائر بيع عقارات مستملكة
٣٤,٢٤٤,٢٦٣	٧٨٤,٤٦١	٣٨	الانخفاض والخسائر الأئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٢٠,٦٢٧)	٩٦,١٨٢	٣٩	التدني في (المردود من) قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٨,٥٢,٩٠٠)	(٣,٥٢,٣٤٣)	٣٩	المردود من مخصصات متعددة
١٦,٢٦١,٧٩٤	٤٢,٩٣٧,٢٧٢		اجمالي المصرفات
٣١,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣		الربح قبل الضرائب
٤,٠٧٠,٨٤٧	٧,٠٠,٧١٧	٣٠	ينزل : ضريبة الدخل
٢٦,٦٤٦,٣٧٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦		الربح للسنة
٣٤,٣٥٦,٨٨٤	٣٠,٧٩٨,١٧٥		ويعود إلى: مساهمي البنك
٢,٩٠٤,٧٦٢	(٤٤٩,٨٩٩)		حقوق غير المسيطرلين
٢٧,٣٦٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٢٢	٠,١٥٤	٣٧	الحصة الأساسية والمحضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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



قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٤,٣٣٦	٣٤,٦٧٦	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٤٣٨,٠٩)	١,٣٣٧,٣٣٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
-	(٨٣٩,٢٨٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
٩٩٥,٦٦١	٥٠٤,٧٧٣	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(٤٦٤,٣٩٣)	٣,٣٦٠	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
(٤٠٦,٨١٨)	١,٣٥٥,١٨٩	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٢٦,٤٠٤,٨٢٨	٣,٧٠٣,٤٦٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣٣,٦٦٣,٧٧٧	٢٩,٥٧٤,٩٣٦	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى: مساهمي البنك
٢,٧٤٣,٦١٠	٢,١٣٨,٥٢٩	حقوق غير المسيطرین
٢٦,٤٠٤,٨٢٨	٣,٧٠٣,٤٦٠	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ٠٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقراً معها.

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

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

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ إس٠٩٥٧,٤٤ ديناراً موجودات ضريبية مُؤجلة كما في إس٠٩٣١ كانون الأول ٢٠١٨، إس٠٩٥٧,٤٤ ديناراً موجودات الضريبية المؤجلة كما في إس٠٩٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحضر التصرف بها.

* يشمل رصد الأرباح المدورة كما في إس٠٩٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مبلغ إس٠٩٤,٤٤ ديناراً موجودات مبلغ إس٠٩٥٤,٤٤ ديناراً موجودات التطبيق المبكر للمعايير الدولي للتقدير المالية رقم (٩) المتلقية بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحضور التصرف به لحين تتحققه.

- يحضر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة الصادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبيته من البنك المركزي الأردني.

- يحضر التصرف بخسائر فرق قيادة التقييم المترافقه للموجودات المالية بالقيمة الصادلة من خلال قائمة الدخل والإبلاغة إس٠٩٧ ديناراً كافياً من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبيته من البنك المركزي الأردني.

- مقابلاً لأرباح بقيمة إس٠٩٧ ديناراً كافياً من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبيته من البنك المركزي الأردني.

- يحضر التصرف بإحتياطي مخاطر صرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني رقم ٩/١٠/٢٠١٨ تاريخ ٠٣/٣/٢٠١٨، ويلخص التصرف بإحتياطي مخاطر صرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. من خلاله السماحة للبنوك بطلب رصيد دسال احتياطي المخاطر المصرفية العاملة والذالص بمسروع تعليمات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماحة للبنوك بطلب رصيد دسال احتياطي المخاطر المصرفية العاملة إلا بموافقة مسبيته من البنك المركزي الأردني. كما في إس٠٩٣١ كانون الثاني ٢٠١٨، تم الاصدار الفتادي للأرباح المدورة كما في إس٠٩٣١ كانون الثاني ٢٠١٨، على رصيد مخاطر صرفية عامة الغير مستخلص كرصيد متعدد التصرف به ولابدوز توسيعه كأرباح على المساهمين ولابدوز استخدامه لأغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

إن الإضافات المعرفقة من رقم إإ٠٠٣٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأً مدخلاً.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الأنشطة التشغيلية:
دينار	دينار		
٣٩,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣		ربح السنة قبل الضريبة
٤,٥٩,٧٦٩	٤,٩٩٣,٧٥		تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات وإطفاءات
٢٤,٢٤٣,٦٣٣	٧٨٤,٤٦١		مخصص الانخفاض والخسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٨٢,٧٦	٣٩٣,٤٢٢		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	٩١٦,١٨٢		التدبي في قيمة أصول مستملكة
(٣٧٤,٦٢٨)	(٣,٥٢٠,٢٤٣)		الوفر في مخصصات متعددة
٣,٤٤٧,١٩٩	(١,٢٧١,١٣)		صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(٢,٢٨,٢٧٦)	(٩٤٣,٧٢)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٢,٩٨٣,٢٥٠	٣٩,٠٠٩,٠٨٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(١,٦٨٧)	(١٠,٧٦١)		التغيير في الموجودات والمطلوبات الأرصدة مقيدة السحب
٢١,٤١٣,٧٧٧	٦٠,٤٠١,٠٠		أرصدة بنوك مرکزية مقيدة السحب
٥٢٨,٠٤٩	(٦٧٩,١٨)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٣٣٢,٤٢٦	١٨,٣٩٩		التسهيلات الأئتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
٢,٧٦٠,٩٢٠	(٢٣,٤٤٠,٩٤٠)		الموجودات الأخرى
(٢,٠٠,...)	-		ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٧,٣٥٢,٢٧٦)	٢٠,٨٧٨		ودائع العملاء
(٧٨,٣٣٠)	(٤,٤٦٨,٩٨)		التأمينات النقدية
(٤٣,٩٨٤)	٢٣,٩٠٦		مطلوبات أخرى
(١٠,١٧)	(٤,٧١٣,٤٨)		مخصصات متعددة مدفوعة
٣٣,١٣٥,٧٣٨	٢٢,٧٣٧,٧٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢٢,٢٦٨,٩٤٤)	(٣,٣٦٩,٥٣)		الضرائب المدفوعة
٩٨,٨٧٦,٧٩٤	١٠,٨,٤٤٣,١٧٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٢,٥٧٣,٠٥٤)	(٢٦,٢٨,٩٤٤)		الأنشطة الاستثمارية
٢,٧٤٧,٢٦٧	١٢,٨٢١,٢٧٩		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦,٦٦٢,٨٨٦)	(١٥٣,٧٨٢,٨٦٨)		بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٥٢٠,٢٧٧	٥١,٩٨٩,٨٩١		بيع / استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٣٧٥,٠٦٢)	(٤,٠٠٢,٢٧٧)		شراء ممتلكات ومعدات
٢٤,٣٣٥	٣٣,٦٤		المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٢,٨٦٠,٤٠٨)	(٦,٦٠٩,٩٩)		شراء موجودات غير ملموسة



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	
٨٣,٠٦٩,٤٧	٤٠,٩٩,٩٠	الأنشطة التمويلية المتحصل من الأموال المقترضة	
(٤٣,٥٤,٦٦٤)	(٣٥,٩١,٩٧٧)	تسديد الأموال المقترضة	
(٤,٥١,٤٠٢)	-	تسديد قروض ثانوية	
(٤,٦٨,٩٨٠)	(٣٤,٣٦٠,٩١٣)	توزيعات أرباح نقدية	
٣٣,٦٣٦,٨٣٠	(٣٥,٥٣٧,٩٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	
١٣,٥١٧,٩٣٣	(٦١,٣٩٥,٣٥٠)	صافي (النقد) الزيادة في النقد وما في حكمه	
(٣,٤٣,٧١٣)	(٣,٣٨٠,٦١٧)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي	
٣,٣٣٣,٣٧٨	٩٣٤,٧٣	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	
٣٦٦,٦٧,٠٠١	٣٧,٣٠,٣٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة	
٣٧٠,٣٠,٣٣٨	٣٣١,٥٤٨,٨٣٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم إلى رقم ٠٣٠ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



(ا) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣١ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم السنة ١٩٨٩ ورقمه ٢٩٦ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

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

قام البنك بزيادة رأسمه خلال السنوات السابقة من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠ دينار إلى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠ 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 ١٩/٢٠١٩ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(ب) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

(ج) السياسات المحاسبية الهامة

(ج-١) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

(ج-٢) المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠١٨

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

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

التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية"

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

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

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

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

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

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

ينظر التفسير في كيفية تحديد تاريخ المعاملة عند تطبيق المعيار على تاريخ المعاملات كما هو مطلوب وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢. يحدد تاريخ المعاملة سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المتصروف أو الإيراد ذي الصلة. يقدم التفسير إرشادات لتحديد موعد تقديم الدفع / القبض الواحد، وكذلك في الحالات التي يتم فيها تقديم مدفوعات / مقبولات.

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

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

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

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

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

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

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

لقد تم الإفصاح عن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في السياسة المحاسبية ٣-٢ (أ) وايضاح رقم (٣٤-أ).

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

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

- "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦" "الإيجارات" (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اكتوبر ٢٠١٩) يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧، وبعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (داخل قائمة المركز المالي) وعقود الإيجار التشغيلي (خارج قائمة المركز المالي) أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً . كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختيارياً البعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة ، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين ."

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

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- **التفسير رقم ٣٣ 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 ٢٢، ويراعي التفسير على وجه التحديد:

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

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

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

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

(٣-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

لمزيد من التفاصيل يرجى العودة إلى الإيضاح رقم (٣-٤-أ) حول أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(٣-٣) ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقيق 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 رأس المال المدفوع البالغ ١٧,٠٠,٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٧ أيار ٢٠٠٣.

٢-المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأس المال المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليون دينار عراقي أي ما يعادل ٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بمتلك المصرف بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣-شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال البالغ ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وتحدّف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوّي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤-شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي العالمي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال البالغ ٢٥٠,٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٣١ شباط ٢٠١٥.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك ويستخدم نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات الازمة على القوائم المالية للشركات التابعة للتطابق 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 التقال 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 المسيطرین 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 التدبيان وجد.

- التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تحسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقيد بمباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأirm.

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

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

(م-٣) الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

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

(ب) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

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

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

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

(ج) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شرطية أن يتحقق تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويمكن قياس قيمة الإيراد قياساً موثقاً به).

(م-٣) العملات الأجنبية

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

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

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



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

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

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

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

(٣-٤) إيجارات

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

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

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

(٣-٥) تكاليف الاقتراض

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

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

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣-٦) ممتلكات ومعدات

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

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

الممتلكات	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	١٥-٢٥
وسائل نقل	١٠
أجهزة الحاسوب الآلي	٢٥
آخر	١٠

تم مراجعة الأعوام الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحاسبية على أساس مستقبلي.

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

(٣-٧) مشاريع تحت التنفيذ

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

(٣-٨) الموجودات غير الملحوظة

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

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

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي والعلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

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

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

(٣-٣) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

(٣-٤) المخصصات

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

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

(٣-٥) الأدوات المالية

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

- الموجودات المالية

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

- تصنيف الموجودات المالية

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

* أدوات الدين:

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

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

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحافظ عليها بغض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة المدرج والمقاس كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٤-أ.

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

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقاً عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغييرات في الموجودات. يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير.

* أدوات حقوق الملكية

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

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

- التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

ب- انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

يحتوي الإيضاح رقم ٣٤-أ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الآتنمية المتوقعة.

ج- تعديل القروض (المجدولة والممهكلة)

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

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



القرض.

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

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

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

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها واما ١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو ٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحفظ المجموعة بالسيطرة.

التسهيلات المعودمة

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

ـ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إلغاء الاعتراف

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

٣- قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

مستويات القيمة العادلة:

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

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

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

(٣-٣-٢) عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمادات المالية هي عبارة عن عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتکبدونها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقدیم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبتدئاً بالقيمة العادلة وتقادس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبتدئ ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.

(٣-٣-٣) أرباح وخسائر العملات الأجنبية

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

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

(٣-٣-٤) مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

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

(٣-٣-٥) أدوات مالية مشتقة

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

المشتقات الضمنية

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣-٣-١٦) محاسبة التحوط

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

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

*** تحوطات القيمة العادلة**

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

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

*** تحوطات التدفقات النقدية**

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تكون محددة وممؤهلة على أنها تحوطات للتدفقات النقدية في قائمة الدخل الشامل الموحدة وتراكم ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. ودرج أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل الموحدة على الفور ضمن بند ايرادات آخر.

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

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

*** تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية**

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

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



(٣-١٧) معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

(٣-١٨) توزيعات أرباح الأسهم العادية

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

(٣-١٩) نقد وما في حكمه

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

(٣-٢٠) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

(٣-٢١) الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

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

(٣-٢٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتلت الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن 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 والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية والدول التي تعمل بها الشركات التابعة للبنك.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

(٣-٣-٣) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

(٣-٣-٤) عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بال الموجودات المباعة والتي تم التعهد المترافق بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات لأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصريف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة). تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

(٣-٣-٥) الموجودات المالية المرهونة

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

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

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



(٤-١) ترتيب وقياس الموجودات المالية

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

(٤-٢) ترتيب وقياس مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

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

- الزيادة الجوهيرية في مخاطر الأئتمان

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

لتحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهيرية في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف المبدئي، يستخدم البنك خبرته التاريخية ونظام ترتيب مخاطر الأئتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات المتوقعة لتقدير انخفاض جودة الأئتمان أصل مالي.

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

- أهمية معايير ترتيب المراحل

تعتبر المراحل معيقات مهمة لتحديد الخسارة الأئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (الخسارة الأئتمانية المتوقعة لمدة ٢٠ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد الترتيب ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الأئتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الأئتمانية

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

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يتم اعتبار الأداة خارج مرحلة التعثر (معنـى أن التعـثر قد زـال) عندما لم تعد تـطبـق علـيـها أيـ من مـعـايـير التـعـثر لـفـترة مـتـالـية مدـتها اثـرـيـ عشر شـهـراً كـماـ هوـ مـحـدـدـ فيـ التـوجـيهـاتـ التـنظـيمـيـةـ.

- قياس الخسارة الأنـتمـانـيةـ المتـوقـعةـ

يـقـاسـ مـبـلـغـ الخـسـارـةـ الأنـتمـانـيـةـ المتـوقـعـةـ عـلـىـ أـلـهـ الـقـيـمـةـ الـحـالـيـةـ الـمـرـجـعـةـ لـعـجـزـ السـيـوـلـةـ عـلـىـ ٢٠ شـهـراًـ وـالـعـمـرـ المـتـوقـعـ لـلـأـصـلـ الـمـاـيـ مـخـصـومـةـ بـمـعـدـلـ الـفـائـدـةـ الفـعـلـيـ .

المـعـطـيـاتـ الرـئـيـسـيـةـ فـيـ قـيـاسـ الخـسـارـةـ الأنـتمـانـيـةـ المتـوقـعـةـ هـيـ الـمـتـغـيـرـاتـ التـالـيـةـ:

- * احتمالية التعثر (PD)
- * الخسارة الناجمة عن التعثر (LGD)
- * التعرض الناتج عند التعثر (EAD)

وتسـتـمدـ هـذـهـ المـقـايـيسـ عـمـومـاًـ مـنـ النـمـاذـجـ الإـحـصـائـيـةـ الـمـطـوـرـةـ دـاخـلـيـاًـ وـالـبـيـانـاتـ التـارـيـخـيـةـ الـأـخـرـىـ وـالـمـعـلـومـاتـ الـمـسـتـقـبـلـةـ .

يـقـومـ الـبـنـكـ بـالـأـخـذـ بـعـينـ الـاعـتـباـرـ الخـسـارـةـ التـارـيـخـيـةـ وـيـعـدـلـهـاـ عـلـىـ أـسـاسـ الـبـيـانـاتـ الـحـالـيـةـ الـجـديـرـةـ بـالـمـلاـحةـةـ .ـ بـالـإـضـافـةـ إـلـىـ ذـلـكـ،ـ يـسـتـخـدـمـ الـبـنـكـ تـوـقـعـاتـ مـعـقـولـةـ وـمـدـعـومـةـ لـلـظـرـوفـ الـاـقـتـصـادـيـةـ بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ الـأـحـكـامـ السـابـقـةـ لـتـقـدـيرـ مـبـلـغـ خـسـارـةـ اـنـخـفـاضـ الـقـيـمـةـ المـتـوـقـعـةـ .ـ يـسـتـخـدـمـ الـمـعـيـارـ الـدـوـيـ لـلـتـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ رـقـمـ ٩ـ عـوـاـمـلـ الـاـقـتـصـادـ الـكـلـيـ،ـ وـالـذـيـ يـشـمـلـ عـلـىـ سـبـيلـ الـمـثـلـ لـاـ حـصـرـ،ـ النـمـوـ السـيـنـوـيـ الـحـقـيقـيـ فـيـ النـاتـجـ الـمـحـلـيـ الـإـجـمـاـيـ وـأـسـعـارـ الـفـائـدـةـ،ـ وـيـتـطـلـبـ تـقـيـيـمـاـ لـكـلـ مـنـ الـتـوـجـهـاتـ الـحـالـيـةـ وـالـمـتـوـقـعـةـ فـيـ الدـوـرـةـ الـاـقـتـصـادـيـةـ .ـ يـسـاـعـدـ تـضـمـنـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـسـتـقـبـلـةـ مـسـتـوـيـ الـحـكـمـ حـوـلـ كـيـفـيـةـ تـأـيـيـدـ الـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـعـوـاـمـلـ الـاـقـتـصـادـيـةـ الـكـلـيـةـ عـلـىـ الـخـسـارـةـ الـأـنـتمـانـيـةـ المـتـوـقـعـةـ .ـ وـيـتـمـ مـرـاجـعـةـ الـمـنـهـجـيـةـ وـالـاـفـتـرـاضـاتـ بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ أـيـ تـوـقـعـاتـ لـلـظـرـوفـ الـاـقـتـصـادـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ بـشـكـلـ دـورـيـ .

(٤-٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

عـنـدـمـاـ يـتـعـذرـ اـشـتـقـاقـ الـقـيـمـ الـعـادـلـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـسـجـلـةـ فـيـ قـائـمـةـ الـمـرـكـزـ الـمـاـيـ الـمـوـحـدـةـ مـنـ الـأـسـوـاقـ النـشـطـةـ،ـ فـإـنـهـ يـتـمـ تـحـدـيدـهـاـ باـسـتـخـدـامـ مـجـمـوعـةـ مـتـوـقـعـةـ مـنـ أـسـالـيـبـ الـتـقـيـيـمـ الـتـيـ تـشـمـلـ اـسـتـخـدـامـ نـمـاذـجـ نـمـاذـجـ .ـ وـيـتـمـ تـحـدـيدـ مـدـخـلـاتـ هـذـهـ نـمـاذـجـ مـنـ بـيـانـاتـ السـوقـ الـجـديـرـةـ بـالـمـلاـحةـ،ـ إـنـ أـمـكـنـ،ـ وـلـكـنـ عـنـدـ عدمـ توـافـرـ بـيـانـاتـ السـوقـ الـجـديـرـةـ بـالـمـلاـحةـ،ـ يـجـبـ اـتـخـاذـ بـعـضـ الـأـحـكـامـ لـتـقـدـيرـ الـقـيـمـ الـعـادـلـةـ .ـ وـتـنـضـمـ هـذـهـ الـأـحـكـامـ اـعـتـباـرـاتـ السـيـوـلـةـ وـمـدـخـلـاتـ نـمـاذـجـ مـثـلـ الـتـقـلـبـ فـيـ اـفـتـرـاضـاتـ أـدـوـاتـ التـحـوطـ غـيرـ الـمـؤـرـخـةـ وـنـسـبـ الـخـصـمـ وـنـسـبـ الـدـفـعـاتـ الـمـقـدـمـةـ وـنـسـبـ الـتـعـثـرـ لـلـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ الـمـدـعـومـةـ بـمـوـجـودـاتـ .ـ تـعـقـدـ الـإـدـارـةـ أـنـ أـسـالـيـبـ الـتـقـيـيـمـ الـمـخـتـارـةـ وـالـاـفـتـرـاضـاتـ الـمـسـتـخـدـمـةـ مـلـائـمـةـ لـتـحـدـيدـ الـقـيـمـ الـعـادـلـةـ لـلـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ .

(٤-٤) التـدـنـيـ فـيـ الـمـوـجـودـاتـ الـتـيـ آلتـ مـلـكـيـتـهاـ لـلـبـنـكـ

يـتـمـ اـحـتـسـابـ التـدـنـيـ فـيـ قـيـمـةـ الـعـقـارـاتـ الـمـسـتـمـلـكـةـ اـعـتـمـادـاـ عـلـىـ تـقـيـيـمـاتـ عـقـارـيـةـ حـدـيثـةـ وـمـعـتـمـدةـ مـنـ قـبـلـ مـقـدـرـينـ مـعـتـمـدـينـ لـغـایـاتـ اـحـتـسـابـ التـدـنـيـ مـنـ قـيـمـةـ الـأـصـلـ .ـ وـيـعـادـ النـظـرـ فـيـ ذـلـكـ التـدـنـيـ بـشـكـلـ دـورـيـ .

(٤-٥) مـخـصـصـ ضـرـبـيـةـ الدـخـلـ

يـتـمـ تـحـمـيلـ السـنـةـ الـمـالـيـةـ بـمـاـ يـخـصـهـاـ مـنـ نـفـقـةـ ضـرـبـيـةـ الدـخـلـ وـفقـاـ لـلـأـنـظـمـةـ وـالـقـوـانـيـنـ وـالـمـعـايـرـ الـمـاـسـبـيـةـ وـيـتـمـ اـحـتـسـابـ إـثـبـاتـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـضـرـبـيـةـ الـمـؤـجـلـةـ وـمـخـصـصـ الضـرـبـيـةـ الـلـازـمـ .

(٤-٦) تـقـدـيرـ الـأـعـمـارـ الـإـنـتـاجـيـةـ لـلـاصـوـلـ

تـقـومـ الـإـدـارـةـ بـإـعادـةـ تـقـدـيرـ الـأـعـمـارـ الـإـنـتـاجـيـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـلـمـوـسـةـ وـغـيرـ الـمـلـمـوـسـةـ بـشـكـلـ دـورـيـ لـغـایـاتـ اـحـتـسـابـ الـاستـهـلاـكـاتـ وـالـاـطـفـاءـاتـ السـنـوـيـةـ اـعـتـمـادـاـ عـلـىـ الـحـالـةـ الـعـامـةـ لـلـأـصـلـ وـتـقـدـيرـاتـ الـأـعـمـارـ الـإـنـتـاجـيـةـ الـمـتـوـقـعـةـ فـيـ الـمـسـتـقـبـلـ .ـ وـيـتـمـ أـخـذـ خـسـارـةـ الـتـدـنـيـ (ـإـنـ وـجـدـتـ)ـ إـلـىـ قـائـمـةـ الـدـخـلـ الـمـوـحـدـةـ .



(٧-٤) مخصصات قضائية

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

(٤-٨) التدبي في الموجودات غير المالية

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٤,٥٦٣,٢٦٧	٥٧,٩٨٤,٤٧	نقد في الخزينة
١٥٣,٩١٧,٧٦٢	٦٦,٣٣٣,٣,٣	أرصدة لدى بنوك مركبة : حسابات جارية وتحت الطلب
-	٤٧,٨٧٣,٩٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٨,٥,...	٤٧,٨...,...	شهادات ايداع
٧٧,٤٨٣,٥٤٦	٨٣,٣٧٥,٨٩١	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	(٤٧٠,٨٩٣)	ينزل: الخسائر الأئتمانية المتوقعة
٢٨٣,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٧,٧٧٨,٦٠٨	صافي الأرصدة لدى بنوك مركبة

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب عدا الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٦١٧,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٤٨,٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فرعى البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٦٤٨,٠٦٩ دينار أردني و مبلغ ٤٤,٢٧٣ دينار أردني على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٠,٨٩,٥٨٤ دينار أردني و مبلغ ١٦٥,٨٠٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي، هذا وتم التوصل مع البنك المركزي العراقي على الانفاق باستغلال هذه الأرصدة بشكل اقساط شهرية ابتداء من ١١/٢٠١٩ و على مدى حوالي سنة ونصف وتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

ان توزيع اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣٩,٣٣٨,٢٤٣	١٤٥,٢٦٦,٢٣١	-	-	١٤٥,٢٦٦,٢٣١	متداولة المخاطر / عاملة
١٤٠,٤٩٩,٨٨٨	٩٣٠,٣٧٩,٩٣٠	-	-	٩٣٠,٣٧٩,٩٣٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٨٣,٧٣٨,٥٢٤	٢٣٨,٣٥٤,٠٠١	-	-	٢٣٨,٣٥٤,٠٠١	المجموع

افصاح الحركة الحاصلة على اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٣,٧٣٨,٥٢٤	-	٩٣٠,٣٤٨,٧٤٩	١٨٨,٧٨٩,٧٧٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٤٠,٥٦٧	-	-	١٦٠,٣٣٠,٠٦١	الأرصدة الجديدة خلال العام
(١٤٠,٥٠٠)	-	(١٤٠,٥٠٠,٠٦١)	-	الأرصدة المسددة
-	-	(١٤٠,٥٠٠,٠٦١)	٣٦,٩٣١,٣١١	مات تم تحويله الى المرحلة الأولى
٦٦٠,٩٦٦	-	٤,٦٠٧,٩٦٦	٢,٣٠٧,٩٩٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٨,٣٥٤,٠٠١	-	-	٢٣٨,٣٥٤,٠٠١	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الآتئمانية المتوقعة للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٨٦,٣٤٨	-	٦,٣٣٠,٩٥	٥٨٣,٣٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
-	-	-	-	خسارة التدبي على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٣٠,٣٧٩,٦٨٦)	-	(٦,٠٦٦,٨١٩)	(٣,٣٣١٤)	المسترد من خسارة التدبي على الأرصدة والإيداعات المسددة
-	-	(٦,٧٦٧,٠٧)	١٦٧,٠٧	مات تم تحويله الى المرحلة الأولى
٤٠٨,٥٧٨	-	٤,٧٩٦	٢٧,٧٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٧٠,٨٩٣	-	-	٤٧٠,٨٩٣	اجمالي الرصيد



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرية محلية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٩,٤٦٠,١٧	٨٨,٦٤٦,٩٨٩	١٦٦,٨١٤,٣٨٧	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٢٦٠,٨٧٣	٥٠٦٠,٩٨٦	حسابات جارية
٢٤,٩٠٦,٧٥٠	-	٢٤,٩٠٦,٧٥٠	-	-	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
-	-	-	-	-	-	ينزل: الخسائر الأئتمانية المتوقعة
١٩٤,٤٣١,٩١٠	٨٨٩,٩٨٩	١٩١,٧٧٦,٠٣٧	٧٦,٠٨٦,٠٠٣	٢٦٠,٨٧٣	٦٨٦,٥٠٦,٠	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٦٠٧,٩١٩,١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٨٣,٤٤٠,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٤٠,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٧٩,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

ان توزيع اجمالي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨					البند
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠,٩٨٦,٧٩٩	٤٩,٢٢٤,١٣٨	-	-	٤٩,٢٢٤,١٣٨	٤٩,٢٢٤,١٣٨	متدينة المخاطر / عاملة
٣٨,٤٣٠,٢١١	٣٧,٣١,٦٠٢	-	٦٠٢	٦٠٢	٣٧,٣١,٥١٣	مقبولة المخاطر / عاملة
١٩٤,٤٣١,٩١٠	٨٦,٥٣٤,٧٤٠	-	-	٦٠٢	٨٦,٥٣٤,٧٤٠	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

افصاح الحركة على الأرصدة والاموال لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٤٢١,٩١٠	-	-	١٩٤,٤٢١,٩١٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٩,٠٨٩	-	٩,٠٨٩	-	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٤,٢٨٠,١٣٣)	-	-	(١٤,٢٨٠,١٣٣)	الارصدة المسددة
٣٤٩٦,١٣٣	-	-	٣٤٩٦,١٣٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨١,٩٨٩	-	٩,٠٨٩	٨١,٩٨٩	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة الحاصلة مخصوص الخسائر الآئتمانية المتوقعة للأرصدة والاموال لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٣٠٠	-	-	٨٠,٣٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
-	-	-	-	خسارة التدريجي على الأرصدة والاموال الجديدة خلال العام
(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)	المسترد من خسارة التدريجي على الأرصدة والاموال المسددة
٠,٧٠٩	-	-	٠,٧٠٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار	دينار	
٣,١٧٥,٠٠٦	٣,٦٤,٧٧٧	أسهم شركات
٨٠,٠٠٤	٨٨,٢٨٠	صناديق إستثمارية
٣,٣٦١,٠٦٠	٣,٧٣٩,٠٠٧	المجموع

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

قامت المجموعة بتحديد بعض استثماراتها بأسهم كاستثمارات من خلال القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث أن المجموعة تحفظ لاحتفاظ بها لفترة طويلة ولأسباب استراتيجية.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
-	٢١,٤٨٢,٩٧٩	سندات خزينة حكومية
-	٨٤٩,٢٦٠	سندات مالية حكومية وبكتالتها
-	٣,٤٠٦,٣٧٣	سندات واسناد قروض شركات
-	٣,٤٤٧,٧٤٠	سندات وأذونات حكومات أخرى
٤,٦٠٨,٨٩٤	٥,٥٨٠,٢٢٠	أسهم متوفّر لها أسعار سوقية
٤,٦٠٨,٨٩٤	٣٤,٨٢١,٥٧٣	مجموع الموجودات المالية المتوفّر لها أسعار سوقية
		الموجودات المالية الغير متوفّر لها أسعار سوقية
-	-	سندات خزينة حكومية
-	٧,٠٨٦,٨٠٠	سندات مالية حكومية وبكتالتها
-	١,٠٠٠,...	سندات واسناد قروض شركات
-	-	سندات وأذونات حكومات أخرى
٤,٥٢٦,٢٠٦	٦,٤٤٤,٣١٨	أسهم غير متوفّر لها أسعار سovicية
٤,٥٢٦,٢٠٦	١٥,٠٢٧,١١٨	مجموع الموجودات المالية الغير متوفّر لها أسعار سovicية
-	(٣٠,٠٢٨)	ينزل: الخسائر الأثمانية المتوقعة
٥,١٣٥,١٠٠	٣٦٦,٨١٨	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
-	٣٧,٧٩٣,١٢٠	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
-	٣٧,٧٩٣,١٢٠	المجموع

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

- بلغت الأرباح المتحققة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٣٦٦,٨١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ٣٩٣,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

افصاح الحركة على ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام ٢٠١٨.

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	دinar
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١١,٥٢٢,٣٢١	-	-	١١,٥٢٢,٣٢١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٩٢,٢٠٦)	-	-	(٢,٥٩٢,٢٠٦)	الاستثمارات المسددة
٨٣٩,٢٨٧	-	-	٨٣٩,٢٨٧	التغير في القيمة العادلة
٢٨,٠٥٣,٨٠١	.	-	٢٨,٠٥٣,٨٠١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للعام ٢٠١٨:

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

(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٢٣٩,١٩٠.	١,٢٦٤,٩٦٣	الأفراد (الجزء) حسابات جارية مدينة
٧٩,٢٩٧,١٩٦	٨٧,٤٩٤,٥٠٦	قرص وكمبيالات *
٧,٣٢٣,٠٦٧	٦,٣٧٧,٤١٨	بطاقات الائتمان
١٠٣,١٩,٢٢٤	١٠١,٧٦٨,٩٧٣	القروض العقارية
٨٧,٠٨٩,٧٠٠	٧٨,٦٩٩,٧٨١	الشركات الكبرى حسابات جارية مدينة
٤٤٣,٣٩٣,٥٢٠.	٣٩٣,٨٣٣,٧٣٩	قرص وكمبيالات *
٣٤,٦٦,٢٦٤	٣٧,٤٣٠,٣٥١	منشآت صغيرة ومتوسطة حسابات جارية مدينة
٣٣,٩٨٠,١٧٧	١٤٣,٠٥٧,٨٩١	قرص وكمبيالات *
٦٧,٢٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٣٦	الحكومة والقطاع العام
٩٩٧,٣٩٣,٤٨١	٩٨٠,٥٣٣,٢٨٨	المجموع
١٤,٧٢٠,٠٩٢	١٦,٧٤٩,٩٦٣	ينزل: فوائد معلقة
٦٦,٦٢٠,٠٩٦	٧٣,٨٢٣,٩٦٩	ينزل: الانخفاض في القيمة والخسائر الائتمانية المتوفعة
٩٣٠,٩٦٣,٣٦٣	٨٩٠,٩٥٩,٤٠٣	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٤٠,٧٩١,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٨٠٤,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة مبلغ ٩٩,٧٦٣,٩٩٧ دينار أي ما نسبته ١٧,١٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٤٠,٧٦٧ دينار أي ما نسبته ١٦,١٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٤٠,٣٣٣ دينار أي ما نسبته ١٦,٨٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٧٠,٦٢٠,٢ دينار أي ما نسبته ٣٩,٨٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للحكومة وبكافالتها مبلغ ٣٤,٢٨٤,٠٠٣ دينار أي ما نسبته ٠٣,٠٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٠٧١,٢٦٤ دينار أي ما نسبته ٤٠,٧٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٩٤,٩٤	٥٠,٩٤,٩٧	-	-	٥٠,٩٤,٩٧	متدينة المخاطر / عاملة
٦٧,٨٨,٨٨	٦٣,٣٧,٣٤,٣٦	٣٠,٣٧,٣٠	٣١,٣٧,٣١	٣٨,٧١,٧١	مقولة المخاطر / عاملة
٨٠,٩٤,٨	٩٧,٧٤,٩٧	٩٧,٧٤,٩٧	-	-	غير عاملة : دون المستوى
٣٤,٣٦,٣٥	٣٨,٠٥,٣٢	٣٨,٠٥,٣٢	-	-	مشكوك في تدصيلها
٣٥,٣٥,٣١	٦٩,٣٧,٨,٣٧	٦٩,٣٧,٨,٣٧	-	-	هالكة
٥٣٩,٤٨,٣٣	٤٧٦,٥٣,٥١	٤٦,٦,٣٧,٣٦	٤٦,٦,٣٧,٣٦	٣٣٨,٦٠,٣٧,٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة-شركات كبرى هي كما يلي :

المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٩,٤٨,٣٣	٩٣,٦٨,٥٩٤	١١٣,٣٣,٧٩٤	٣٣٤,٦٦٠,٨٣٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	
٦٧,٧٨,٣٠	٦,٨٢,٨,٩	٢٠,٥٨,٦٠	٨٦,٨٩٠,٢١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات	
(١٠,١٠,١٠)	(٣,٩٢,١٢)	(١٦,٧٣,٠٣)	(٤٨,٦٦٦,٤٦)	التسهيلات المسددة	
-	(٦,٤,٣٦)	(٢٨,٩٤,٦٠)	٢٩,٥٤,٦٩٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	
-	(٧٩,٠٤)	٩٠٦,٣٦	(٨٧٧,٣٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	
-	١٦,٦,١٠	(٤,٧٣,٥٦)	(١,٨٨,٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	
٣٩,١٣,٣٩٨	٨,٧٨,٠٩	١٤,٧٨,٠٠	١٠,٣٤,١٤٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
(١٢,١٨,٠,٥)	(١٢,١٨,٠,٥)	-	-	التسهيلات المعذومة	
٤,٤٤٧,٧٣٣	١,٠٦٠,٨٤٢	١,٧٣,٤,٣٤	١,٤٧,٠٠١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٤٧٦,٥٣,٥١	٩٣,٦,٣٧,٣٦	٤٦,٦,٣٧,٣٦	٣٣٨,٦٠,٣٧,٨	اجمالي الرصيد	



اوضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بالتكلفة المطفأة-شركات كبيرة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٤٧,٦٩٤	٤٤,٤٨٤,٢٢٢	٢,٧٦٦,٩٤٧	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٦٣٦	-	٦,٠٠٨,٥٣٤	٢,٣٠٩,١٢٣	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٥٦,٠٧٧,٥٦٠	٤٤,٤٨٤,٢٢٢	٩,٢٧٥,٤٨١	٢,٣٠٩,١٢٣	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٣,٧٤٢,٩٩٠	١٠,٨٨٠,١٠١	٤٠,٤٧٩	٦٠٦,٣٣١	خسارة التدبي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٩٨٣,٥٧٣)	(٧,١٥٢)	(٦,٣٤٩,٩٣٩)	(١,٦٦٩,٤٨٢)	المسترد من خسارة التدبي على التسهيلات المسددة
-	-	(٤,٨٩٠,٩٤)	١٨٩,٠٩٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٩٠٤	(٩٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٧٦٦,٩٤٧	(٢,٧٦٦,٩٤٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤,٩٠١,٤٦٩	٤,٦٢٩,٩٤١	١٢٠,٠٥٧	١٤٦,٤٧٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٧,٦٤٨,٨٣٠)	(٧,٦٤٨,٨٣٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٠,٦٢٩	٣,٦٢٩	٦٦,٣٣١	١٤,٩٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥١,٥٣٤,٣٩٤	٤٨,٢٢٩,١٠٧	٩٢٩,١٧	٢,٣٧٣,٣٠	اجمالي الرصيد

تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -منشآت صغيرة ومتوسطة حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨					البند
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٤٢,٤٠٠	١,٩٠٦,٩٣٦	-	-	-	٦٣٦,٩٣٦	مقدنية المخاطر / عاملة
٣٣٢,٧٧,٥٧٦	١٠٨,٥٣٨,٤٨٠	٦٤,٩٩٦	٦٨,٦٠٠,٣٣٤	٦٣٨,٩٣٠	٢٨,٩٣٠	مقبولة المخاطر / عاملة
١,٠٠٧,٣٣٣	٣٧١,٨٦٣	٣٧١,٨٦٣	-	-	-	غير عاملة : دون المستوى
٦٢٠,٩٨٠	٣٠٠,٤٣١	٣٠٠,٤٣١	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤,٦١٣	٩,٢٧٠,٠٢٧	٩,٢٧٠,٠٢٧	-	-	-	هالكة
١٤٨,٠٤٤,٤١	١٧٩,٤٩٣,٢٤٣	٢١,٠٢١,٨١٨	١٨,٦٠٠,٣٣٤	٣٣٤	١٠٠,٨٨٠,٣٣١	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٢,٥٠,٤٤٢	١٠,٤٦,١١	٦٠,٨٧,٧٣	٦٣,٤٣,٧٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤٠٠,٤٣,٦٧	١,٥٧,٦٣	٦٦,٧٦,٨٨	٦٦,٧٦,٥٧,٥٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
٣٨٩,٣٤,٥٨	(٨٨,٦١,٥٣)	(٦٣,٧٣,٥٧)	(٦٣,٧٣,٦١,٨٨)	التسهيلات المسددة
-	(٦١,٦١)	(٦٣,٧٣,٦١)	(٦٣,٧٣,٦١)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٦١,٦٣)	(٦٣,٧٣,٦٣)	(٦٣,٧٣,٦٣,٦٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨٩,٩٩,٩٩	(٩٩,٨٩,٨٩)	(٩٩,٨٩,٨٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٩٦,٧٩٥	٤,٩٦,٠٤	٤,٩٦,٠٤	٤,٩٦,٠٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٦٠٩,٦٠٩)	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٨,٥٩٨	٣,٣٣	٦٦,٥٧٠	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٤٣,٤٤٣	١٨,٦٠٠,٣٣٤	٣٣٤,٨٨٠,١٠١	-	اجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٩,٦٩٩	٢,٩٤,٢٢	٧٤,٤٧٩	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٩٤	-	١,٣٩٤	٤٣,٧٣	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤,٢٧٣	٢,٩٤,٢٢	٣,٣٣,٨٢	٤٣,٧٣	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣,٤٤٤,٠٧٢	٢,٢٠٧,٢٢	٣٣٧,١٥	٦٤٩,٧٩٠	خسارة التدبي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٣٨,٧٩٠)	(٢,٢٠٧,٢٢)	(٣٣٧,١٥)	(٣,٤٤٤,٠٧٢)	المسترد من خسارة التدبي على التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٢٠٧,٢٢)	٦٢,٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٦٤,٦٦٤	(٦٦٤,٦٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧٤,٤٧٨	(٧٤,٤٧٨)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٩٢٢,٥٢	٦٤٨,٨٣٧	٥٩٢,٠٤	٨١,٥٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٤١	٨٩	-	٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٠٩٩٩,٦٠	٨٧٨,٥٦٤,٥	٣٣٩,٤٨٣	٧٧٠,٥٩٥	اجمالي الرصيد



اوضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد

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

٢٠١٧		٢٠١٨			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩٥٧,٧١١	٧,٩١٩,٥٠٥	-	١٢,٩٣٧	٧,٩٠٨,٢٠٨	متدينة المخاطر / عاملة
٦٦٣,٨١٥,٧٦٧	٨٨٨,٤٦٢,٦٧٦	٢٠٩,٤٤٥	١٢,٤٩٥,٣٩٩	٧٤,٤٩٢,٠٤٤	مقبولة المخاطر / عاملة
.	غير عاملة :
٨٨٤,٥٢٩	٦٧٦,٩٣٧	٦٣٩,٦٧٦	-	-	دون المستوى
١,٥٧٣,٥٧٤	١,٦١٨,٨٩٩	١,٦١٨,٨٩٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦,٠٨٤,٠٣٣	٧,٦٧٣,٩٣٨	٧,٦٧٣,٩٣٨	-	-	هالكة
٩٥,٨٠٠,٩٥٣	٧,٨٣٦,٦٣٤	١٠,٢٣٨,٣٩٩	١٢,٠٨٠,٢٣٢	٨٢,٤٠٠,٢٣٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة-الأفراد هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,٨٠٠,٩٥٢	٩,٢٧٧,٤٢٦	٦,٧٠٤,٣٨٦	٧٩,٨١٩,٤٣٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣٥,٨٢٢,٥٧٢	٩٧٧,٠٣٢	٤,٣٣٥,٠٦٦	٣,٠١٠,١٨٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(٢٦,٧٣٣,٥٢٠)	(١,٨٠١,١٠٨)	(٢,٩٩٧)	(٢٣,٨٦٠,٣٧٠)	التسهيلات المسددة
-	(٧٢٧)	(١,٩٠٧,٣٩٩)	٦,٢٠٨,٢٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٨,٤٠٠)	٦,٤٦٠,٣٧٩	(٦,٤١٦,٩٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣,٧١٩,٣٥٤	(٢,٦١٦,٣٧٧)	(١,٤٣,٣٧٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٩٣٦,٩٣٣	-	٣٣٣,٣٩٩	٦٩٣,٥٨٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٧,٠٦٨,٠٦٧)	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٣٧,٩٧٨	١٧٣,٩٣٨	١٠٠,٣٥٠	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣٨,٦٣٤	١٠,٢٣٨,٣٩٨	١٢,٠٨٠,٢٣٢	٨٢,٤٠٠,٢٣٢	اجمالي الرصيد



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
				دinar
٨,٨٦٩,٥٧٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٣٢٣,٣٧٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٠٩,٩٣٠	-	٤٧٢,٢٢٠	٣٨٧,٧٦٠	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٩,٧٢٩,٥٠٦	٨,٥٤٧,٢٠٠	٧٩٤,٥٩٦	٣٨٧,٧٦٠	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤,٩٨٩,١٥٤	٤,٧٩,٣٦٠	٣١٢,٧٨٠	٦٦٧,٠٩٠	خسارة التدبي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٧٩,٧٠١)	(٠٠٠,٨٩٦,٠١)	(٤,٨,٧٠٤)	(١٧٤,٩٩٢)	المسترد من خسارة التدبي على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٠,٣٠٢)	٦٠,٣٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٣٣١,٠٤٤	(٣٣١,٠٤٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٢٣,٣٧٧	(٣٢٣,٣٧٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٣,٢٧٤	-	٢٠,٥٢٧	٢,٧٨٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٠٨٤,٩٦٧)	(١,٠٨٤,٩٦٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٦,٧٨٠	٥٧,٤٠١	١٧,٥١٧	٢,١٢٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١,٢٥٤,٠٤٦	١٦,٣٦٦	٦٧٩,٧٤٩	٥٤٨,٩٣١	اجمالي الرصيد

تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

ان توزيع اجمالي تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
٤,٣٧٢	٩,٩٨٧,٨١٤	-	-	٩,٩٨٧,٨١٤	متدينة المخاطر / عاملة
١٤٣,٢٧٠,٥٠٩	٣٣٩,٢١٢,٣٢٠	٢,٩٧٦,٨٠٠	٩,٠١٢,٦٨٤	١٢٧,٢٢١,٨٣١	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
٢,١٨٠,٩٧٢	٩٢٩,٧٧٩	٩٢٩,٧٧٩	-	-	دون المستوى
٣,٣٥٢,٣٠٣	٣,٤٠٦,٨٨٤	٣,٤٠٦,٨٨٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦,٠٨٩,٩٧٢	٦,٧١٣,٨١٥	٦,٧١٣,٨١٥	-	-	هالكة
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١٥٦,٧٦٨,٧٦٤	١٥٦,٧٦٨,٧٦٤	٩,٠١٢,٦٨٤	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة- القروض العقارية هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٤,٦٠٩,٢٢٤	١١,٢٩٨,٣٤٣	١٤,٢٢٣,١٠	١٣٩,٨٨,٧٧٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٧,٤٨٧,٠٩٦	٥٨٦,٤٤	١,٥٤٢,٧٣	٢٥,٣٠٨,٨٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات
(٣١,٧٨١,٠٨)	(٥,٨٣٥,٠٨٨)	(٨٣٤,٩٩٩)	(٢٥,١٠,٤٩٤)	التسهيلات المسددة
-	(٥٦٦,٠٣٧)	(٦,٠٠,٥٧٢)	٦,٦٧,١٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٦٧٨,١)	٣,٣٣,٤٢٩	(٢٥,٢٣,٧٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥,٧٧,٩٥٣	(٣,٢٧٦,٧٥٣)	(٣,٩٩٩,١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦,٠٠,٠٧٤	١,٤٣٣,٩٤٩	٣٧٩,٧٥٧	٤,٦٨٩,٣٧٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٦,٨٤٠)	(٤٦,٨٤٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥٦,٧٦٨,٩٧٣	١٠,٥٤٦,٦٤٤	٩,٠١٣,٦٨٤	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	اجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
٢,٠٠٧,٦٨٢	٢,٤٠٦,٣٦	٦,٦٤٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
٨٠,١,٨٢٠	.	٤٣١,٢٩٠	٣٧٠,٥٢٠	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣,٣٥٩,٥٠٢	٢,٤٠٦,٣٦	٥٣١,٩٤١	٣٧٠,٥٢٠	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣,٣٥٩,٣٧٧	٧,٣,٤٤٠	٣,٦٠٦	٢,٣٧٩,٣٧٧	خسارة التي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٧١,٦٤٩,١)	(٥٧١,٦٤٩,١)	(١٢٤,٣٤٣)	(١٠٠,٥٩٤)	المسترد من خسارة التي على التسهيلات المسددة
-	-	(٢٩٧,٦٧٣)	٢٩٧,٦٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢٩٧,٤٤٢)	(٢٩٧,٤٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,٦٤٦	(٦,٦٤٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,٣٥٩,٠٩٩	٣,٣١,٨٣٩	٢,٧٤٨	٤٢٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣,٤٣٨,٥٧٣	٢,٢٣٣,٦٢٨	٤٠٢,٥٣٠	٧٦٢,٤١٠	اجمالي الرصيد



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام

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

٢٠١٧		٢٠١٨				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩,٣٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٣٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٣٦	٦٨,٦٠٠,٧٣٦	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٩,٣٩٨,٦٤٣	٦٨,٦٠٠,٧٣٦	-	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٣٦	المجموع

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

المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩,٣٩٨,٦٤٣	-	٥٧,٥١٨,٦٤٣	٢٣,٤٦,٧٨-	٩٤٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٣,٣٧٩,٩٤٦	-	-	٢٣,٣٧٩,٩٤٦	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(٢٣,٩٦٧,٨٦٣)	-	(٢٣,٩٦٧,٨٦٣)	-	-	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٤,٣٨٤,...)	٣٤,٣٨٤,...	-	ماتحويله الى المرحلة الأولى
٦٨,٦٠٠,٧٣٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٣٦	-	اجمالي الرصيد

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

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

تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

٢٠١٧	٢٠١٨					البند
	المجموع	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥,٠٥٩,١٠	١٠٣,٤٧,٧٦٨	-	١٢,٩٤٧	١٣,٩٤٣	١٣,٨٣,٩٤١	متدينة المخاطر / عاملة
٣٤٣	٧٣٧,٣٦٠	٦٦٣,٣٦,٣٣	٧٩,٣٨,٨٨٨	١١٦,٣٣,٣٦	١١٦,٣٣,٣٦	مقبولة المخاطر / عاملة
						غير عاملة :
٥,٢٦٦,٨٣٢	٢١,٧٦,٣٢١	٢١,٧٦,٣٢١	-	-	-	دون المستوى
٤١,٤٤٣,٨٨٤	٦٣,٢٨,٠٦	٦٣,٢٨,٠٦	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٣,٦٤٣,٦٧٦	٩١,٤٦,٣٩٩	٩١,٤٦,٣٩٩	-	-	-	هالكة
٩٩٧,٣٩٣,٤٨١	٩٨٠,٥٣٢,٣٨٩	١٣٤,٣٩٤,٠٢٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٠	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩٧,٣٩٣,٤٨١	١٣٤,٣٩٤,٠٢٢	٢٢٢,٩٠,٩	٦٠,٨٩٧,٩٠٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣٦٢,٨٣٣,٣٤٣	٩٤٠,٤٤٦	٣٧٨,٣٤٠	٢٢٢,٧٤,٤٠٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
٣٣٨,٨٣٩,٦٧٨	(٦٣,٢٨,٠٦)	(٦٣,٢٨,٠٦)	(٢٠,٠٠٩,٠٠)	التسهيلات المسددة
-	(٦٣,٢٨,٠٦)	(٧٨,٥٢٦,٦٧٧)	٧٩,٦٩٩,٣٩٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٦٣,٢٨,٠٦)	(٦٣,٢٨,٠٦)	(٦٣,٢٨,٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٤,٣٩٣,٤٨١	(٣٨,٣٩٤,٠٢٢)	(٥,٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦١,٩٤٧,٠٩٨	١٤,٣٤٠,٠٨٠	٢٣,٤٣,٣٩٦	٣١,٣٧٦,٧٦٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٣,٦٤٣,٦٧٦)	(٤٣,٦٤٣,٦٧٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨٠٤,٣٤	١,٧٤١,٨١٢	١,٩٦٤,٩٤١	١,٠٤٧,٠٠١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٨٠,٥٣٢,٣٨٩	١٣٤,٣٩٤,٠٢٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٠	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	اجمالي الرصيد



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتسهيلات الأئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة بشكل تجميعي هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند	
				دينار	دينار
٦٧,٦٠٦,١٩	٥٨,٣٩٥,٥٧٨	٣,٣١٥,٤٤٨	-	الرصيد كما في بداية السنة	
٩٣,٢٢٣,٧٦	-	٨,٧٣٣,٦٠٢	٣,٤٩٩,٥٨	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	
٧٣,٨٧٨,٧٣٨	٥٨,٣٩٥,٥٧٨	٢,٩٣٩,١٠٠	٣,٤٩٩,٥٨	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	
٢٣,١٧٩,٤٠٨	١٧,٩٤٨,٧٩٣	١,٢١٣,٧٩٣	٣,٠٩٨,٧٧٣	خسارة التدبي على التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(٢١,١٥١,٣٩٩)	(٢٦,٣٩٩,٤٠٨)	(٧,٧٩٦,٨٩٩)	(٣,٣٤,٩٧٣)	المسترد من خسارة التدبي على التسهيلات المسددة	
-	-	(٦,٠٨٣,٦٠٢)	٦,٠٨٣,٦٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	
-	-	(٦,٠٨٣)	(٦,٠٨٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	
-	٣,٣١٥,٤٤٨	(٣,٣١٥,٤٤٨)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	
٦٧,١٨٣,٣٥٤	٥٧,١٦٥,٥	٣٤,٣٧	٣٣,٣٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
(٨,٧٣٣,٧٩٨)	(٨,٧٣٣,٧٩٨)	-	-	التسهيلات المعدومة	
٥٧٣,٥٠٨	٥٧٣,٥٠٨	١٥,٤٣٣	١٧,٣٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٧٣,٨٢٣,٩٦٩	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٤,٦٢٠,٨٧٤	٤,٤٠٩,٠٦٦	اجمالي الرصيد	

افصاح الحركة على مخصص التدبي بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
					الرصيد كما في بداية السنة
٦٧,٦٠٦,١٩	٢,٩٧٨,٦٩٩	٤٧,٢٠٠٧,٦٨٢	٨,٨٧٩,٥٧٦	الرصيد كما في بداية السنة	
٣٣,٢٤٣,٨٣٣	١,٩٩٣,٣٢٤	٦٣٦,٨٨٦,١	٨,٠٨٢,٠	٨٠٩,٩٣٠	أثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣٣٨,٨٣٩,٣٦٨	٤,٦٧٣,٠٣٣	٥٦,٠٧٧,٧٠٠	٣,٣٥٩,٥٠٢	٩,٧٣٩,٥٠٦	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٣,١٧٩,٤٠٨	٣,٠٤٤,٧٣	٢٣,٧٤٣,٩٩٠	٤,٩٨٩,١٠٤	خسارة التدبي على التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(٢١,١٥١,٣٩٩)	(٢,٠٣٨,٧٩٠)	(٣,٥٧٣,٩٨٣)	(٤,٤٧٩,٧٠١)	(٤,٤٧٩,٧٠١)	المسترد من خسارة التدبي على التسهيلات المسددة
٧,٥٣٢	(٧,٨٧٦)	(٧,٧١٧)	(٧,٧١٧)	(٧,٧١٧)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
(٧,٥٣٢)	٨,٢٦٣٧	(٩,٦٧٧)	(٩,٦٧٧)	٢٦٠,٧٤٢	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
٦٧,١٨٣,٣٥٤	٩٢٣,٥٠٢	٤,٩٤٦٩	٣٣,٣٧٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات	
(٨,٧٣٣,٧٩٨)	-	(٧,٦٤٨,٨٣٩)	(٧,٦٤٨,٨٣٩)	-	التسهيلات المعدومة
٥٧٣,٥٠٨	٤٣٩	٤٥,٦٢٩	٧٦,٧٨٠	٧٦,٧٨٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٣,٨٢٣,٩٦٩	٦٠٦,٠٢٩	٥١,٥٣٤	١١,٣٥٤,٠٤٦	١١,٣٥٤,٠٤٦	اجمالي الرصيد


 ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥٠,٣٦٢,٥٥٠	١١٩,٨٦١,٩٦١	٤٦,٦٠٨,٣٦١	١,٦٧٥,٧٤٩	٩,٢١٦,٨٢٨	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٤٣٤,٣٣٤	٦٣٢,٦٢٣,٣٣٤	٩٦,٦٧٢,٥٧٢	١٤,٣٦٦,٣٦١	٦٧٩,٥٢٦	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٧٧٧,٧٧٧)	(٥٠٠,٤٤٩)	(٦١,٤٦٠,٦١٧)	(٣٦٤,٧٨١)	(٢,٣١٤,٤٥١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(٠,٩,٨٨٤)	(٥)	(١,٤,٥٠٤)	-	(٥,٣٧٦)	فروقات ترجمة
٦٢,٦١٦	٢٩٨,٦٩٩	٤٧,٥٠٧,٦٨٢	٢,٠٠٧,٦٨٢	٦٧٦,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة
٩٨,٣٩٠,٥٧٩	٢٩٤,٣٣٣	٤٤,٥٦٠,٧٧٤	٢,٣٥٦,٠٣٦	٨,٤٦٤,٥٤٧	مخصص تدبي التسهيلات غير السنوية على أساس العميل الواحد
٣,٣١٥,٤٤٧	٧٤,٣٧٧	٢,٦٣٤,٢٩٥	٢,٦٤٦,١٠٤	٤٠,٠٢٩	مخصص تدبي التسهيلات تحت المراقبة على أساس المحفظة
٦٢,٦١٦	٢٩٨,٦٩٩	٤٧,٥٠٧,٦٨٢	٢,٠٠٧,٦٨٢	٦٧٦,٥٧٦	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٧٥٠,٠٩٢	١٨٩,٩٦١	٨,٥٧٠,٤٨١	١,٤٤٤,٣٤٩	١٨,٣٦٣,٣٦١	الرصيد في بداية السنة
٩,٤٣٠,٤٤٧	٣٦٠,٥٠٧,١	٦,٨٢٩,٨٠٩	٠٨٦,٣٢	٩٧٧,٣٩٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٨١٢,٥٩٨)	(٢٠٧,٤٩٧)	(١,٦٣٤,٠٨٣)	(٠,٤٤٤,٣٩٦)	(٢,٣١٤,٤٥١)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٨٢٢,٧٧٢)	(٢٠٩,٦٠٩)	(٤,٥٣٧,٧٤٣)	(٤٦,٨٤,٠٩٠)	(٠,١٣٩,٦٧٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٠٩,٦٣٨	٣٤	١٩١,٨١٤	-	٦٧,٨٠٠	فروقات ترجمة
٦٢,٧٤٩,٩٦١	١,٧٤١,٤٤٢	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٦٣٦,٣٦١	١٦,٦٧٣,٣٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٣٤,٨٨,٧٣١	١٣١,٦١١	٢٧,٧٤٠,٧٣٠	٩٤٧,٦١٩	٥,٣٧٣,٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٦١,٧٣٤	٦٦٢,٤٣٤	٤٣,٣٦١,٧٣٧	٠٨٧,٦٠٦	٣٨٨,٥٦٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٠٢,٨٧٢)	(٢٠٢,٤٣٢)	(٢,٦٣١,٨٧٢)	(٢,٣٦١,٨٧٢)	(٢,٣١٤,٤٥١)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٢٠٢,٨٣٨)	(٢٠٢,٨٣٨)	(٤,٣٦١,٨٧٣)	(٢,٣٦١,٨٧٣)	(٠,١٣٩,٦٧٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٣٣٣)	-	(٨,٩٣١)	-	(٤,٩٦٨)	فروقات ترجمة
١٤,٧٣٠,٠٩٢	١٨٩,٩٦١	٨,٥٧٠,٤٨١	١,٤٤٤,٣٤٩	١٨,٣٦٣,٣٦١	الرصيد في نهاية السنة



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	خارج الأردن	داخل الأردن		
				dinar	dinar
٨٠٠,٩٧١,٥٠٠	٢٠,٣٨٠,٩٠٠	-	٢٠,٣٨٠,٩٠٠		مالي
٨٠٠,٩٦١,٣٣٣	٦٣٣,١٤١,٣٣٣	٤,٩٩,٢٨-			صناعة
٢٠٠,٨٧٨,٣٧٣	١٨,٣٧٤,٧٨-	٣,١٢٤,٧٨-			تجارة
٢٠٠,٣٧٨,٨٠٢	٢٠٠,٣٧٩,٤٠٤	٨,٧٧,٧٩٦	٢٣٩,٤١٣,٦٣٦		عقارات وإنشاءات
٦٦,٦٧٣,٩٦٣	٣٣,٦٦٠,٩٦٣	٣,٣٤٩,٠٥-	٣٣,٦٦٠,٩٦٣		سياحة وفنادق
٦٦,٩٤٣,٩٤٣	٧,٠٧٠,٧٦٧	٢٢,٢٢٢	٧,٠٤٨,٦٤٠		زراعة
٥٥,٧٤٨,٣٣٨	٥٨,٦٩٥,٧٣٨	-	٥٨,٦٩٥,٧٣٨		أسهم
٦٧,٢٩٤,٣٩٤	٧٣,١٥,٣٣٠	٦,٨٠٨	٧٣,٠٨٦,٥٢٧		خدمات ومرافق عامة
٦٦,٨٤٦,٠٠٨	١٢,٤٢٨,٦٨-	-	١٢,٤٢٨,٦٨-		خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٦٣,٢٩٨,٦٩٨	٦٨,٦٠٠,٧٢٧	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٧		الحكومة والقطاع السنة
٨٧,٣٣٨,١٨١	٩٣,٦٤٧,٣٣٨	٧,٤٦٦,٩٧٩	٨٦,٠٨٠,٣٠٩		أفراد
٢٩,١٢١,٧٩٦	٢٢,٥٠٠,٨٣٠	-	٢٢,٥٠٠,٨٣٠		آخرى
٩٩٧,٢٩٣,٤٨١	٩٨,٠٥٣٢,٢٨٨	٥٠,٧٢٨,٧٣٨	٩٤,٨٠٣,٥٠٠		المجموع



(٤) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
-	-	سندات خزينة حكومية
-	-	سندات مالية حكومية وبكتالتها
-	-	سندات واسناد قروض شركات
-	-	سندات حكومات أخرى
-	-	مجموع موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
-	٤,٨٣٢,٣٣٤	موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية أذونات خزينة
٥٧,٦٣٧	٤٣٧,٥٦٠,٩٧٦	سندات خزينة حكومية
٥٩,٥٣١,٨٠٤	٤٤,١٢٧,٩٢٦	سندات مالية حكومية وبكتالتها
٣٦,٥٤٤,٩٩٨	٤,٠٤٠,...	سندات واسناد قروض شركات
٩٤٧,٧٦٩	١٤,٠٠٢,٦٤٠	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٤٦٨,٤٣٩٩	٥٠١,٦٢٣,٨٧٦	مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية
(٠...,...)	(٦٣٠,٤٦٩)	بنزل : الخسارة الأئتمانية المتوقعة والتدي في القيمة
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٠٤,٩٨١,٦٩٩	٥٢٨,٠٩٤,٤٦٧	تحليل السندات والأذونات: ذات عائد ثابت
١٣,٩٠٣,...	١٣,٩٠٣,...	ذات عائد متغير
٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٤٠,٩٩٣,٤٦٧	المجموع

* قام البنك بتغيير نموذج اعماله الخاص بالاحتفاظ بادوات الدين من خلال بند موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ، حيث قررت الادارة ان يكون لديها أدوات دين محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- قامت الادارة بتعريف و وضع سياسات معينة لمثل هذه الاستثمارات وأن الغاية منها هي الحصول على الفوائد مع امكانية بيعها في أي وقت وبلغت قيمة السندات المحولة من موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة الى موجودات مالية مقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٢٨,٠٣٣,٨٠ دينار كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٨ وبلغ اثر اعادة التصنيف مبلغ ٤,٨٣٩ دينار فقط تم تسجيله مباشرة في الرصيد الافتتاحي للربح المدورة.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الآئتماني الداخلي للبنك

٢٠١٧		٢٠١٨			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٦,٣٧٨	٤٤٢,٣٩٨,٣٠	-	-	٤٤٢,٣٩٨,٣٠	متندية للمخاطر / عاملة
٩٦,٥٢٤,٠٢١	٩٨,٧٣٠,٠٦٦	-	-	٩٨,٧٣٠,٠٦٦	مقبولة للمخاطر / عاملة
٠...,...	٠...,...	٠...,...	-	-	غير عاملة : هالكة
٤٦٨,٣٨٤,٧٩٩	٥٤١,٢٣١,٨٧٦	٥٠٠...,...	-	٥٤١,٢٣١,٨٧٦	المجموع

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٨,٣٨٤,٧٩٩	٠...,...	١٠,٤٠,...	٤٠٧,٨٣٩,٧٩٩	القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢١٣,٦٠٨	-	-	٢١٣,٦٠٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٣,٣٨,٣٨)	-	-	(٣٣,٣٨,٣٨)	الاستثمارات المسددة
-	-	(١٠,٤٠,...)	١٠,٤٠,...	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢٨,٠٣,٨,٠٣)	-	-	(٢٨,٠٣,٨,٠٣)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٥٤١,٢٣١,٨٧٦	٥٠٠...,...	-	٥٤١,٢٣١,٨٧٦	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الآئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨٩,٠٩٩	٠...,...	٢٧,٠٦٣	٦٦٤,٤٧٦	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٨٦,٨٠٣	-	-	٨٦,٨٠٣	خسارة التدبي على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٤٥,٤٣٣)	-	(٢٤٣,٩٠١)	(١٠٣,٤٨٢)	المسترد من خسارة التدبي على الاستثمارات المستحقة
-	-	(٢٧,١٠٢)	٢٧,١٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٣٦,٤٠٩	٠...,...	-	٣٣,٤٠٩	اجمالي الرصيد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(ii) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى*	أجهزة الكمبيوتر الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
٢٠١٨							
٤٦,٢٩٦,٠٨٣	٩,١٤٣,٢١٢	٥,٣١٤,٨٧٨	٥٨٣,٧٧٣	٢١,١٤٨,٥٩٣	٧,٦٦٦,٥١٣	١٢,٧٧,٢١٠	الكلفة: الرصيد في كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٨
٠,٠٩,٠..	٢,٤٣٨,٩٨٢	٠٩٤,٧٦٢	٠١,٣١٨	١,٩٣٤,٧٧٥	-	-	إضافات
(٣,٣٩٩)	-	(٢,٨٦٩)	(٢,٤٠٦)	(٣,٣٠,٣٧٣)	-	-	استبعادات
٠٤,٨٧٤	-	-	٦٠٢	٢٤٣,٣٧٣	٤٨,٣٩٧	٢٤٣,٣٩٦	فروقات ترجمة
٠١,٠٥٠,٠١٠	٠,٨٤٣,٧٧٦	٥٩٩,٣٥٣	٩١,٣١٤,٩١٢	١٢,٩٥٣,٥١٢	٣,٢١٤,٩١٢	١٢,٩٥٣,٥١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨,٩٧٣,٤٢٥	٦,٦٤٠,٠٨٧	٣,٧٣٠,٧٤٣	٣٠٩,٤٠..	٧,٠٧٣,٤١٠	١,٨٤٣,٨١٩	-	الاستهلاك المترافق: الاستهلاك المترافق كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٨
٣,٩٨,٠١٠	٧٣١,٠٩٤	٧٣٨,٨٤٣	٣٧,٥٦	١,٤٩٣,٨٦٢	١,٦٤٧	-	استهلاك السنة
(٣٩,٠٩٠)	-	(٢٠,٧٤٢)	(٤..)	(٢٢٣,٩٥٣)	-	-	استبعادات
١٧٤,٣٢	-	-	٥,٧٦٦	١٠,٤٨٢	٧,٩٠٠	-	فروقات ترجمة
٢١,٩٤٤,٠٤٨	٧,٣٧٣,٢٤٦	٤,٣٨٨,٨٠٠	٤١٣,٣٣٦	٨,٤٧٦,٧٥٠	١,٢٩٤,٤٢١	-	الاستهلاك المترافق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٣,٦٨,٢١٢	٤,٣٠٣,٩٦٢	٤,٣٠٣,٩٦٢	١٨٣,١٢٨	٤,٨٨٤,٠٦٩	٥,٩٣٠,٥١٢	١٢,٩٥٣,٥١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢,٤٩٧,٠٠٠	٦,٤٤٣,٦١٦	٨,٤٦٨	-	١,٨٧٣,٩٠٠	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,٢١,٠٦٧	٤,٨٢٣,٦٣٠	٤,٦٢٣,٤٣٤	١٨٣,١٢٨	٦,٧٠٨,٤٧٤	٥,٩٤٠,٤٩٠	١٢,٩٥٣,٥١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٠١٧							
٤٤,٢٩٦,٢٩٦	٨,٨٨٠,٦٠٠	٥,٢١٤,٤١٠	٥٣٦,٩٧٨	١٠,٣١٣,٨٤٤	٧,٦٧٣,٤١٧	١٢,٧٧,٢١٠	الكلفة: الرصيد في كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٧
٢,٠١٣,٣٨	٢,٢٦٢,٢١٢	٢,٤٣٠,٣٠٠	٢,٠١,٠٧٠	٢,٣١٣,٣٣١	-	-	إضافات
(٤٠١,٠٦٢)	-	(٢٧,٨٣٣)	(٢,٤٠١,٠٦٢)	(٢,٣١٣,٣٣١)	-	-	استبعادات
(٣,٣٧٩)	-	-	(٣,٦٧٩)	(٣,٦٧٩)	(٣,٦٧٩)	-	فروقات ترجمة
٤٦,٢٩٦,٠٨٣	٩,١٤٣,٢١٢	٥,٣١٤,٨٧٨	٥٨٣,٧٧٣	٢١,١٤٨,٥٩٣	٧,٦٦٦,٥١٣	١٢,٧٧,٢١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٧,٤٣٨,٢١٢	٥,٩٣٩,٤٩٠	٣,٧٣١,٨٧٣	٤,٧٨,٤٠..	٥,٧٨٤,٣٧٨	١,٨٣٣,٩٧٣	-	الاستهلاك المترافق: الاستهلاك المترافق كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٧
٢,٩٨٨,٠٧٦	٧,٥٩٧,٢١٢	٤,٣٠٣,٩٦٢	١٨٣,١٢٨	٤,٨٨٤,٠٦٩	٥,٩٣٠,٥١٢	١٢,٩٥٣,٥١٢	استهلاك السنة
(٤٣٧,٣٥٠)	-	(٢٧,٨٣٣)	(٢,٤٣٧,٣٥٠)	(٢,٣١٣,٣٣١)	-	-	استبعادات
٥,٣١٣	-	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة
٢,٤٩٧,٤٢٥	٦,٦٤٠,٠٨٧	٣,٧٣٠,٧٤٣	٣٠٩,٤٠..	٧,٠٧٣,٤١٠	١,٨٤٣,٨١٩	١,٨٤٣,٨٦٢	الاستهلاك المترافق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣,٩٨,٠١٠	٧٣١,٠٩٤	٧٣٨,٨٤٣	٣٧,٥٦	١,٤٩٣,٨٦٢	١,٦٤٧	-	الاستهلاك المترافق: الاستهلاك المترافق كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٧
٢,٤٣٧,٢١٢	٤,٦٢٣,٤٣٤	٤,٦٢٣,٤٣٤	١٨٣,١٢٨	٤,٨٨٤,٠٦٩	٥,٩٣٠,٥١٢	١٢,٩٥٣,٥١٢	استهلاك السنة
(٣٩,٠٩٠)	-	(٢٧,٨٣٣)	(٢,٤٣٧,٣٥٠)	(٢,٣١٣,٣٣١)	-	-	استبعادات
١٣	-	-	-	-	-	-	فروقات ترجمة
٢,٤٩٧,٤٢٥	٦,٦٤٠,٠٨٧	٣,٧٣٠,٧٤٣	٣٠٩,٤٠..	٧,٠٧٣,٤١٠	١,٨٤٣,٨١٩	١,٨٤٣,٨٦٢	الاستهلاك المترافق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣,٩٨,٠٧٦	٧,٥٩٧,٢١٢	٤,٣٠٣,٩٦٢	١٨٣,١٢٨	٤,٨٨٤,٠٦٩	٥,٩٣٠,٥١٢	١٢,٩٥٣,٥١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
(٤٣٧,٣٥٠)	-	(٢٧,٨٣٣)	(٢,٤٣٧,٣٥٠)	(٢,٣١٣,٣٣١)	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٣,٢١,٠٦٧	٤,٨٢٣,٦٣٠	٤,٦٢٣,٤٣٤	١٨٣,١٢٨	٦,٧٠٨,٤٧٤	٥,٩٤٠,٤٩٠	١٢,٩٥٣,٥١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٩٥٣,٣٢ دينار تقريرياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بند مستهلكة بالكامل بقيمة ٦٤,٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٨٤٤,٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(ج) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	دinar	
٤,٣٨,٢٢١	٣,٨٠٣,٢٠٤	رصيد بداية السنة
١٠٣,٩٣٣	٩٣٠,٤٥٠	إضافات
(٦٣,٦٨٣)	(٦,٨٩٥,٠٦)	الإطفاء للسنة
(٦,٣٧)	١٣,٩٩١	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٨٠٣,٢٠٤	٣,٨٩٦,٢٣٠	رصيد نهاية السنة
١,٩٤٣,٣٩٧	٦,٧٠٣,٥٩	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٠,٧٩٠,٦١١	١٠,٦٤٩,٧٣٩	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٧٤,٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بند مطفأة بالكامل بقيمة ٤٧٠,١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦٠,١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



(iii) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦,٧٠,٠٧٧	١٨,٩٨٢,٢٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٧١٩,٩٣٢	١,٧١٩,٩٣٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٤٦,٠٠,٣٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ، بالصافي *
٩,٣٩٦,٠١٣	١٦,٢٢٠,٧٢٢	قيولات مصرافية مشترأة - بالتكلفة المطافأة
٣١٧,٨٩٧	٣١٧,٨٩٧	مطالبات ذمم مالية مشترأة - بالتكلفة المطافأة
٢٧٧,٣٦٢	-	موجودات / أرباح مشتقات غير متتحققة (ايضاح رقم ٤)
١,٤٣٨,٩٦٨	٢,٨٨٤,٥٤١	تأمينات مستردة
٩٦٧,٥٦٧	١,٢٠,٧٤٤	أخرى
٧٥,٦١٩,١٤	١٠٢,٣٨٥,٣٠	المجموع

* 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 استئلاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعليم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/١٢٦/٤ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استئلاكها عن أربعة سنوات.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٤,٨١٢,٦٤٦	٤٥,٣٩٤,٦٩٨	رصيد بداية السنة
٢,٤٠٩,١٠٠	١٨,٦٠٣,٥٤٠	إضافات خلال السنة
(٣,٨٤٣,٩٦٢)	(٢,٢١٤,٥٢٩)	استبعادات خلال السنة
(٤,٩٤,٧٨٢)	(١,٠٥٣,٩٣٤)	خسارة تدريجية خلال السنة
(٣,٠٢٠,٤٤٠)	٣١٧,٧٥٢	المردود من (مصرف) مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
(٢١,٩١٤)	١٩٢,٥٢	فرقوقات ترجمة
٤٥,٣٩٤,٦٩٨	٦١,٠٦٠,٣٤	رصيد نهاية السنة



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

- ان مبلغ التدبي في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون الظاهر في قائمة الدخل يمثل ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٩٤,٧٨٢	٤,٥٣,٩٣٤	خسارة تدبي خلال السنة
٣,٣٠,٤٤٠	(٣٧,٧٥٢)	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة
(٨,٠٧٠,٨٩٤)	-	(المردود من) مخصص تدبي في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(١٤,٦٦٧)	٩١٦,١٨٢	المجموع

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشترأة

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشترأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨				البند	
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٩٧,٣٧٦		-	-	٥٩٧,٣٧٦	متندية المخاطر / عاملة
٩,٦٠٤,٤١٠	١٦,٣١٠٦٧		-	٤٦,٩٧٢	١٥,٩٧٤,٩٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٩,٦٠٤,٤١٠	١٦,٣٤٣,١٦,٣٤٣		-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشترأة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٦,٣٤٣,١٦,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الارصدة المسددة
١٦,٣٤٣,١٦,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ذمم مالية منتشرة لعام ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند	
				دinar	دinar
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	
٧٩,٧٤٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٣	خسارة التدبي خلال السنة	
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدبي خلال السنة	
٧٩,٧٤٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٣	اجمالي الرصيد	

(٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٩١,٥٩٨,١٧٧	٩٠,٣٧٩,١٣٤	١,٠٩٠,٤٣٣	٩١,٦٣٧,٠٠٦	١٨,١٤٨,٨٩٣	١,٤٧٨,٦٣٣	حسابات حارية وتحت الطلب
٦٧,٥٧٤,٠٠٦	-	٦٧,٥٧٤,٠٠٦	٦٧,٣٥٠,١١٧	٢,٣٠٠,٠٠٠	٦٧,٣٥٠,١١٧	ودائع لأجل
٣٣,٨٧٣,٦١٤	٣٣,٨٧٣,٦١٤	٥٠٦,٥٩٣	٣٣,٨٧٣,٦١٤	٣٣,٨٧٣,٦١٤	٥٠٦,٥٩٣	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع السنة	منشآت صغيرة ومتسطدة	شركات كبرى	أفراد	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٨
٤١,٤٤,٨٧٣	٣٠,٤٣,٩٢٩	٦٩,٩٤٧	١٨,٦٦,٣٨٤	٣٧٣,٣٦,٣٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٣٩٢,٣٠٧	-	٤٩٦,٨٦٠	٨,٨١٩	٣٧٦,٦٧,٧٨٦	ودائع التوفير
٧٦,٤٦٤,٦٦٦	٤٩٤,٣٠٢	١٨,٣٠,٩٠٢	١٦٠,٤٤,٣٨٣	٤٧٨,٠٨,١٣٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٤,٥٤٥,٤٩٦	-	١,٠٠,٠٠	-	٣٥٦,٥٤٣,٤٩٦	شهادات إيداع
١,٣٤٧,٨٨٣,١٤٧	٧٩,١٦٥,٠٣٥	٨٨,٨٣٧,٧٦٤	٣٨٦,٠٧٦,٣٨٦	٧٣٣,٨٠٣,٩٦٣	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع السنة	منشآت صغيرة ومتسطدة	شركات كبرى	أفراد	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٧
٤١٠,٩٠,٨,٦٠٦	٢٦,٤٩٤,٧٧٩	٧٤,٣٠,٠٧٤	١٧٧,٦٣,٣٣٣	٣٣٧,٥٧٧,٧٣٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٩,٧٦,١٠١	-	٢٧٦,٠٦٩	١٠٨,١١	٥٩,٤٧٦,٩٢٤	ودائع التوفير
٦٨٧,٠٠,٤٩٤	٣٣,٣٨,٠١٧	٢٦,٨٣٣,٨٦٠	١٦٨,٦٣,٣٦٣	٤٠٩,٧١٣,٤٧٠	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥٤,٣٤٩,٩٧٤	١,٠٠,٠٠	٤٣,٠٠	-	٥٢,٣٠,٧٩٤	شهادات إيداع
١,٣١٧,٠٢٠,٢٢٥	٦٠,٣٩٦	١٠١,٣٥١,٠٠٨	٣٤٥,٩٦٣,٨٣٣	٧٠٩,٠٧٣,٠٩٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع السنة الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٩,١٦٥,٠٣٥ دينار أي ما نسبته ٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٩٦,٣٣٦ دينار أي ما نسبته ٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٠,٣٩١,٨٤٤ دينار أي ما نسبته ٣٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٣٨٨,٤٧٣ دينار أي ما نسبته ٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد ودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأتم كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٩٧٣,١٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٠٦,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٢,٥٣٠,٠٩٦	٤٠,٣٩٦,٧٩٨	تأمينات مقابل تسهيلات أئتمانية مباشرة
٤,٤٣٠,٠٤	٧٦,٩٣٦,٨٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات أئتمانية غير مباشرة
٥٠١,٨٠٧	١,٣٧٩,٩٥٩	تأمينات التعامل بالهامش
٧٦,١٤٤,٠٤	٢٤,٨٠٤,٨٩١	تأمينات أخرى
١٤٤,٦٦٣,٣٨٤	١٤٣,٥٤٠,٣٣٣	المجموع

(١٧) أموال مقتضبة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الأقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانت دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقة	عدد الأقساط الكلية	المبلغ دينار	٢٠١٨
% ٠,٠٣,٧٥	% ٤,٤٢ إل ٦,٠,٧٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٨,٣	٢٤٦	٤,٧٧٤,٧٥٠	اقراض من بنوك مركبة
% ١٣,٤٠,٠٠	% ٧,٠٠ إل ٤,٩٥	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٧	٧	٧,٠٠,٠٠	اقراض من بنوك/ مؤسسات محلية
% ١٣,٥٠,٠٠	% ٠,٧٥ إل ١,١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٥٣	٦٤	١٣,٧٧٧,٣١٢	اقراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
						١٣٤,٥٥٢,٠٣٢	المجموع

سعر فائدة إعادة الأقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانت	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط المتبقة	عدد الأقساط الكلية	المبلغ	٢٠١٧
% ٦,٠٤,٠٠	% ٣,٣٢ إل ٦,٠,٧٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٣٠٧	١٦٠	٤,١٨٠,٥٨٠	اقراض من بنوك مركبة
% ١١,٧٨,٠٠	% ٠,٧٥ إل ٤,٤,٠٠	-	دفعة واحدة عند الاستحقاق	٦	٦	٦,٠٠,٠٠	اقراض من بنوك/ مؤسسات محلية
% ١١,٧٥,٧٠	% ٠,٥٠ إل ١,١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٨	١٠٠	١٧,٧٣٣,٥٨٦	اقراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
						١٧,١٤٩,٩١٨	المجموع

- تمثل المبالغ المقترضة من البنوك المركزية والبالغة ٤,٧٧٤,٧٥٠ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٦,٠٠,٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠١٩ وحتى ٢٠٣٩.
- تشمل الأموال المقترضة من بنوك / مؤسسات خارجية مبلغ منوح من قبل البنك الأوروبي للتنمية بقيمة ١٧,٧٣٣,٥٨٦ دولار يستحق آخر قسط منه خلال عام ٢٠٢٠.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٦,٠٠,٣٢٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٤,٤٣٩,٠٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ١٣,٧٧٧,٤٣٧,٥٢٨ دينار على التوازي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

(١٨) إسناد قرض

سعر فائدة الإقراض	الضمادات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	
% ٦,٨٠	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (٣٠٠٢ آذار)	٤٧٥٠,...	إسناد قرض
			٤٧٥٠,...	

- ينوي البنك ممارسة حق الاطفاء لاسناد القرض القائم و الذي يستحق بتاريخ ١٣/٣/٢٠١٩ مبكراً بتاريخ ١٣/٣/٢٠٢٠ بعد أخذ موافقة البنك المركزي الأردني على الاطفاء وبعد الالتزام بكافة التعليمات ذات العلاقة كما ينوي البنك اصدار سندات وفق تعليمات بازيل III بقيمة ٤ مليون دولار سيتم الانتهاء من اجراءات الاكتتاب والاصدار بنهائية شهر آذار ٢٠١٩.

(١٩) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية الفترة/السنة	ماتم رده للايرادات	المستخدم خلال الفترة/السنة	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,...	(٣,٤٩٤,٩٦)	(٤١٠,٥٠)	٦٣٠,٠١	٦٣,٨٥٠,٤٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
-	(٢,٩٦٣,١٠٠)	-	-	٢,٩٦٣,١٠٠	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق *
٨,٧٦,٤٤٦	-	(٤,٢١,٨٦)	٢٧,٨٦٩,٢٧	٣٨,٩٩٥	مخصصات أخرى
٧٣,٨٣٥	٣٤,٦٧٣	(٩٦,٥٤)	٦٧٣,٦٧٣	(٣٤,٦٧٣)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٨,٧٨٣,٣٨١	(٤,٧٣,٤٣٣,٣٨٨)	(٤,٧٣,٤٠٨)	١٦,٨١٧,٨٨٣	١٦,٨١٧,٨٨٣	المجموع

رصيد نهاية الفترة/السنة	ماتم رده للايرادات	المستخدم خلال الفترة/السنة	المكون خلال الفترة/السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٥٠,٤٠٦	(١٨,٨٩٣)	(١٠,١٧)	٣,٨٥٠,٤٠٦	٣٤,...	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٩٦٣,١٠٠	(٢,٩٦٣,٤٠٨)	-	-	٢٥,٣٥٤,٥٦٣	مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق
٣٨,٩٩٥	-	-	٣٨,٩٩٥	.	مخصصات أخرى
(٣٤,٦٧٣)	-	-	(٩,٨٠٤)	(٢٤,٨١٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٦,٨١٧,٨٨٣	(١٦,٤١٠,٢٧)	(١٠,١٧)	٣,٨٧٩,٥٤٧	٢٥,٣٦٧,٧٤٤	المجموع

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

- قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمقابلة عملاقه بهذه المبالغ وفقاً للتوصية البنك المركزي العراقي ، بالإضافة إلى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ .



(٤٠) ضريبة الدخل

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

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	
-	٣٠,٥٨٩	أثر الزيادة في الخسائر الأئتمانية المتوقعة للموجودات كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٨
-	-	أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية كما في اكتوبر الثاني ٢٠١٨
-	٣٠,٥٨٩	

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٢٠,٢٠	٢,٤٤٦,٧٣٢	الرصيد بداية السنة
(٢٠,٩٤٤)	(٣,٥٣٦,٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,٧٦,٣	٠,٣٥,٣٤٣	ضريبة الدخل المستحقة
(٠,٠٠,٩٦)	-	ضريبة على بند الدخل الشامل
٣,٧٦,٣	٢,٤١٣,٧٣٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٣٧٣	٦٧,٤٧٧	فروقات ترجمة
٢,٤٤٦,٧٣٢	٦,٠٠,٧٠٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٧٦,٣	٠,٣٥,٣٤٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣,٧٦,٣	٢,٤١٣,٧٣٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٣٧٣	(٠,٠٨,١٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١٤,٨٢٩	(٣,٤١٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	(٢,٨٠٦)	فروقات ترجمة
٦,٠٧٠,٨٤٧	٧,٠٠,٧١٧	

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

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

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

- قام البنك بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضربي الدخل لشركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية لعام ٢٠١٦ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الاهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠١٤ وتم دفع المبالغ المستحقة عن الضربي حتى عام ٢٠١٨.
- في رأي الإداره فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨						الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحدرة	رصيد بداية السنة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ- موجودات ضريبية مؤجلة							
٨٠,٣٢٠.	١,٥٢٠.	٤,...	٤,...	(٣٠٠,٠٠)	٣٠٠,٠٠		مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٥١٧,١٤٤	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,٩١,٨٤١	-	-	٧,٩١,٨٤١		تدني أسعار أسهم مستملكة
٣٣٥,٧٧٨	١٤,٠١٠	٤١٢,٣٨	٤١٢,٣٩	(٠,٠,٣٥٠)	٠,٠,٣٤٩		خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٧٩٦,٢٢٠	٣,٤,٣,٩٥٢	٩,٥٢,٧٢	٩,٥٩٧,٠٨٠	(٣,٠٩٣,٧٤٤)	٣,٠٩٣,٣٣١		الخسائر الأثمانية المتوقعة - معيار / التدبي على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة
٥١٤,٧٧٣	١,٢,٦,٤٢٠	٣,٦,٨,٣٩٤	٣,٦,٧,٣٩٤	(١,٢,٦,٤٤)	١,٠٣٥,٧٤		خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٣٩,٧٠٠	٣,٤,٤,٧٠٠	١٣,١٠٠,١٢٣	١٣,٢٣١,٤٨٧	(٣,٨٧٠,٥٧)	٣,٧٩٩,١٤٣		مخصصات تسهيلات إلئمانية إضافية
٢,٩٢١,٤٠٨	٣,٢,٢,٣٢٣	٨,٢٣٢,٤٢٨	٨,٢٣٢,٤٢٨	(٢,٢٣٢,٤٢٨)	٨,٢٣٢,٣٢٣		خسائر تدبي موجودات مستملكة
١,٢٣٩,١٤١	-	-	-	(١,٢٣٩,١٤١)	١,٢٣٩,١٤١		مخصص تحوط مقابل مخاطر العراق
٧٤٧,١٠٧	٧٧٣,٥٠٠	٢,٤,١,٤٢	٢,٩٤٣,٩٢٧	(٢,٠٨٨,٨٧)	٢,٠٨٠,٠٢٢		موجودات ضريبية و مخصصات أخرى
١,٢٣٦,٤٣١	١٤,٧٩١,١٣١	٤٤,١٦٧,٠٣٨	٤٤,١٦٧,٠٣٨	(١,٢٣٦,٤٣١)	٣٩,٣٣٠,٢٢٠		المجموع
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة							
٣٦٥,٧٦٠	١,٢,٦,٤٨٣	٣,٣٨٧,٢٠٢	٣,٣٨٧,٢٠٢	(١,٠٠,٨٦٠)	(١,٩٧,٥٢٩)	١,٩٩٣,٩٢١	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٢٠	٦,٠١٠	٦,٦١٨,١	٦,٦١٨,١	(٣,٩٢٠)		٣,٩٠,٤٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٧٧٦	١,٢,٣,٩٩٣	٨,٦٧٠,٣٣٣	٨,٦٧٠,٣٣٣	(٣,٤٨٣)	(٦,٤٨٣)	٣,١١٩,٤١١	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤,٨٦	٦٠٩٦,١٠١	٥٨٦,٩٧٦	١٠,٣٤٦,٢٨	رصيد بداية السنة
٢٨٦,٩٦	٤,٧٦٨,٠٨٢	٥٧,٧٨٦	١٦,٢٧٨	المضاف
(١٦,٣٤)	(٥,٧٩٨,٠٧)	(٣٧,٤١,٠)	(١,٣٢٣,٩٤)	المستبعد
٦٨٥,٦٧٦	١٠,٣٨٦,٤٣٣	١,٣١٣,٩٩٣	١٤,٣٩١,٦٣	رصيد نهاية السنة

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٣٨٪ - ٣٪ وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثاً والمطبق اعتباراً من ١٤٠٩.٢٠١٩.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣	الربح المحاسبي
(٢٠,٧٦٧,١٨٠)	(٣٩,٣١,٣٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٢,٠٨٧,٠٨	٧,٨٨٤,٠٨٠	مصاروفات غير مقبولة ضريبياً
١٨,٢,٣,٣٨٨	١٠,٩٦١,٩٤٠	الربح الضريبي
% ١٣,٩٧	% ١٨,٨٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٥٤٨,٢٤٠	٨,٣٣٣,٢٩٦	فوائد برسم الدفع
٢,٧,٩,٣٣٩	٢,٩٩٩,١٢٩	مصاروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٩٦٦,٠٤٠	٢,١,٢٤٣	شيكات مصدقة
١,٣١,٤٢١	١,٦٩,٨٢٤	شيكات مسحوبة على البنك
٥٧٣,٣٨٣	٦٠,٨٠٨	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٦٧٤,٣٣٥	٧,٨٢٩,٧٨٣	ذمم عملاء وساطة دائرين
-	٣١,٤١٤	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متتحقق (ايصال ٤٠)
٩٩,٨٤٩	-	أمانات تعهدات
١٦,٥١٢,١٦	٥,٩٤,٨٠٣	مطلوبات أخرى
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	٦٦٠,٣٦٦	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

(٢٣) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٣٠ سهمًا الاسمية للسهم الواحد دينار كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٧ و ٣٠ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٤) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترن توزيعها

وافق مجلس الادارة في جلسته رقم ١٩/٢٠١٩ بتاريخ ١٤ شباط على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة السنة للمساهمين.

أقرت الهيئة العامة العادي للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأس المال البنك المكتتب به والمدفوع بما يعادل ٣٠,٠٠٠ دينار اردني (مقابل ٣٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠١٧).

أقرت الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي خلال عام ٢٠١٨ توزيع أرباح على المساهمين بنسبة ٧٪ من رأس مال المصرف الأهلي العراقي المدفوع وبلغت حصة البنك مبلغ ٥٧,٣٧٠ دينار وحصة حقوق الأقلية مبلغ ٤,٥٤٠,٩٤١ دينار.

(٢٥) الاحتياطيات

- احتياطي قانوني -

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

- احتياطي مخاطر مصرفيّة عامة -

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

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد	المبلغ دينار	اسم الاحتياطي
بموجب قانون البنك وقانون الشركات	٣٨,٥٨٨,٤٤٤	احتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني	-	احتياطي مخاطر مصرفيّة عامة

(٢٦) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٣,٨٦٨,٩٤٣)	(٤,٠٨٣,٦٦٨)	الرصيد في بداية السنة
(٣١٣,٧٣٥)	(١,١٤٠,٤٧٥)	صافي الحركة
(٤,٠٨٣,٦٦٨)	(٥,٢٣٣,١٤٣)	الرصيد في نهاية السنة



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٦) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دinar	
٤١٦,٩٩.	الرصيد كما في بداية السنة
(١٤٧,٩١)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
٨٩٣,٩٠	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٣٦٠,٣٦)	أرباح أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٦٩١,٩٦	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٧٤,٧٤)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٦	الرصيد في نهاية السنة
(٤٦٦,٤٢)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(٣٦,٢٠)	الرصيد في بداية السنة
٤٦٤,٣٩	التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٧٧)	صافي خسائر متحققة منقولة للأرباح المدورة
(٢٤,٠٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤١٦,٩٩.	موجودات ضريبية مؤجلة
	الرصيد في نهاية السنة

(٧) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرلين

نسبة الملكية لغير المسيطرلين	طبيعة النشاط	البلد	
دinar			٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤,٥٤٠,٩٤	% ٣٨,١٠	عمل مصري	العراق
دinar			٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٩١٦,١١	% ٣٨,١٠	عمل مصري	العراق



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٣٦,٨٥٠,٨٤	٢٣٥,٧٧٣,١٤	نقد وارصدة وآيادات
٩٢١,٢٨٢	٩٢٠,٤٧٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,١٣٥,٤٥٢	٤٥,١٣٨,٧٦٤	تسهيلات أتمانية بالصافي
-	١٤,٥٠٢,٦٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨,١٧٤,٣٣	٢٦,٧٤٨,٩٤١	موجودات أخرى
٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	٣١٣,٩٦٤,٩٣٥	إجمالي الموجودات
١٧١,٨٨٩,٤٨٨	١٤١,٠٥٢,١٢٠	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
١٨١,٧٤٩,٣	١٠١,٩٨,١٠١	اموال مقترضة
١٨,٤٣,٣٥٠	٣٦,١٤٥,٦٣	مخصصات ومطلوبات أخرى
١٣٦,٧٤٦,١٩١	١٧٣,٣٩٥,٨٧٤	إجمالي المطلوبات
١٠١,٣٩,٢٥٠	١٤,٦٦٩,٠١٠	حقوق الملكية
٣٤٣,٠٣٦,٥٨١	٣١٣,٩٦٤,٩٣٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٧,٨٣٦,٦٨٥	٦٧,٠٤٣,٠٠٥	حصة حقوق غير المسيطرلين



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بـ- قائمة الدخل المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٠,٣٣٢,٥٧٥	١٣,٧٤٤,٥٤١	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
(٩,٤١,٥)	(٦,٩١,٣٩)	ايرادات أخرى
٦٦٣,٧٧٣,١١	٩,٥٣٣,٤٠٢	إجمالي الدخل
٦,٣٤٦,١	١٢,٨٢٩,٨٧٧	نفقات عمومية وإدارية
(١,٧٤٤,٤٨٣)	(١,٩١٢,٣٩)	مخصصات
(١٣,٣٥٨,٠٨٩)	(٨٢,٥٧)	إجمالي المصروفات
٩,٤١٥,٢٧٧	٩,٦٠,٦٠٩	صافي الربح قبل الضريبة
١٦٧,٦١	١,٤٠,٣٠٢	ضريبة الدخل
٧,٧٤٠,٢٦	٨,٢٠,٣٥٧	صافي الربح بعد الضريبة
(٨,٨٠٣)	٢٩,٤٧٣	الدخل الشامل الآخر
٣٦,٢٦٦,٧٣	٨,٤٩٠,٨٣٠	مجموع الدخل الشامل
٢,٩٠٤,٧٢٣	(٤٤٩,٨٩٩)	حصة حقوق غير المسيطرین

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التدفقات النقدية
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٣٤,٢٨٨,٥٣٠	٣٣,٩٢٧,٤٦٦	التنسغيلية
(١,٤٠٨,٦٦٧)	(١٧,٥٩٩,٩٥٤)	الاستثمارية
(٢٣,٣٥٠,٧٧٧)	(١٧,٨٩٩,٢٧٨)	التمويلية
٣٠,٢٤٤,٠٨٦	(١,٥٧١,٧٧١)	صافي (النقص) الزيادة



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٨) أرباح مدورة

٢٠١٨	
دينار	
٥٠,٩٩٤,١٨٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقا)
(٩٦,٤٣٣,٩٩)	الخسائر الأئتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٤,٨٣٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٣,٥٣٣,٠٨٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
٣٦,٦١٢,٢٤	رصيد الأرباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٣٧,٣٣٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٩٤١,٦٠٣	المحول من الاحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠)	توزيعات أرباح
٣,٧٩٨,١٧٠	أرباح آخر السنة
٥٢,٦٩٤,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٧	
دينار	
٣٩,٥٧٣	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٥٦,٨٨٤	الربح للسنة
(١,٤٦,٩٣٠)	المحول إلى احتياطيات
(١,٤٦٤,٣٩٣)	خسائر بيع وتدني موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٠٠٠,٠٠)	توزيعات أرباح
٥٠,٩٩٤,١٨٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٩٤,١٨٧ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٤٢٦,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٦٤٢,٦٠٤ دينار مقيد مبلغ ٤٤٠,٨٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مما يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وال المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تتحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بخسائر فروقات إعادة التقييم المترافقه للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والبالغة ٢٧٨,٢٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل أرباح بقيمة ٩٦,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف بإحتياطي مخاطر مصرفيه عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني. هذا وقد أصدر البنك المركزي الأردني تعليم رقم ١/٢٠٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفيه العامة لحساب الأرباح المدورة للاقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعليم على البقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفيه عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٣٩٣,٨٤٠ دينار.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٢٩) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	تسهيلات الأئمانية مباشرة:
دينار	دينار	
للأفراد (التجزئة):		
٩,٢,١,٢	٩٤٤,٢٣٤	حسابات جارية مدينة
٧,٢٢٤,١٠٩	٧,٤٢٦,٠٢٤	قروض وكمبليات
٦٢٣,٥١٢	٧,٢,٧٨٩	بطاقات الائتمان
١١,٣١٨,٢١٣	١٠,٥٠٢,٧٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٨٤٣	٦,٩٠٢,٩٨٩	حسابات جارية مدينة
٢٠,٥٤٢,٧٩٢	٢٨,٣١٧,٨٠٠	قروض وكمبليات
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
٢,٩٦٨,٣٠٠	٣,٣٠٩,٠٤٤	حسابات جارية مدينة
٨,٤٨٤,٩٦٤	١١,٣١٢,٣٢٠	قروض وكمبليات
٠,٦٢,١٤	٣,٨٠,٠٠	الحكومة والقطاع العام
٩٣,٧٧٤	٩٤٤,٠٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٩٦٨,٤٦٠	٩٦٦,٠٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٢٠,٣٤٩,٩٦١	٢٦,٦٨٠,٤٢١	موجودات مالية بالكلفة المطأفة
-	١,٥٣٢,٨٤١	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين
٩٥,٣٧٩,٢٩٢	١٠٤,٧٩٥,٢٨٥	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(م) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨٧٩	٥٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيّة
		ودائع عملاع:
٤٤٠,٢٠	٢,٤٦٠,٩٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٠,٦٧	٨٣٦,٥٩	ودائع توفير
٢٩,٩٧٨,٦٨	٣٧٨,٠٢٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢,٩٩,٦٠٧	٣,٠٠,٢٧٦	شهادات إيداع
١,٠٧٦,٩٨	٩٠٧,٣٧٣	تأمينات نقدية
٠,٦٢,٦٣	٥٦٠,٥٢٢	أموال مفترضة
٢,٨١,٧٦٩	٢,٠٠,٤٦٠	رسوم ضمان الودائع
٤٣,٣٦٢,٥١٥	٦٢,٥٦٧,٤٢٣	المجموع

(م) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١,٠٨,٩٢١	٢,٢٩٤,٤٧٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١٣,٧٣٦,٠٣١	٢٢,٣٥٦,٨١٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٨,٥٠٠,٠٧	١٠,٠٨٨,٠٥٨	عمولات أخرى
٣٣,٨٠٩,٩٥٩	٢٤,٢٣٩,٣٦٨	إيرادات العمولات

(م) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٢٨,٢٧٦	٩٢٤,٧٢	ناتجة عن التقسيم
١,٠٨٤,٩٦٣	(٢٦٩,٧٤٣)	ناتجة عن التداول / التعامل
٣,٢٣٩,٢٣٤	٦٠٤,٩٥٩	المجموع

(iii) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسمهم	خسائر غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	٢٠١٨
دinar	دinar	دinar	دinar	
(٦٧٤,٣٦)	١٧٣,٥٩	(٤٢٢,٥٩)	٦٠,٨٣	أسمهم شركات
(٦٧٤,٣٦)	١٧٣,٥٩	(٤٢٢,٥٩)	٦٠,٨٣	المجموع

المجموع	عوائد توزيعات أسمهم	خسائر غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	٢٠١٧
دinar	دinar	دinar	دinar	
(٣٥٠,٥٩)	٣٨,٠٦	(٣٧,٠٦)	(٣٥٠,٥٩)	أسمهم شركات
٩,٧٣	-	-	٩,٧٣	سندات
(٣٩,٦٢)	٣٨,٠٦	(٣٧,٠٦)	(٣٥٠,٥٩)	المجموع

(iv) ايرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	دinar	
٩٠,٠٠	٤٤,٣٣	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٠,٨١,٥٩	٢,٣٠,٩٦	ايرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
.	٢,٨٤,٤٠	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزادات بالعملة
٢٦٧,٦٠	٢٤٤,٣٤	آخر
٦,٢٩٩,٦٠	٤,٩٨,٦٨	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملاً له لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠١٨ وعليه تم تحصيل مبلغ ١٤٠,٨٤ دينار.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٣٥) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	دinar	
١٩,٤١٥,٨٧٠	٤٦٨,٣٣٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١٣,٣٢,٧٣٣	٦٢,٨٦٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨٩٨,١٣٠	٦٠٧,٧٠٠	نفقات طبية
٦٧٠,٣٦	٣٦٥,٠٣٦	تدريب الموظفين
٣٧٠,٧٠	٢٨٦,٧٩٩	إجازات مدفوعة
٣٦,٣٣٠	٤٣,٣٣٤	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٣٣,٣٨٠	٦٠٨,٢٨٦	أخرى
٢٣٣,٤٢٣,٤١٢	٢٣٣,٠١٨,٢٣٣	المجموع



(٦٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٨٥,٩٨٣	٣٦٧,٦٣٩.	إيجارات وخدمات المباني
١٨٦,٥٩٤	٢٤٦,٣٤٨	اعلانات
٦٣٥,٤٦١	١٧٣,٤٣٩	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢٤٣,٤٨٦	٦١٠,٨٦١	اتعاب استشارية ومهنية
٨٣١,٧٠٣	٦٣١,٨٤٨	بدل حضور وعضوية مجلس الادارة
٧٠١,٨٦٦	٥١١,٧١٨	صيانة
٦٣٧,٩٣٦	١٤٣,٧١٨	اشتراكاً
٧٤٠,٧٦٣	٦١٧,٩٠٣	انترنت
٤٤٧,٣٥٢	٣٣٨,٩٥٦	بريد، هاتف، وسريع
٣١٦,٤١٣	٥٢٠,٣٩٩	سفر وتنقلات
٨٣٦,٧٨٣	٤٤٦,٣٧٦	أخرى
٨٠٢,٥١٤	٣٨٧,٩٧٣	رسوم ورخص
٥٨١,٢٢٠	٣٧٣,٣٤٣	tribut
٣٠٥,٣٣٢	٣٤٦,١٩٣	تأمين
٣٨٧,٣٧٥	٣٣٦,٢٥٠	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٦,٩٥١	٣٣٠,٤٤٣	خدمات الأمن والحماية
٥٩٢,٨٤٩	٢١٨,٣١٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٩٤,٦٧٦	١٨٧,٤٧٧	خدمات نقل النقد
١٦٠,١١٥	١٦٣,١٢٥	رسوم اشتراك روبيترز وبلومبيرغ
٧٧,٣٤٥	١١٤,٨٥٠	مصاريف ضيافة
١٧,٠٠١,٨٤٨	٩٣٦,٢٦١	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٣٥٦,٨٨٤	٣,٧٩٨,١٧٥	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠,٠٠,٠٠	٢٠,٠٠,٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠,١٢٢	٠,١٥٤	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٤٦٨,١٤٩,٤٨٨	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٥٣٩,٩٧٧,٤٧٧	٥٤,٩٩٣,٤٦٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٣٠,٩٦٣,٣٦٣	٩٣٠,٩٦٣,٣٦٣	٨٩٠,٩٠٩,٤٠٣	٨٩٠,٩٠٩,٤٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

(٣٩) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٤,٨٨٠,٢٩٠	١٩٥,٦٨٠,٨٣٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩٤,٤٢١,٩٠	٨٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧,٨٧٧,٦٨٣)	(٤٤,٦٨٨,٨٧٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرافية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,٣٩,٣٧٩)	(٤٠,١٣٠)	أرصدة مقيدة بالسحب لدى بنوك ومؤسسات مصرافية (ايضاح رقم ٦)
٢٧٠,٣٩٨	٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			٢٠١٨		
٣١ من "شهر" ٢٠١٩	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
دinar	dinar	dinar	dinar	dinar	
١,٣٤٩,٧٦٥	٧٤,٨٢٦,٠٢٢	٧٦,١٧٦,٢٨٧	-	١٤,٢٦٥	عقود بيع عملات
١,٣٨٢,٨٠٤	٧٤,٧٢٢,٢٠٧	٧٦,١٠٠,٠٦٦	-	-	عقود شراء عملات
٢٠,٠٧٣,٨٠٤	(٢٠,٧٢٠,...)	٧,٣٤٧,٨٠٤	-	٣٢١,٤١٤	عقود مقايضة العملات
٢٠١٧					
-	٢٠,٨٢٩,٩١٦	٢٠,٨٢٩,٩١٦	-	-	عقود بيع عملات
-	٢٠,٦٤٣,٧٤٦	٢٠,٦٤٣,٧٤٦	-	٣١٧,٩٠٠	عقود شراء عملات
٣٩,٤٦٦,٠٢٥	-	٣٩,٤٦٦,٠٢٥	٤,٠٩٣	-	عقود مقايضة العملات

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

(٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

تكلفة الاستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	dinar			
١,٠٠,٠٠,٠٠	١,٠٠,٠٠,٠٠	١٠%	١٠%	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٧,٦٨٧	٦٠,٨٠٩,٦٦٦	٨٠,١٦%	٨٠,١٦%	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	١٠%	١٠%	شركة صندوق البحرين الاستثماري
٢٠٧,٢٠٠	٢٠٧,٢٠٠	١٠%	١٠%	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠١٧	٢٠١٨	كبار المساهمين	الشركات التابعة	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة و ذوي الصلة	دinar	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
-	-	-	-	-	-	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
٦٧,٤٣٥,٦٨٩	٥٣,٤٤١,٤١٥	٦,٤٠	٨,٦٤٩,٦٠٧	٧٣١,٢٣١	٤٤,٠٥٤,٠٠٠		ودائع وأرصدة لدى البنك
٢٥,٣٤٨,٢٩٩	٧٣,٣٦٧,٨٣١	م..	١٠١,٩٨٧,٩٦١	٩١٨,٧١٢			التأمينات النقدية
٣٧,٢٦٣,٧٨٠	٣٤,١٤٠,٤٤٤	١٤٣,٧٦٤	٣٨١,١	٣٣٩,٣٣٨			تسهيلات مباشرة
٣٦,٩٨٢,١	٢٦,٩١٨,٦٤٢	-	-	-	٢٦,٩١٨,٦٤٢		تسهيلات مبكرة - تحت المراقبة
-	٥٢,٨٩٩	-	-	-	٥٢,٨٩٩		تسهيلات مبكرة - ديون غير عاملة
٣٣٨,٥٧٨,٤٣٨	٣٠,٧٠٦,٦٧٨	م..	٩٤,٢٨٤,٢٤٢	٦٤٢,١			بنود خارج قائمة المركز المالي:
							تسهيلات غير مباشرة
٤,٢٦,٠٦٠	٤,٤٤٣,٢٨٨	٢٣,٣٧٧	٧٩١,٧٦٢	٨٩,٧,٦	٣,٣٤١,٤٤٣		عنصر قائم الدخل
١,٨٣,٥٨٧	٦,٩١,١٠١	-	٢٣,٣٧٧	٣٧,١,٧	٦٦٩,٣٦٢		فوائد وعمولات دائنة
							فوائد وعمولات مدينة

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤,٠% و ٤,٥%

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٠,٤% و ٠,٥%

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٣% و ٠,٦%

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٠% و ٠,٣%

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

٢٠١٧	٢٠١٨	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للبنك
دinar	دinar	
٤,٠٠٣,٠٣٤	٣,٩٥,٤٨٤	
٤,٠٠٣,٠٣٤	٣,٩٥,٤٨٤	المجموع

(٤٢) 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 :

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٣٩,٠٠٧	-	٨٨,٣٨٠	٣,٦٤,٧٧٧	موجودات مالية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٤٩,٨١٨,٦٦٣	-	١٠,...,٤٠٨	٣٤,٨١٨,٥٠٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣١,٤١٤)	(٣٣١,٤١٤)	-	-	مطلوبات مالية مشتقات أدوات مالية

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٦١,٠٦٠	-	٨٠,٠٠٤	٣,١٧٥,٠٠٦	موجودات مالية موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٩,١٣٥,٠٠٠	-	٤,٥٣٦,٣٠٦	٤,٦٠٨,٨٩٤	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٧,٣٦٣	٣٧٧,٣٦٣	-	-	مشتقات أدوات مالية



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها (مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر التركيزات، أمن المعلومات، أي مخاطر أخرى) وبما يحافظ على مكانة البنك المالية وريبيته. يعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها واللتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشتركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداءً من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلية المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر وفروع البنك.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مسؤولة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الألتئامية 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 تقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس المال في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات الازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية والحكومة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك والتي تتماشى وتعليمات السلطات الرقابية وحجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسيع في خدماته ، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.

٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول الأول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ورئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.

٣. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإشرافية على الحكم على الأمور وجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

٤. موافقة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير الازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.

٥. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركبة داخل البنك مع وجود أنظمة تساعده على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات الازمة 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 والرئيس التنفيذي.

٦. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.

٧. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتحفيظ للتوضيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.

٨. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

٩. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.

١٠. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠١٨ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

ا. تطبيق المعيار المحاسبي (IFRS9) واحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة (ECL).

ج. تطبيق نظام التصنيف الأئتماني (Moody's) في المصرف الأهلي العراقي (شركة تابعة).

م. إعداد واحتساب الـ ICAAP.

د. البدء بمشاريع الأنظمة الآلية الخاصة بمعيار (IFRS9) والعملية الأئتمانية (Credit Process).

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

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

ن. تطبيق الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتنماشى وتعكس تعليمات COBIT5.

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

ا. استكمال تطبيق مشروع نظام آي خاص بإحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة حسب معيار IFRS9 ونظام آي خاص بالعملية الأئتمانية والطلب الأئتماني (Loan Origination System).

ج. إنشاء وبرمجة نظام آي لأعمال إدارة المخاطر.

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

د. تطبيق جميع الضوابط الرقابية المتعلقة بأنظمة المعلومات لتنماشى وتعكس تعليمات COBIT ٢٠١٩.

ه. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل DLP.

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

ن. العمل على التحضيرات الازمة لتطبيق الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك.

س. تقييم خطط استمرارية العمل للبنك والشركات التابعة.

ث. تطبيق أنظمة آلية خاصة بمكافحة الاحتيال المتعلقة بالبطاقات الأئتمانية.

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

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

(٤-٤) ادارة مخاطر الإئتمان:

مخاطر الإئتمان هي مخاطر تکبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الإئتمان الأساسية من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. ت تعرض المجموعة كذلك لمخاطر إئتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الإئتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضاها لمخاطر الإئتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الإئتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الأئتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الأئتمانية إلى جانب السياسات الأئتمانية المعتمدة.
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الأئتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم ارسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الأئتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الأئتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الأئتمانية.
- تحليل مالي وأئتماني متكملاً ومعمقاً يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية أئتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الأئتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الأئتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركزات أئتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الأئتمانية ومراجعتها دوريًا.
- 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 الأئتمانية :

١- التسهيلات الأئتمانية (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستدية وخطابات الضمان)

إن تقدير التعرض لمخاطر الأئتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتడفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الأئتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسبة الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الأئتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الأئتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

تستخدم الخسارة الأئتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتکبدة 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 الأئتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الأئتمان.



٤- ترتيب مخاطر الأئتمان

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، ومستوى الضمانات الخاصة بمخاطر الأفراد، والإيرادات، نوع القطاع الخاص بمخاطر الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الأئتماني بحيث تزداد مخاطر التغير بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التغير بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التغير بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح ترتيب المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتغير. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ والتي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي: التصنيف الأئتماني الداخلي لارصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

التعريف	درجة التصنيف الداخلي	المرحلة
تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١، ٢، ٣ و ٤، قوة مالية جوهرية متوفقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها، وأساسيات مالية قوية، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.	١ ٢ ٣ ٤	١
تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية، عادة، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها، ولديها أساسيات مالية قوية، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.	٥	
المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة وعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئه تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها، أو على أساس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به، وبيئة تشغيل مستقرة.	٦	
تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد 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.	٧	
وتظهر 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. وقد 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.	٨	٢,٥



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التصنيف الأئتماني الداخلي للشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة

التعريف	درجة التصنيف الداخلي	المرحلة
تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الأئتمان.	1	I
تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر أئتمانية منخفضة للغاية.	2	
تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر أئتمانية منخفضة.	3	
يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر أئتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.	4	
يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر أئتمانية معتدلة.	5	I,0
يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر أئتمانية متوسطة إلى عالية	6	
ينظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر أئتمانية عالية للغاية.	7	II
تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفهوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.	8	
المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.	9	II,0
الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.	10	III

التصنيف الأئتماني الداخلي لقطاعات الأفراد والقروض العقارية .

التعريف	درجة التصنيف الداخلي	المرحلة
تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الأئتمان.	A	I
تعتبر القطاعات المصنفة B ذات جودة عالية ومخاطر أئتمانية منخفضة	B	
تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر أئتمانية منخفضة.	C	I,0
تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر أئتمانية معتدلة.	D	
يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر أئتمانية عالية جدًا	E	II,0
التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.	F	III



٣- قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الأئتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الأئتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم ت تعرض لانخفاض في قيمتها الأئتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المراحل الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الأئتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة

- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الأئتمانية. وبقياس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان بواسطة التغير في احتمالية الت العثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الأئتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الأئتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- وتنقل الأداة المالية إلى "المراحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الأئتمانية.

- يتم قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المراحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الأئتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحاديث الت العثر المحتملة خلال فترة الاشتراك عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة للأدوات في المراحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الأئتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.

- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.

-الموجودات المالية المصدرة أو المشتراء التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الأئتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الأئتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقيس الخسائر الأئتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المراحلة الثالثة).

- تمأخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكافولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب اجمالي الخسائر الأئتمانية المتوقعة .

٤-الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية الت العثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الأئتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

-المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المفترض زيادة جوهرية في احتمالية الت العثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملً أو أكثر من المعايير التالية:

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

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أدلة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهرى في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخير عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الادارة
- 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 ٢٠١٨.

معايير الدعم:

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

٥-تعريف التعثر وال موجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الأئتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متغيرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الأئتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملًا أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخير عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الأئتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الأئتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الأئتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الأئتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتغيرة للالتزام الأئتماني 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 الأئتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخرًا في سداد أي التزامات أئتمانية 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 الأئتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسم 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 (يعني أن التعثر قد زال) عندما لم تتعذر تليها أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثنتي عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أدلة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الأئتمانية المتوقعة لمدة ٢٤ شهراً

بالنسبة لمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض لانخفاض في قيمتها الأئتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الـ ١٢ شهرًا التالية.

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

بالنسبة للتعرضات الأئتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الأئتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر.

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

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



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩٣، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الأئتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الأئتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلًا من إجمالي القيمة الدفترية.

٦- قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعة على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في القيمة الأئتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية الت العثر والخسارة الناتجة عن الت العثر ومستوى التعرض الناتج عند الت العثر.

- احتمالية الت العثر (PD) :

تقديرات احتمالية الت العثر 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 المجموعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية الت العثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية الت العثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية الت العثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح أدناه نسبة توزيع احتمالية الت العثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متذنية المخاطر	متداولة المخاطر	متداولة إلى متذنية المخاطر	متذنية إلى متذنية المخاطر	متذنية المخاطر	متذنية إلى متذنية المخاطر إلى متذنية المخاطر	متذنية إلى متذنية المخاطر إلى متذنية المخاطر
١	٠,٠%	٥,٩%	٥,٠%	٦,٠%	٠,٠%	٦,٠%	٦,٠%
+٢	٦,٠%	٤,٣%	٣,٠%	٨,٠%	٦,٠%	٨,٠%	٨,٠%
٣	٨,٠%	٣,٣%	١,٤%	١,٠%	٨,٠%	١,٠%	١,٠%
-٤	٩,٠%	٨,٨%	١,٨%	٣,٠%	٩,٠%	٣,٠%	٣,٠%
+٥	٧,٠%	٤,٩%	٣,٣%	٧,٠%	٧,٠%	٣,٣%	٣,٣%
٦	٥,٠%	٢,٦%	٢,٠%	٥,٠%	٥,٠%	٥,٠%	٥,٠%
-٦	٣,٠%	٧,٨%	٣,٧%	٦,٠%	٣,٠%	٦,٠%	٣,٠%
+٧	٤,٠%	٩,٩%	٤,٧%	٣,٣%	٤,٠%	٣,٣%	٤,٠%
٨	٣,٠%	٤,٤%	٣,٣%	٣,٣%	٣,٠%	٣,٣%	٣,٠%
-٨	٢,٠%	٣,٨%	٢,٠%	٣,٠%	٢,٠%	٣,٠%	٢,٠%
+٩	١,٠%	٣,٧%	٣,٧%	٣,٣%	١,٠%	٣,٣%	١,٠%
١٠	٠,٩%	٣,٤%	٣,٤%	٣,٣%	٠,٩%	٣,٣%	٠,٩%
-١٠	٠,٧%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٧%	٣,٠%	٠,٧%
+١١	٠,٥%	٣,٨%	٣,٨%	٣,٣%	٠,٥%	٣,٣%	٠,٥%
١٢	٠,٤%	٣,٦%	٣,٦%	٣,٣%	٠,٤%	٣,٣%	٠,٤%
-١٢	٠,٣%	٣,٥%	٣,٥%	٣,٣%	٠,٣%	٣,٣%	٠,٣%
+١٣	٠,٢%	٣,٤%	٣,٤%	٣,٣%	٠,٢%	٣,٣%	٠,٢%
١٤	٠,١%	٣,٣%	٣,٣%	٣,٣%	٠,١%	٣,٣%	٠,١%
-١٤	٠,٠%	٣,٢%	٣,٢%	٣,٢%	٠,٠%	٣,٢%	٠,٠%
+١٥	٠,٠%	٣,١%	٣,١%	٣,١%	٠,٠%	٣,١%	٠,٠%
١٦	٠,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٠%	٣,٠%	٠,٠%
-١٦	٠,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٠%	٣,٠%	٠,٠%
+١٧	٠,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٠%	٣,٠%	٠,٠%
١٨	٠,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٠%	٣,٠%	٠,٠%
-١٨	٠,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٠%	٣,٠%	٠,٠%
+١٩	٠,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٠%	٣,٠%	٠,٠%
٢٠	٠,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٣,٠%	٠,٠%	٣,٠%	٠,٠%

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متداولة المخاطر	متوازنة المخاطر	متوازنة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
-0	٩,٧%	٧,١%	٠,٦%	٣,٤%	٥,٤٪
+1	٩,٥%	١١,٣%	١٢,٨%	٣,٩٪	٥,٥٪
1	١١,٣%	١٢,٧%	١٣,٣%	٣,٩٪	٥,٧٪
-1	١١,٦%	١٣,٢%	١٤,٣%	٣,٦٪	٦,٩٪
7	١١,٧%	١٣,٧%	١٤,٧%	٣,٧٪	٦,٣٪
8	١١,٨٪	١٣,٨٪	١٤,٨٪	٣,٨٪	٦,٨٪
9	١١,٩٪	١٤,٦٪	١٥,٣٪	٣,٩٪	٧,٦٪
10	١٢,٠٪	١٥,٣٪	١٦,٦٪	٤,٣٪	٨,٤٪

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	٣,٣٪	٤,٤٪	٥,٠٪	٥,٤٪
B	٣,٣٪	٤,٤٪	٥,٠٪	٤,٤٪
C	٣,٠٪	٤,٦٪	٥,٧٪	٤,٦٪
D	٣,٥٪	٤,٧٪	٥,٣٪	٤,٧٪
E	٣,٩٪	٤,٩٪	٥,٤٪	٤,٩٪
F	٤,٠٪	٤,٩٪	٥,٣٪	٤,٠٪

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

تصنيف المخاطر	متوسطة المخاطر
AAA	٠,٩٪
AA+	١,٣٪
AA	١,٤٪
AA-	١,٨٪
A+	٢,٣٪
A	٢,٧٪
A-	٣,٧٪
BBB+	٣,٩٪
BBB	٤,٠٪
BBB-	٣,٧٪
+0	٣,٩٪
0	٥,١٪
-0	٥,٥٪



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

- 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 الهيكلي والضمان وأقدمية المطالبة وقطع العمل للطرف المقابل وتکاليف استرداد أي ضمانت قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القيمة مقاييساً 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
جهات خارجية مؤهلة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات رهن أسهم وسندات مالية	%٠
رهن عقارات وأراضي	%١٦
رهن سيارات	%٢٥
رهن آلات	%٠
رهن آلات	%٣

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

العرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل العرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك العرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن العرض الناتج عند التعثر الأصلي ما ي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ٢٣ شهرًا للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الأئمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الأئمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الأئمان. تمت المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الأئمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن 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 الأئمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمها بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمهه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الأئمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقرير له.

تتمثل الخسائر الأئمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الأئمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الأئمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الأئمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقدير المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الأئماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الأئماني باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية، ويرتبط مؤشر الأئماني بعوامل اقتصادية كثيرة محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتتبُّع بالانتقالات المستقبلية للأئماني باستخدام توقعات مدير البحوث للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ٢٣ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج. بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعتين واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحقة على المقترض على مدى ٢٣ شهراً أو على مدى العمر.

بالنسبة للمنتجات المتعددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الأئماني" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبقت المجموعة منهجهية 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 ٢٣ 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/القيمة الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة. بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادةً ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المفترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التحليلية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ٢٣ 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 تقدير الحركة في الجودة الأئمائية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الأئمائية 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 تقدير التغير في مخاطر الأئماني (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الأئمائية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تُؤخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان (المراحل الثانية) المعايير التالية:

* للعراضات (التسهيلات الأئتمانية) تجاه العملاء من الشركاء

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقاييس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٩، ٨، ٧)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلة ، الجدولة

* للعراضات (التسهيلات الأئتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلة ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ D، E

* للعراضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للعراضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان (المراحل الثالثة) المعايير التالية:

* للعراضات (التسهيلات الأئتمانية) تجاه العملاء من الشركاء

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ A
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

* للعراضات (التسهيلات الأئتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلة ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ M

* للعراضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للعراضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة 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 الأئتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهريّة منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الأئتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعذر 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 المحرّكات الرئيسية لمخاطر الأئتمان وخصائص الأئتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الأئتمان وخصائص الأئتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة. أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصوص الخسارة الأئتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الأئتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة
- البطالة
- التضخم

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الأئتمانية المتوقعة في محفظة الأئتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغيير في الخسارة الأئتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الأئتمانية المتوقعة بسبب التغيير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل نمو الاستثمار الإجمالي الثابت بواقع +١٪ في كل سيناريو أساسي وصاعد وهابط سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الأئتمانية المتوقعة بواقع (٤٢٧,٦٦٢) دينار وزيادة الخسارة الأئتمانية المتوقعة بواقع (٤٢٧,٦٦٢) دينار. يتم تطبيق هذه التغيرات في وقت واحد على كل سيناريو مردج بالاحتمالات المستخدمة في احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة، وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١- حاكمة تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكملاً.

مجلس الإدارة :

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات 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 الأئتمانية، وأنظمة التصنيف الأئتمانية، آلية التسعير والضمادات للمنتجات الأئتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطرة الأئتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الأئتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات الازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

-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 الازمة لتطبيق المعيار .
- ٣-الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات الازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤-التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

-لجنة التدقيق :

- ١-مراجعة كافة التعديلات على العملية الأئتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيتها لمتطلبات المعيار.
- ٢-التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
- ٣-التأكد من كفاية الخسائر الأئتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

-لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١-الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ووصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
- ٢-رفع التوصيات الازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- ٣-الوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

-إدارة المخاطر:

- ١-التنسيق ما بين الإدارات والدوائر بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار .
- ٢-متابعة تنفيذ البنك لخطة التطبيق .
- ٣-الممساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة .
- ٤-الممساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترنة والمستخدمة .
- ٥-إعداد نماذج احتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٦-تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

-الادارة المالية :

- ١-إعداد نماذج للأعمال وسياسة وإجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
- ٢-تصنيف وقياس الأصول المالية .
- ٣-عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك .

-مراقبة الأئتمان:

- ١-تعريف تصنيف المراحل لكل عميل .
- ٢-مراجعة احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة لكل عميل .
- ٣-تحديث بيانات العميل لتتناسب مع احتساب الخسائر الأئتمانية 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 الأئتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك .

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

ا- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٨:

البلد	المبلغ كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الآئتمانية المتوقعة * (ECL)	الرصيد كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
أرصدة لدى بنوك مركبة	٢٨٧,٧٣٨,٥٢٤	-	(٦,٨٨٦,٣٤٨)	٢٧٠,٨٠٢,٧٦	-	٢٤٨,١٧٥,٣٠٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٤٢١,٩٠٠	-	(٨,٣٠)	٩٤,٣١٤,٦٠٠	-	٩٤,٤٢١,٩٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٠,١٣٥,٠٠٠	٢٨,٠٥٣,٨٠٠	-	٣٧,١٨٨,٩٠٠	(٣٤,٨١٣)	٢٨,٠٥٣,٨٠٠
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :	٩٣,٩٦٢,٣٦٣	-	(٩,٨,٧٣٩,٦٠٤)	٩٨,٧٣٩,٦٠٤	-	٩٣,٩٦٢,٣٦٣
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	(٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩)	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩	-	٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
- منه المحول الى محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩)	(٤٦٧,٨٨٤,٦٩٩)	-	-
কفالات مالية	١٤٣,٢٣٥,١١٨	-	(١٤٣,٢٣٥,١١٨)	(١٤٣,٢٣٥,١١٨)	-	-
سفوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	-	-	-	-	-	-
اعتمادات مستديمة	٥٠,٣٣٠,٧٧٨	-	(٥٠,٣٣٠,٧٧٨)	(٥٠,٣٣٠,٧٧٨)	-	-
قيولات مصرافية	٥٦,٦٧٧,٠٦	-	(٥٦,٦٧٧,٠٦)	(٥٦,٦٧٧,٠٦)	-	-
المجموع	٢,٢٦٧٥,٠٠١	-	(٢٢,٧٤٨,٣٠٩)	(٢٢,٧٤٨,٣٠٩)	(٢٤,٨١٣)	١,٨٠٩,٤٩٨,٠٨١

* ان أثر تطبيق المعيار و البالغ ٢٢,٧٧٣,٢٠٠ دينار قد تم تسجيله في رصيد الارباح المدورة للبنك كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ بمبلغ ١٤,٣٥٢,٥٦٠ دينار بعد أن تم استبعاد أثر الموجودات الضريبية المؤجلة و البالغة ٣,٠٨٩ دينار و حصة حقوق غير المسيطرين و البالغة ٥,٩٧ دينار .



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤- الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ١٧ كانون الثاني ٢٠١٨ :

الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (بعد التعديل)	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	مبلغ المخصصات الحالي كما في ١٧ كانون الثاني ٢٠١٨ (قبل التعديل)	البلند
٦,٨٨٦,٣٤٨	٦,٨٨٦,٣٤٨	-	أرصدة لدى بنوك مركبة
٨٠,٣٠	٨٠,٣٠	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٧٣,٨٢٨,٧٣٥	١٣,٣٣٣,٧٠٩	٦٦,٦٠٦,٠٣٦	تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٨٩,٠٣٩	٣٨٩,٠٣٩	٠٠,٠٠	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣,٣٣٧,٣٤٨	٢٣,٣٣٧,٣٤٨	-	كفالات مالية
٣٨٣,٣٧٥	٣٨٣,٣٧٥	-	اعتمادات مستدبة
١٤٩,٣٨٠,٣٣	١٤٩,٣٨٠,٣٣	-	أخرى
٨٤,٨٠٤,٣٣٥	٢٣,٧٤٨,٣٠٩	٦٦,١٠٦,٠٣٦	المجموع

٥- الخسائر الأئتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لتطبيق معيار ٩ وكما في ٣١ كانون الـ ١٨ (بالصافي المصرفي المسترد)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦,٨٨٩,٠٣٩)	-	(٦,٧٣٣,٨٩١)	(٦,٣٣٥,١٤٣)	أرصدة لدى بنوك مركبة
(٨٦,٠٦٩)	-	-	(٨٦,٠٦٩)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٢٠,٤٧٣	١٠,٧٣٥,٤٩٠	(٩,٤٦٨,٦٤٩)	٩٤٣,٦٢	تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٢٠٨,٦٣٠)	-	(٢٠,٥٦٣)	٢٠,٥٦٣	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٩,٧٣٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٨٠٧,٩٠٠)	-	(٢,٤٨٩,٠٠٢)	١,٦٣٧	كفالات مالية
٣٣٣,٣٤٠	-	١٣٩,٣٦٣	١,٣٩٧	سقوف تسهيلات أئتمانية غير مستغلة
١٠٣,٥٤٣	-	(٣٦٦,٨٦٨)	١,٥٣٠,٤١	اعتمادات مستدبة
١٠٣,٤١	-	٧٠٨,٧٠٧	٣٩١,٩٧١	قيولات صادرة
٧٨٤,٤٦١	١٠,٧٣٥,٤٩٠	(١٨,٤٤٠,٤٤٨)	٣,٤٩٩,٤١٩	المجموع

(٣-٤-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدبي والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤٨,١٨٧,٥٧٦	١٧٩,٨٢٢,١٠٠	بنود داخل قائمة المركز المالي: أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٤٦,٤٣٩,٦٤٦	٨٤٦,٩٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٨٤,٣٩٤,٣٩٤	٩٠,٣٦٣,٧٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة الأفراد
١٠٣,٤٣٩,١٠٣	١٠٤,٤٨٠,٠١٣	القروض العقارية
٤٧٧,٨٨٠,٢٦٣	٤١٣,٣٢١,٠٥٣	الشركات الشركات الكبرى
١٤٤,٧٩٨,١٧٣	١٧٣,٠١٠,٨٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٧٠,٢٤٦,٥٢١	٦٩,٣٠٨,٢٠	الحكومة والقطاع العام
-	٣٨,٠٠٠,٠٦١	سندات وأسناد وأذونات: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر-بالصافي
٤٧٥,٢٦٣,٨٧٦	٥٤٩,٧٣٠,٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩,٦٩٦,٩٠٠	١٠٦٨,٠٦١	الموجودات الأخرى
٦٣٣,٨٠٧,٨٠١	١٧٦٦,٧٦٦,٠٨٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
١٨١,٣٠٥,٣١٨	١٦٩,٣٤٣,٢٤١	بنود خارج قائمة المركز المالي: كفالات
٤٧,٥٠٣,١٩٣	١٢٣,٣٤٤,١٩٣	اعتمادات صادرة
٧,٥٧٧,٥٨٨	١,٠٠٠,٩١٢	اعتمادات واردة معززة
٥٣,٦٧٦,٠٦٦	٦٩,٣٠١,٧٨٢	قيولات صادرة
٨٢,٢٠٧,٥٨٠	١٠٠,٦٩١,٨٩٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٣,٣٧٣,٨١٨	٧٦,٢٦٣,٣٨٦	عقود شراء آجلة
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	٥١١,٢٦٣,٣٨٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٧١,١٦١,٠٩١	٩١٣,٨٦٧,٨٦٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

-الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ دونأخذ 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.

٤-١- (iii) افصاحات ادارة المخاطر

(i) توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الائتماني لدى البنك	فترة التصنيف حسب تسليات (٩٠-٠٠٪)	ادمالي قيمته التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مسقوط احتمالية الخسائر الائتمانية (EAD)	متوسط الخسارة عند النضر (LGD)	نوع المخاطر
غير ضرائب عامة أرصدة لدى بنوك مركبة	-	٨٧,٣٥١,١٤	-	٨٧,٣٥١,١٤	-	-
متدينية للمداطر مترونة للمداطر	٨٧,٣٥١,١٤ ٦٧٠,٨٩٦	٦٧٠,٨٩٦	٦٧٠,٨٩٦	٦٧٠,٨٩٦	٦٧٠,٨٩٦	متدينية للمداطر مترونة للمداطر
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٤٩,٢٤٤,٣٩٨	٤٩,٢٤٤,٣٩٨	٤٩,٢٤٤,٣٩٨	متدينية للمداطر مترونة للمداطر
تسهيلات أئتمانية مباشرة بالتكلفة المقطبة : شركات كبرى منشآت صناعية وخدمية	-	-	٦٧,٣٨٦,٩٣٦	٦٧,٣٨٦,٩٣٦	٦٧,٣٨٦,٩٣٦	متدينية للمداطر متدينية للمداطر متدينية للمداطر متدينية للمداطر
المفرد	-	-	٥٠,٩٤١	٥٠,٩٤١,٩٧	٥٠,٩٤١,٩٧	متدينية للمداطر
غير ضرائب غير ضرائب	٦٧,٣٨٦,٩٣٦ ٦٧٠,٩٠١	٦٧,٣٨٦,٩٣٦ ٦٧٠,٩٠١	٦٧,٣٨٦,٩٣٦	٦٧,٣٨٦,٩٣٦	٦٧,٣٨٦,٩٣٦	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	١٠,٧٥٨	١٠,٧٥٨	١٠,٧٥٨	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٧,٩١	٧,٩١	٧,٩١	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٨,٢٤٧	٨,٢٤٧,٨٦٠	٨,٢٤٧,٨٦٠	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٩,٩٨	٩,٩٨	٩,٩٨	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٧,٧١	٧,٧١	٧,٧١	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٦,٧١	٦,٧١	٦,٧١	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٥,٨٧	٥,٨٧	٥,٨٧	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٤,٧٦	٤,٧٦	٤,٧٦	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٣,٦٥	٣,٦٥	٣,٦٥	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	٢,٥٤	٢,٥٤	٢,٥٤	غير ضرائب غير ضرائب
غير ضرائب غير ضرائب	-	-	١,٤٣	١,٤٣	١,٤٣	غير ضرائب غير ضرائب

بيانات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



بيانات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣) توزيع التضرر حسب القطاعات الاقتصادية

التوزيع الكلي للتضرر دسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدبي



ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدبي

اٰن كانون الاول ٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٤٧,٦٧٠٠٠	٣٩٥,٣٨	٦٠٧٩٠	١٤٧,٦٧٠٨٢	مالي
٣٤٣,٨٧٠٠٠	٦٠٩٥,٥٠٧٢	٨٩٦,٣٩٩	٨٠,٨١٤,٦٧٢	صناعي
٣٦٧,٦٧٠٠٠	٦٠٠٩,٨٧٨	٢٥,٠٩٠٤٨	٦٧٤,٦٧٠٣٩	تجارة
٣٦٧,٦٧٠٠٠	٦٠٩٦,٣٧٣	٢٣,٩٥٢,٩٧٨	٢٤٦,٦٧٠٢٨	عقارات
٣٦٧,٦٧٠٠٠	٦٠٨٠,٣٩٣	٦٠١,٩٦٣	٣٣٧,٦٧٠٤٣	زراعة
٣٦٧,٦٧٠٠٠	٦٠٧٣,٣٧٩	٦٠٨٠,٣٩٣	٦٧٤,٦٧٠٤٣	أسهم
٣٦٧,٦٧٠٠٠	٦٠٧٣,٣٧٩	٦٠٨٠,٣٩٣	٦٧٤,٦٧٠٤٣	أفراد
٣٦٧,٦٧٠٠٠	-	-	٦٧٤,٦٧٠٤٣	حكومة وقطاع عام
٣٦٧,٦٧٠٠٠	٦٠٨٧,٦٧٠٣٩	٦٠٧٣,٦٧٠٣٩	٦٧٤,٦٧٠٤٣	أخرى
٣٦٧,٦٧٠٠٠	٦٠٩٦,٣٧٣	٦٠٨٠,٣٩٩	٦٧٤,٦٧٠٤٣	المجموع



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨								المعلومات الإضافية
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
٦٧٩,٨٢,١٠٠	-	-	-	-	-	٩٢,٥٦٢,٣٩٨	٨٧,٣٤٨,٨٠٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٨٠,٩٤٦,٨١٨	٦١٨,٨٠	٣٣,٣٧٦,٧٠٤	-	٨,٠٩٣,٧٠٢	٢١,٠٨٢,٤٠٦	٣٣,٥٧٣,٩١٧	٠,٥٦١,٣٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣٣,٤٥٠,٩٢	-	-	-	-	-	٤٠,٨٧٨,٧٧٩	٨٠٤,٥٠٤,٤٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣٨٠,٠٠٠,١٦	-	-	-	-	-	٣,٣٨٦,٠٢٩	٣,٥٣٨,٥٢٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٩٦,٧٣٩,٠٠	-	-	-	-	-	٣٨٤,٣٣٨,١٨٣	٥١٦,٤٦٩,٥٧٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٧٩,٦٠٦,١٦	-	-	-	-	-	٧,٤٤٧,٨٧٣	٩,١٦٨,٦٩٦	الموجودات المالية الأخرى
٨,٠٧٦,٦٧١,٠٠	٦١٨,٨٠	٣٣,٣٧٦,٧٠٤	٦٠,٠٩٤,١٠١	٨,٠٩٣,٧٠٢	٢٤,٣٦٧,٣٤٦	٢٠٢,٤٦٧,٦٠١	١٠١٩,٦٣٤	الاجمالي / للسنة الحالية
٣٨٠,٢٤٣,١٦		٢,٠٠	٠٠	١,٨٠٤,١٧١	٣,٥٤٤,٣٧٦	٣٨٤,٣٣٨,١٤	٣٩٦,٢٣٨	الكافلات المالية
١٣٠,٧٣٠,٤						٦٠,٩٣٠,٦٧٦	٦٠,٩٣٠,٦٧٦	الاعتمادات المستدورة
٦٦٦,٩٦٩,١٥٠						٤٨٨,٣٨١	٤٨٨,٣٨١	الإلتزامات الأخرى
٣٨٨,٣٣٨	-	٢,٠٠	٠٠	١,٨٠٤,١٧١	٣,٥٤٤,٣٧٦	٣٧٣,٤٨٣,٧٠٧	٣٧٣,٤٨٣,٧٠٧	المجموع الكلي



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

ب) توزيع التعرضات وفقاً للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

اسماً كانون الأول ٢٠١٨ (مراجعة وغير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤٥٠,٦١٣,٦١٩,١٠١,٤٠١	٤٤,٩٩٩,٢٢	٣٥,٤٣٧,٤١٩	١,٤٣٩,٢٤,٧٧٣	داخل المملكة
٢٠٠,٤٦٧,٢٦,٢٠٠	٦,٩٠٢,٠٥٤	٤٧,٨٣٩,٨٢٠	١٤٠,٧٣٥,٧٣٨	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢٤,٣٤٣,٣٣٣,٨٠٢	-	٤١٤	٢٤,٢٠,٩٣٢	أوروبا
٨٠٢,٧٠٣,٠٩٨	-	-	٨,٧٠٣,٠٩٨	آسيا
٦٩٠,٠١٠,١٠٥,٦٩٠	-	-	٦٩٠,٠١٠,١	إفريقيا
٣٥٠,٦٧٣,٣٣١	-	٦٩٣	٨٠٠,٣٧٣,٣٣١	أمريكا
٦١٨,٨٠	-	-	٦١٨,٨٠	دول أخرى
٠٨٠,٢٧٦,٦٦٧,١٠٢	٦٧٠,١٠٢,٨٣٩	٤٥٠,٩٣٥,١٣٦,١	٠٠١,٦٣٩,٢٨٠	المجموع



٤) فيما يلي توزيع القيم العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الألتمانية (اجمالي التعرضات الألتمانية):



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨



٥) التعرضات الأئتمانية التي تم تعديل تصنيفها

يتم إعداد الإفصاحات الواردة أدناه على مرحلتين ، الأولى : إجمالي التعرضات الأئتمانية والثانية لحجم الخسائر الأئتمانية المتوقعة :

أ) إجمالي التعرضات الأئتمانية التي تم تصنيفها

المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية		
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة
-		-	-	-	٩,٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
-		-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٦%	٢٣,٠٠٨,٦٦	٩,٩٨,٧٠	٦٨,٦٠,٩٩٤	١٢,٥٧٧,٦٦	٧٦,٧٧٣,٩٤٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطافية
-		-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطافية
-	-	-	-	-	٤٠,٨٨٠	الموجودات الأخرى
٦%	٢٣,٠٠٨,٦٦	٩,٩٨,٧٠	٦٨,٦٠,٩٩٤	١٢,٥٧٧,٦٦	٧٦,٨٢٧,٩١٨	المجموع
%	٢٨,٠١	-	١٢,٣٣٣,٩١٧	٢٨,٠١	٣,٩٣٣,٣٨٣	الكافالات المالية
-	-	-	-	-	٥٨,٣٣٣	الاعتمادات المستدورة
-	-	-	-	-	٢٢,٤٠,٤١٧	قبولات صادرة
-	-	-	٨٤,٦٢٤	-	٢,٣٨٩,٣٨٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦%	٢٨,٠١	-	١٦,٣٦٠,٣١	٢٨,٠١	١٧,٤٦٢,٥٠٨	المجموع الكلي



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب) الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الأئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية
١٦٩,٧٦٠	(٤,٣٣٤,٤٧)	(٤٠٦,٠٥)	٦٦,٣٠٨,٢٢	٩,٩٨٠,٧٠	١٢,٥٧٧,٦٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأدوات:
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١٦٩,٧٦٠	(٤,٣٣٤,٤٧)	(٤٠٦,٠٥)	٦٦,٣٠٨,٢٢	٩,٩٨٠,٧٠	١٢,٥٧٧,٦٦	المجموع
١٤٣,٧٧٣	-	(٨,٨٧٣)	٢٨,٠١٠	-	٢٨,٠١٠	الكافلات المالية
-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستبدية
-	-	-	-	-	-	قيولات صادرة
-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٤٣,٧٧٣	-	(٨,٨٧٣)	٢٨,٠١٠	-	٢٨,٠١٠	المجموع الكلي



(٦) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصلية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٠,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦٧٣,٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء مازالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

(٧) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٩٤٧ الصادرة في ٩.٥.٢٠١٩، وقد بلغت قيمتها ٦٤,٦٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٨٩٧,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٨) سندات وأسناد وأذونات:

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

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	درجة التصنيف
٥٨,٣٩٦,٠٠٩	-	٣,٣٩٨,٩١٩	٦٤,٩٧,٠٠٠	-	غير مصنف
٥١٥,٩٤٥,٢٧٤	-	٢٩,٤١٩,٣٨	٤٨٦,٥٢٦,٦٣	-	حكومية وبكافالة الحكومة
٥٠,٠١٠,٩٦	-	٥٠,٠١٠,٩٦	-	-	(A- / A+) S&P
-	-	-	-	-	(BBB+ / BBB-) S&P
٥٧٩,٤٤٧,٠٢٩	-	٣٧,٨٣٣,١٥٣	٦٣٣,٨٧٦,٥٤١	-	الاجمالي

(٩-٤) مخاطر السوق

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

- ١. مخاطر أسعار الفائدة.
- ٢. مخاطر أسعار الصرف.
- ٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدرية وأليط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.

٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.

٣. إعداد مصورة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.

٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-

أ.تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).

ب.تحليل نقطة الأساس (Basis Point).

ج.القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)

د.اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

ه.تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).

و.مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.

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

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة 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.

تضمن 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 على أسعار الفائدة السائدة والمتوسطة ومقارنتها بالحدود المتفق عليها وتطبيق استراتيجية التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادرات 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 على أسعار الفائدة السائدة والمتوسطة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموافقة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من آية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أي فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.



ايجاصات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، 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 :

٢٠١٨			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
Dinar	Dinar	%	
-	٢٣٧,٩٣٩		دولار أمريكي
-	٣٨,٨٨٢		يورو
-	(٥١٩)		جنيه استرليني
-	٤,٣٧		ين ياباني
-	٥,٧٦		عملات أخرى

٢٠١٧			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
Dinar	Dinar	%	
-	٥٤٠,٣٤٠		دولار أمريكي
-	١٦,١٨٠		يورو
-	٦٨٦,٣٢		جنيه استرليني
-	٥٠,٩٩٩		ين ياباني
-	١٩,٤٥٢		عملات أخرى



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اس كانون الأول ٢٠١٨

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 الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	من شهر واحد	أسكانون الأول ٢٠١٨
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
٣٣٧,٧٧٨,٦٠٨	٢٠,٢٤,٧٨	-	-	-	-	-	٣٥,٦٧٣,٩٥	الموجودات النقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٩,٩٨٩,٦٨	٧٠٦,٩١٠,١٨	-	-	-	-	-	٣٧,٣٣٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٨٩,٩٠٩,٣٠٣	٤٧,٥٧,٧٧	٣٧٤,٩٩٦,٧٦	١٧٤,٧٨٠,٠٨٦	٨٤,٢٠٢,٦٤٧	٦٠,٣٧,٣٩٢	٧٢,٣٣٤,٨٠٨	٢٠,٩٤٨,٦٩٢	تسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٧٣٩,٠٠٧	٣,٧٣٩,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩,٨١٨,٧٣	١٢,٢٠,٥٣٨	٣٣,٠٣٠,٥٧٧	٢,٣١,٣٩٦	٢,٤٤٧,٢٠٧	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤,٦٧٣,٤٧	-	٣٢٢,٧٣,٨٩٩	١٠,٣٦,٣٧٨	٧٧,٨٩٩,٢٧٥	١٤,٩٩٩,٩٠٠	٢,٠٠٠,٢٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,١٠,٦٦٧	٣٣,١٠,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٧٣٦,٠٣٦	٣٣,٧٣٦,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٧٩١,١٣١	١٤,٧٩١,١٣١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٢٨٠,٣٠٠	٦٨,٢٩٦,٦٤٨	٧,٦٠٠,٩٣٦	٤,١٩٨,٥٧٧	١٠,٧١٢,٢٧٧	٤٦٠,٣٣٦	٢٣,١٦٣,١	٤,٠٩٠,٣٨٩	موجودات أخرى
١,٩٦٣,٧٠٨,٢٣	٤٤٣,٤٩٢,٨٠٧	٦٣٨,٣٩٤,٢٣	٢٨٦,٧١٧,٧٣٢	١٨,٣١٣,٥٦١	٨,٨٣٠,٥٢٦	٩٣,٦٩٦,١٠٥	٢٤٣,٣٤٥,٣٦٣	مجموع الموجودات





ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٠٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطرفة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محدودات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٨	%	دينار
يورو	٠	(١٣٩,٣٩٠)
جنيه استرليني	٠	١٠,٩٠٣
ين ياباني	٠	٢٠,٨٧٧
عملات أخرى	٠	٢,٢٦٣,٣٥٠
المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٧	%	دينار
يورو	٠	٣٦,٦٠
جنيه استرليني	٠	(٢,٧٨٤)
ين ياباني	٠	٥٢٢
عملات أخرى	٠	٩٨٦,٥٠٣

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠١٨
٦٣٠,٠٣٦	٣٧٧,٠٠٣	-	٦٣٤,٦٣	٣٦٨,٥٥٣	٤٠,٦٠٧,٠٠٨	الموجودات نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٨١,٣٩٧,٨١١	٨١,٣٩٧,٨١١	٥,٩٩١,٧٠٩	٩,٠٨٨,٣٠٩	٨١,٦١٨,٣٣	٤٩,٤١٤,٥٦٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٧١٣,٣٣	٣٩١,٨٩٣	-	٢٣١,٢٣١	٣٦٧,٣٩٦	٢٩,٣٩٠,٢٩٦	موجودات مالية بالغية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٧٣٧,٤٦٨	٤٠,٠٠٢,٦٤٠	-	-	-	٦٠,٨٤٠,٠٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطافأة - بالصافي
١٦,٢٨٣,١٥١	١٩,٤٤٨	-	-	-	١٨,٣٦٣,٣١٥	تسهيلات التمويلية مباشرة بالتكلفة المطافأة
١٠,٥٢٢,٩٤٦	٨,١٧٣,٣٨٣	-	-	-	٢,٣٤٩,٥٧٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٠٩,٢٨١	٧٣٣,٥٢٢	-	-	٢١٦,٠٦٠	١,٧٠٩,٩٩٩	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٣,٧٣٩,٣٣٢	١٧,٢١٠-	١٤,٠٧٤	١٤,٠٧٤	٢٣٣,١٠٥,٨٩٤	٢٣٣,١٠٥,٨٩٤	موجودات أخرى
٥٤١,١٥٣,٨٧٦	١٣٧,٢٦٣,٠٠٩	٦٠,٠٠٧,٧٨٣	٦٠,٠٠٧,٩٦٠	٢١٣,٧٠٣,٩١٤	٣٦٠,١٧٤,٣٠٣	مجموع الموجودات
٣٨,٦٤٩٦	١٣٨,٨٦٧	-	٦٠٦,٧٢٨	٨,٢١٦,٣٤٣	٢٧,٩٩٩,٧٠٧	المطلوبات ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٤٧٧	١٦,٣٤٣	٦١,٩٠٧	١٣,٦٠٢	٦٧,٩٠٧,٩١٧	٣٨,٨٦٨,٣١٤	ودائع عملاء
٢٠,٢٤٢,٤٦٦	٢١,٢١٠,٢٨٠	٢١,٢١٠,٢٨٠	٢١,٢١٠,٢٨٠	٦٧,٢١٦,٣٤٣	٤٠,٨٠٢,١٥٢	تأمينات نقدية
٢٢,٨٢٤,٠٣٤	٢١,٠٩٨,١٠١	-	-	-	٨,٧٢٠,٨٨٣	أموال مفترضة
٢,٤٠٦,٨٣٤	٢,٤٠٦,٨٣٤	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨,٧٧٩,٢٨١	٨,٧٤,٢٨٦	-	-	-	٣٨,٩٩٠	مخصصات متوقعة
٢,٩٩٧,٣٠٣	٢,٩٩٧,٣٠٣	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتواعدة على البنود خارج الميزانية
٦٩٨٠,٩٨٣	٨,٩٩٢,٣٩٨	-	-	٦٠,٠٣٠	٥٠,٩٣٠,٤٨٣	مطلوبات أخرى
٤٧,٧٥٠,...	-	-	-	-	٤٧,٧٥٠,...	إسناد قرض
٥٨٠,٧٤٣,٨٠٧	١٠٠,٥٨٢,١٢٥	٦٠٩,٩٩٢,٨٨٩	٦٠٩,٩٨٨,٣٢٠	٤٠٩,٥٠٩,١٦٧	مجموع المطلوبات	
(٤٤,٥٨٩,٩٩٩)	(٤٦,٦٨٠,٨٨٤)	(٤٦,٦٨٠,٨٨٤)	(٤٦,٦٨٠,٨٨٤)	(٤٦,٦٨٠,٨٨٤)	(٤٤,٤١٧,٣٦٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٩٣,٨٢٨,٠٩٩	١٤٣,٨٧٠-	١٤٣,٨٧٠-	-	٣٦٩,٤٩٧,٠٢١	٥٠,٣٥٩,٨٤٣	عقود آجلة
٤٦,٢٣٦,٠٠٩	٤٠,٥٤٧,٠٠٩	٤١٧,٥٤٣	٤٠,٥٤٧,٠٠٩	(٤٠,٥٨٧,٨٩٤)	٥٠,٩٤٣,٤٣٨	صافي التركيز بالعملات الأجنبية



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠١٧
٦٦٦,٩٧٥,٤٧٣	٩٣٣,٤٩٦,٥٠٢	٢٠,٨٤١,٧٣٨	٦,٥٢٣,٧٦	٢١,٠٧٠,٢٤٢	٤٢٥,٠٤٠,٢٣٠	مجموع الموجودات
٣٣٧,٨٠٣,٢٣٧	١٣٣,٢٣٧,٣٩٢	٢٠,٨٣١,٣٠٣	٦,١٩٦,٢٣٤	٣٢,٤٦٠,٠٦٠	٤٠٠,١٨٨,١٣٨	مجموع المطلوبات
٢٩,١٧٩,٣٤٦	٧,٠,٣٩٩,٢٠	-	١,٤٣٥	٣٢٧,٥٢٧	(١,٣٨٩,٨١٨)	صافي الترکز داخل قائمة المركز المالي
٧٣,١٤٣,١٧٨	٩٦٦,٦٧٠	-	(٣٨٣,٢٠٠)	١٢,٥٣,٠٨٠	٥٩,٠٦٧,٦٢٣	عقود آجلة
١٠,٣١٣,٥٢٤	٧١,٣٣٥,٧٨٠	١,٤٣٥	(٥٠,٦٧٣)	١,٣٦٧	٢٨,٩٠٨,٧١٥	صافي الترکز بالعملات الأجنبية

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكتها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٨	%	دينار	دينار
سوق عمان	0	١٨٦,٤٥٠	٤٠,٦٧٤
الأسواق الإقليمية	0	-	١٧٣,٩٢٦
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٧	%	دينار	دينار
سوق عمان	0	١٠٩,٦١٨	٢٧٥,٦١٠
الأسواق الإقليمية	0	٣,٤٣٥	٦٠,١٨١

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

(٤-٣) 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:

- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
- 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.

تم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار ، و تكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات واجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي للأمن لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمـة المركز المالي أو خارجـها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

- أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

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

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

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على توسيع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي 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 تضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة الازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقييد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي وراس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحافظ البنك باحتياطي نقدى الزامى لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٨٩٣,٧٥ دينار.



بيانات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ شهور إلى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٧٤٧,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٤٧,٢٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,٢٧٦,١٧٨,١٧٩	-	١١,٧٩٨,٥٠٨	٣٣,٥٠٨,٨٧٠	٧١٦,٨٧٨,١٨١	٢٢٠,١٤١,٧٣٢	١٧٦,٥٩٠,٣٣١	١٣,٩٨٠,٦٠٠	ودائع عملاء
١٤٠,٢١,٩٤٢	-	٣٦,٩٧٩,٧٣٧	٢٩,٧٤٦,٤٧٥	١١,٣٤٦,٨٣٨	٣٣,٣٩٢,٤٣١	٢١,١٤٨,٠٤٧	٣٢,٦٤٠,٣٧٤	تأمينات نقدية
١٤,٣٧٧,١٦١	-	٥٧,٩٨٠,٣٤٦	٥٠,٥٠١,٤٤٠	٧,٩٦٠,٥٣٤	٢١,٤٠٨,٣٧	١١,٢٢٢,٠٣٤	٢٠,٤٠٠	أموال مقترضة
٦,٠٠٠,٧٠٧	-	-	-	-	٤,٤٣,٩٣٣	-	٢,٤٠٦,٨٣٤	مخصص ضريبة الدخل
١,٢١٢,٩٩٣	-	-	-	-	-	١,٢١٢,٩٩٣	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٨,٧٨٣,٢٨١	-	-	٤,٣٩٦,٧٤٠	٢,١٩٠,٨٢٠	١,١٩٧,٩٤٠	٧٣١,٩٤٠	٣٦٠,٩٧٠	مخصصات متعددة
٣,٩٣٣,٩٣٠	-	-	-	-	٣,٩٣٣,٩٣٠	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائم المركز المالي
١٠٤,٧٦٢,١٩١	-	١٠٤,٧٦٢,١٩١	١,٤٣٨,٥٢٠	٢,٤٣٦,٣٠١	٣,١٤٣,٣٤٨	١,٧٦٨,١٨٠	١,٧٧٩,٨٠٤	مطلوبات أخرى
٢,٤٣٠,٩٨٠	-	-	٢,٤٣٠,٩٨٠	-	-	-	-	إسناد قرض
١,٦٦٢,٩٣٩,١٩٢	-	١,٦٦٢,٩٣٩,١٩٢	٢١٨,٩٧٤,٩٣٠	٢١٠,١٤٣٠,١٠٠	٢٦٣,٠٧٣,٥٨٦	٢١٧,٠١٤,٧٩٣	٦١,١٨١,٩٦٠	اجمالي المطلوبات
١,٩٦٤,٧٠٨,٢٤٣	١٠٢,٠٧٦,٠٠٨	٦٢٢,٩٨٤,٠٧٠	٣,٠,٠,٨,٠,٠٩	٣,٣,٠,٧,١,٧٠	٧٠,٨,٠,٠,٠,٣	٣٠,٨٧٧,٢٦٩	٣,٣,٢٣٨,٨٣٩	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة



٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنتين	من سنة إلى سنتين	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ شهور إلى ٦ أشهر	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	المطلوبات
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
١٧,٩٠٨م	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٠٨م	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١,٣٤٣,٥٧٣,٩٤	-	١٢,٩٠١	١٢,٥٩٩,٦٤٤	١٨٤,٤٠٠,٥٧٥	١٢,٣٦,٦٢,٣٢	٥٧٤,٨١٤,٦٢٢			ودائع عملاء
١٤٦,٥٧,٠٨	-	٣٠,٣٧,٠٠٨	٣٧,٠٤٩,٧١٩	١٢,٩٣٧,٧٠٧	١٤,٦٢,٦٣,٧١٦	٣٢,٣٦,٨٢,٣٢	٣٢,٩٨٩,٣٥		تأمينات نقدية
٣٦,١٧,٣	-	٣٦,١٧,٣	٦٠,٣٦,١٧٤	١٦,٩٩٣,٨٣٢	١٢,٥٠٠,٩٣٢	٦٣,٣٦,٥٦,٣	٦٣,٦٧٤,٥٠٤	٦٣,٦٧٤,٥٠٤	أموال مقترضة
٢,٤٤٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	٨,٩٦,٦٣,٧٣	٦٣,٦٧٤,٥٠٤	٦٣,٦٧٤,٥٠٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٨٦,٦٧	-	-	-	-	-	-	٥٨٦,٦٧	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦,٨١٧,٨٨م	٣٦,٨١٧,٨٨م	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
١٧,٩٩٩,٠٣	-	١٢,٨٠٣	١٢,٨٠٠,٦	١٢,٦٧٧,٣٣	١٢,٦٧٧,٣	١٢,٦٠٤,٩	١٢,٦٠٤,٩	١٢,٦٠٤,٩	مطلوبات أخرى
٣٣,٨٩٣,٣٠	-	٣٣,٨٩٣,٣٠	-	-	-	-	-	-	إسناد قرض
١٢,٣١٠,٣٩,١	١٢,٣١٠,٣٩,١	٩٧,٣٣٦,٣٥٠	٣٣٩,١٤٤,٩٧٥	٣٠٧,٩٨١,٤٠٧	٣١٢,٣٣١,٩٧٧	٣١٧,٩٩٩,٤٣١	٣١٧,٩٩٩,٤٣١	٣١٧,٩٩٩,٤٣١	اجمالي المطلوبات
٣,٠٧٣,٥٠٤	٣٤٠,٠٨٨,٣٥١	٣٤٧,٩٤٣,٥٢٣	٣٤٧,٩٤٣,٥٢٣	٣٠٨٧,٨٤٠	٣٦,٠٥٦,٦٥٦	٣٨,٩٦٣,٦٦٦	٣٦,٨٠٨,٣٧٣	٣٦,٨٠٨,٣٧٣	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة



بيانات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التقاض) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبليات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

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

الإجمالي	من ٦ أشهر غاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٣ أشهر غاية ٣ أشهر	لغایة شهر	٢٠١٨
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	المشتقات للمتاجرة:
٧٦,٢٨٦	٨٩٥,٩٣١	٤٠٣,٨٣٤	١٦٢,٤٧٠	٧٤,٦٦٤,٣٥٢	مشتقات العملات التدفق الخارج
٧٦,١٠٠,٦٢	٩٣٢,٩٥٠	٤٠٠,٧٤٩	١٦٢,٣٦٣	٧٤,٦٩٤,٨٩٦	التدفق الداخل
الإجمالي	من ٦ أشهر غاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	غاية شهر	٢٠١٧
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	المشتقات للمتاجرة:
٨١,٧٣٠,٣٤١	-	٣٢,٠٧٠,٥٠	٤٩,٧٦٣,٣٩١	-	مشتقات العملات التدفق الخارج
٨١,٩٧٠,١٥٠	-	٣٢,١٥٤,٦٨٥	٤٩,٨١٥,٤٦٥	-	التدفق الداخل

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٠ سنوات	غاية سنة	٢٠١٨
دinar	دinar	دinar	
١٩٧,٩٣٠,٦٤٨	٥٧,٦٦٤,٥٩٩	١٤,٣٦٦,٤٩٩	الاعتمادات والقبولات
١٠,٩٣٤,٩٣١	١٠,٩٣٤,٩٣١	-	السقوق غير المستغلة
٣٣٠,٤٨,٣٠,٨	-	٣٣٠,٤٨,٣٠,٨	الكفالات
٧٦,٢٨٦	-	٧٦,٢٨٦	عقود شراء آجلة
٥١٥,٠٨٠,١٧٣	١٦٣,٥٨٩,٥٣٠	٣٥١,٤٩٠,٦٤٣	
المجموع	من سنة لغاية ٠ سنوات	غاية سنة	٢٠١٧
دinar	دinar	دinar	
١٨,٣٧٨,٨٣٧	٤٧,٠٠٣,٩٤٣	٦,٧٤٤,٦٤٤	الاعتمادات والقبولات
٨٣,٣٧٠,٠٨٠	٨٣,٣٧٠,٠٨٠	-	السقوق غير المستغلة
١٤٣,٣٣٠,١١٨	-	١٤٣,٣٣٠,١١٨	الكفالات
٨١,٧٣٠,٣٤١	-	٨١,٧٣٠,٣٤١	عقود شراء آجلة
٤١٥,٤٦٠,٨٨١	١٣٩,٧٦٠,٧٧٨	٢٨٥,٧٠٠,١٠٣	



(٤-٤) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية. العنصر البشري، الأنظمة، 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.

نظرًا للشمولية تعريف مخاطر التشغيل ونتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئه العمل والتكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفيه، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" للتغطية كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم إعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل والتي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة وتحفيز أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١-عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة وقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".

٢-بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" للتغطية كافة دوائر البنك وفروعه.

٣-توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.

٤-الإشراف على تحديث وتطوير 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-التقييد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها ودون تأخير.

٢-عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣-الإبلاغ والإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤-تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥-دور مجلس الإدارة، لجنة المخاطر والامتثال، الإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملاً ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة تم عقد ورشة عمل لها وخلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من كل الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لأخذ اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصيل إلى بناء ملف



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في اسماً كانون الأول ٢٠١٨

مخاطر "Risk Profile" على مستوى كل دائرة / وحدة / فرع وبالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجيه لتخفييفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- التطوير المستمر لأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية وحدة أمان المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفير ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- وضع برنامج لأمن المعلومات اعتمد على أفضل المعايير الدولية في هذا الخصوص (ISO 27K, PCI DSS) بما يتافق مع الاستراتيجية العامة للبنك.
- توفير الوسائل والأدوات والإجراءات الازمة للتخفيف من المخاطر المتعلقة بالمعلومات.
- إعداد السياسات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- التجهيز الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- العمل على تطوير خطة استمرارية العمل وهيكلية الموقع البديل لضمان استمرارية أعمال البنك في حال حدوث أي كارثة.
- تحديد الضوابط الملائمة لتقليل المخاطر التي يواجهها البنك عن طريق تحليل المخاطر المختلفة المتعلقة بأمن المعلومات.
- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الأمنية المتعلقة بأنظمة وموارد المعلومات.
- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- التأكد من أمن وسلامة الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات المختلفة سواءً بآمنها المنطقى أم المادى وذلك من خلال القيام بعمليات تحليل المخاطر وفحوص دورية للتأكد من سلامتها واستخدام الأدوات والإجراءات المختلفة لمراقبتها من أجل استخدام آمن لهذه الموارد.

(٤٤) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

ا. 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 بهيكلة التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع							
٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
١٣٩,٧٥٦,٠٠٧	١٣٥,١٨٤,٢١٤	٤,٤٨٢,٥٣٤	٤٣,٧٧٠,٤١٤	٦٠,٨٠٩	٦٣,٠٨٣	٢٥,٣٦٧,٣٧٣	إجمالي الإيرادات
(٢٤,١٢٦,٣٦)	(٧٨٤,٤٦٠)	(٧٩,٧٧٨)	٧,١٨٣,٧٤	-	(٥,٢٧٦,٣٥٠)	(٢,١٢٦,٣٦)	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١٥٦,٩٥١,٨٠٦	٧٩,٥٠١,٨٠٤	٤,٤٣,٨٠٦	٤٨,٢٠٧,٩٢٠	٦٠,٨٠٩	٢٥,٣٨٨,٤٣٢	٨٠١,٨٣٧	نتائج أعمال القطاع
(٣٧,١٣٧,١٠٨)	(٤٣,١٠٣,٨٢٢)						مصاريف غير موزعة
٣٣,٣٨٢,٤٩٣	٣٧,٣٩٨,٩٩٣						الربح قبل الضرائب
(٤,٠٧٠,٨٤٧)	(٧,٠٥٠,٧١٧)						ضريبة الدخل
٢٧,٦٤٢,٣٤٨,٢٧٦	٣٠,٣٤٨,٢٧٦						صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٠٨,٠٢٤	١٠٩,٨٣١,٨٣٧	٩٦٣,٩٦٦,٧٨٤	-	٦٣,٠٥٩٣,٠٥٩٣	٢٦٠,٩٠,٨١	إجمالي موجودات القطاع
١٤,٦٠٠,٩٧٩,٠٤٦	١٤,٢١٧,٩٣٠,٦٩٨	٤٩,٥٨٦,٣٦٨	١٨٦,٩١٠,٩٠	-	٦١٨,٠٩١٧,٠٩١٧	٧٣٣,٨٣٩,٦٢	إجمالي مطلوبات القطاع
(٥,٢٤١,٢٠)	(١٢,١٧٤,٨٢٨)						مصاريف رأسمالية
(٤,٠٩٤,٧٦٩)	(٤,٩٩٣,٧٥٠)						الإسهامات والاطفاء

٤. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
١٣٩,٧٥٦,٠٠٧	١٣٥,١٨٤,٢١٤	٢٧,٦٣٨,٠٦٢	٢٠,٢٤٠,٢٣٦	١٢٣,١٢٧,٤٩٠	١٤٣,٩٤٣,٩٧٩	إجمالي الإيرادات
٢,٠٠٠,٣٧٣,٥٠٤	١,٩٦٤,٧٠٨,٠٢٤	٢٠,٠٥٣,٣٦٨	١٦٣,٣٤٠,٦٩٠	٦٦,٢٦٣,٣٦٩	١٤,٨٠٨,٤١٣,٣٦٩	مجموع الموجودات
٥,٢٤١,٢٠	١٢,١٧٤,٨٢٨	١٩,٨٣٤,٩٨	٣١٥,٣٤٧,٣١٥	٩٤,٢١٧,٥١٣	٩,٢١٧,٥١٣	المصاريف الرأسمالية



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤٠) 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 الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٤٠/٢٥) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١٧ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (١٦/٢٠١٧).

يلترم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪) حسب لجنة بازل الدولية. كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الأثنائية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس المال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات الازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية وال السنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني لمعايير بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

ا- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطيات القانونية والاحتياطية ، التغير المترافق 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 / السنة ، الشهادة 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 الاستثمارات غير الجوهرية (<١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحول 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 الاستثمارات غير الجوهرية (<١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

ب- الشريحة الثانية والذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من :

(القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفي حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (<١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

أقر البنك المركزي الاردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضافة لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer).
- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer).
- 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 المعاصرة) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:



فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠,٠٠,٠٠	٢٠,٠٠,٠٠	بنود رأس المال الأساسي رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٤,٦٨٩,٢٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	الاحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٥٠٩٩٤,١٨٧	٥١,٦٤٠,٠٧٤	الأرباح المدورة
٦٤٧,٦٨٧	٩,٤٣٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٤,٨٢,٦٦٨)	(٥,٢٣٣,١٤٣)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٤٧,٤٠٢,٩٣٨	٤٥,٨١,٨٤٧	حقوق الأقلية المسماوح بالاعتراف بها
(٢٠,٠٠,٠٠)	(٢٠,٠٠,٠٠)	أرباح مقترن توزيعها
٥,٧٩٠,٦١٠	١,٦٤٩,٧٣٩	يطرح منه مودادات غير ملموسة
١,٢٨٦,٤٣٣	١٤,٧٩١,٣٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٨١,٥٠٧,٣٤٤	٣٦,٩٢١,٢١٢	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
٢١٢,٣٢٢,٣٥٧	٢٢٩,١٧٢,٧٤٠	مجموع رأس المال الأساسي
٨,٨٤,٠٥٩٣	٨,٠٧٠,٠٩٠	بنود رأس المال الإضافي مخصص الخسائر المتوقعة للمرحلة الأولى
٧,٠٩,٠	٠٨٤,٠٥٧	حقوق الأقلية المسماوح بالاعتراف بها
٧,٠٩,٠٠	٣,٥٨٠,٠٠	الديون المساندة
١٦,٦٩٩,٦٩٩	١٢,٣٤,٦١٩	مجموع رأس المال الإضافي
٢٣٨,٩١٠,٠٦	٢٤١,٣٧٧,٤٣٨	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٥١٤,٣٣٨,١٧٨	١,٤٨٠,٥٣٠,٣٩٢	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٠,٢٣	٪١٦,٢٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪١٤,٢	٪١٥,٤٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٤) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٩,٧٤٧,٩٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٩٨٨,٨٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ إستثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانه (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحافظة ٦٠,٠٧٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.



بيانات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤٧) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكبر من سنة	غاية سنة	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	
٩٣٧,٧٧٨,٦٠٨	١٥,٥٣,٨٠٣	٦٠,٨٠٧,٥٣٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨٦,٦٤٦,٨٩	-	٩٨٦,٦٤٦,٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٨٩٦,٤٣٦,٣٩	٤٣٦,٣٦٠,٤٩٣	٤٣٨,٥٩٦,٩٦١	تسهيلات ألمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٧٣٩,٠٠٧	٣,٧٣٩,٠٠٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٦,٨١٨,٣٦	٤٧,٣٦١,٤٦	٤٦,٤٤٧,٣٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٠,٩٩٣,٤٧	٤٣٨,٠٩٤,١٧٧	١١٣,٨٩٩,٣٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٦٧,١٠٤,٣٦	٣٦٧,١٠٤,٣٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٦٧,٧٣٦,١٠١	٣٦٧,٧٣٦,١٠١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٧٩٦,١٣١	١٤,٧٩٦,١٣١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠١,٣٨٠,٣٠٠	٧٠,٨٣٠,٧٦	٢٦,٤٥٤,٥٣٤	موجودات أخرى
١٩٦٤,٧٠٨,٠٢٤	١,٠٨٠,٤٤٠,٣٣٨	٦٧٨٤,٦٧٨	مجموع الموجودات
٤٤,٦٣٨,٨٧٣	-	٤٤,٦٣٨,٨٧٣	المطلوبات:
١,٢٣٧,٨٨٣,٤٧	١٠٣,٣٠٨,٢٠٨	١,٣٦٦,٥٣٤,٩٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١٤٣,٥٤,٣٣٣	٦٠,١٠٣,٩٣٠	٧٨,٣٨٠,٤٠٨	ودائع عملاً
١٢٣,٥٠٢,٣٣٣	٩٣,٣٧٣,٧٤٣	٣١,١٨١,٣٩٠	تأمينات نقدية
٦,٠٠٠,٧٠٧	-	٦,٠٠٠,٧٠٧	أموال مقتضبة
١,٢١٣,٩٩٣	-	١,٢١٣,٩٩٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨,٧٨٣,٣٨١	٤,٣٩٦,٦٤٣	٤,٣٩٦,٦٤٣	مخصصات متعددة
٣,٩٣٣,٩٣٠	-	٣,٩٣٣,٩٣٠	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنيود خارج قائمة المركز المالي
٢٩,١٦٠,٣٤٧	١١,٢٩٩,٦٠٣	٤٧,٨٦٠,٦٩٤	مطلوبات أخرى
١٧,٧٣٥,٠٠٠	١٧,٧٣٥,٠٠٠	-	إسناد قرض
٣٧,٣٦٠,٠٠٠,١٦	١٧,٣٦٠,٠٠٠	١,٣٣٤,٦٣٠,٥٣٠	مجموع المطلوبات
٦٣٣,٥٠٧,٣٦١	٧٧٦,٨٤٠,٠٧٠	(٤٤٠,٠٠٧,٧٤٤)	الصافي



المجموع	أكبر من سنة	لغایة سنة	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	
٢٨٢,٧٣٨,٥٢٤	٩٣٩,٩٤٨,٧٤٩	١٨٨,٧٨٩,٧٧٥	<u>الموجودات:</u> نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩٤,٤٦١,٩٠٠	-	١٩٤,٤٦١,٩٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٩٣٧,٩٦٣,٣٦٣	٤٦٦,٩٠٠	٤٠٤,٨٠٠,٤٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٦٠٠,٣٦٣,٣٦٣	-	٦٠٠,٣٦٣,٣٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٠,٣٦٣,٣٦٣	٩٣٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦٧,٨٨٤,٧٩٩	٣٠٠,٧٧٣,٣٣٣	١٧٧,٤٦٧	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٠٠,٧٧٣,٣٣٣	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٧٩٠,٦١٠	٥,٧٩٠,٦١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠٤,٣٦٣,٣٦٣	١٠٤,٣٦٣,٣٦٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٠,٩١٠,١٤٠	٨,٠٣٠,٥١٢	٦٧,٥٨٨,٤٥٢	موجودات أخرى
٣٧٣,٥٠٤	٩٧٤,٤٠٠,٤٣٣	١,٠٢٠,٩٧٣,٠٧٣	مجموع الموجودات:
١٠٧,٨٧٣,٦٨٣	-	١٠٧,٨٧٣,٦٨٣	<u>المطلوبات:</u> ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرية
١,٢١٧,٣٢٠	١٢٧,٣٢٠,٣٣٣	١,٠٨٣,٣٠٨,٨٦٤	ودائع عملاء
١٤٤,٦٦٣,٣٨٤	٥٦,١٢٠,١٢٠	٨٨,٥٣٧,٣٨٣	تأمينات نقدية
١١٨,٩١٤,١٧١	٨٣,٣٣٣,٩٦١	٣٠,٥٩,٤٨٠	أموال مقترضة
٢,٤٤٦,٧٣٣	-	٢,٤٤٦,٧٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٦٧٩,٦٨٠	-	٦٧٩,٦٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٨١٧,٨٨٣	-	-	مخصصات متعددة
٢٤,٨٤٠,٢٧٨	١,٢٨٣,٥٩٩	٢٣,٠٠٦,٦٧٩	مطلوبات أخرى
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
١٦٠,٩٧٩,٠٤١	٢٩٣,٦٧٨,٧٥٣	١,٣٥٨,٨١٠,٢٨٨	مجموع المطلوبات:
٣٦٣,٣٩٤,٤٦٣	٦٧٦,٣٣٣,٦٧٦	(٣٣٣,٨٣٧,٣١٧)	الصافي



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

أ- ارتباطات والتزامات إئتمانية :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٧,٠٠٣,٩٩٦	١٣٥,٨٢٤,٤٩٦	اعتمادات صادرة
٧,٠٧٧,٠٨٨	١,٥٠٠,٩١٢	اعتمادات واردة معززة
٦٠,٧٦١,٥٣٦	٧,٦٠٠,٢٤٣	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٧٩٩,٣٩٦	٣٣٢,٨٢٤,٨٩٩	دفع
٦١,٣١٤,٢٢٨	٦٠,٧٧٧,٧٠١	حسن تنفيذ
٤٧,١٢١,٣٠٣	٤٣,٩٢٤,٧٠٨	آخر
٨١,٧٢٠,٣٤١	٧٦,٦٧٦,٢٨٦	عقود شراء آجلة
٨٢,٥٧٠,٨٨٠	١٠٠,٩٢٤,٩٣٦	سقف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستخلصة
٤١٠,٤٦٠,٨٨١	٤١٠,٠٨٠,٢٧٣	المجموع
-	(٣,٩٢٤,٩٣٦)	ينزل: الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤١٠,٤٦٠,٨٨١	٤١٠,٠٨٠,٢٧٣	ارتباطات والتزامات إئتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٧٨٠,٢٢٢	٢٧,٣٧٤,٧١٧	عقود شراء موجودات غير ملموسة
٢٠,٨,٣٩٦	٢,٦٤٨,٥٣٠	عقود شراء موجودات ثابتة
٧٩١,٣٣٣	٦٧٠,٤١٦	عقود مشاريع انشائية
١,٧٧٩,٣٩٤	٦٦٨,٤٩٨,٦٦٨	المجموع

تبلغ قيمة الاعتيارات السنوية ٨٤٦,٨١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، مقابل ٦٠٤٧,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

خسارة التدبي على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				البند	
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٤,٨٦٦,٤٧٥	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	-	-	-	٤٦,٨٤٦,٦٢٦	متدينة المخاطر / عاملة
٦٠,٢٤٤,٣٦	٨٠,٤٧٨,٧٨٠	-	٦١٧	٦٠٨	٨٠,٤١٨,٦٠٨	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٠,٣٣٣,٧٨١	١٣٧,٣٣٥,٤٦٦	-	٦١٧	٦٠٨	١٣٧,٣٣٥,٣٣٤	المجموع



ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦٣٥,٣٢٥,٤٦	-	٦٣٧,٣٦٥,٣٣٤	٦٣٤,٧٠,٠٧٦	اجمالي الرصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٠٤,٤٢١,٦٦٠	-	٦٣٧,٣٦٥,٣٣٤	٦٣٤,٧٠,٠٧٦	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٣٣٠,٥٨٠,٣٠)	-	(٦٣٧,٣٦٥,٣٣٤)	(٦٣٤,٧٠,٠٧٦)	التسهيلات المسددة
٣٣٥,٣٦٥,٣٣٤	-	٦٣٧,٣٦٥,٣٣٤	٦٣٤,٧٠,٠٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣٧,٣٢٥,٤٦	-	٦٣٧,٣٦٥,٣٣٤	٦٣٤,٧٠,٠٧٦	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة خلال العام ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٣٨,٣٧٥,٠	-	٣٣١,٣١٣	٣٣٢,٠٦٣	اجمالي الرصيد كما في بداية العام الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٠٦,٦١٦,١٠٤	-	٦٣١,٣١٣	٦٣١,٤٤٤	خسارة التدبي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٠,٣٢٠,٣٢٠)	-	(٦٣١,٣١٣)	(٦٣١,٤٤٤)	المسترد من خسارة التدبي على التعرضات المستحقة
٣٣٤,٨٣٣	-	٦٣٠,٣	٦٣٠,٩٨٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٨٠,٣٠٠	-	٦٣١,٨٤٨	٦٣١,٥٧٨,٤٥٢	اجمالي الرصيد

خسارة التدبي على الكفالات

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٨					٢٠١٧
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
متذبذبة المخاطر / عاملة	٤٤,٩٣٨,٠٠	٤٤,٩٣٨,٠٠	-	-	٤٤,٩٣٨,٠٠	٤٤,٩٣٨,٠٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٣٤,٨٦٦,٤٣٥	٧٣٤,٨٦٦,٤٣٥	٦٣٤,٧٨٠,٧٨٨	٦٣٤,٧٨٠,٧٨٨	٦٣٤,٧٨٠,٧٨٨	٦٣٤,٩٥٠,٩٤٦
غير عاملة :						
مشكوك في تحصيلها	-	٥١٦,٠٣١,٥	٥١٦,٠٣١,٥	٥١٦,٠٣١,٥	-	٥١٦,٠٣١,٥
هالكة	-	٨,٩..	٨,٩..	٨,٩..	-	٨,٩..
المجموع	٦٣٤,٤٣٥,١١٨	٦٣٤,٤٣٥,١١٨	٦٣٤,٤٣٥,١١٨	٦٣٤,٤٣٥,١١٨	٦٣٤,٤٣٥,١١٨	٦٣٤,٤٣٥,١١٨



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤٣,٣٥٠,١٨	-	٣٥,٧٨٤,٠٣	١٠٧,٤٠١,١٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤٣,٦٤٧٢	-	٧٨٠,٧٦٢	١٤,٣٧٤,٨٦٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥١,٧٤٨,٠٨)	-	(٢٦,٢٢٧,٠٢٣)	(٢٠,٥٢,٠٧٩)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	٢,٣٩٧,٧٣٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢٨٩,٨٨٧	(٢٨٩,٨٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢٣,٢٢٢,٩١٧	(٥,١٦١,٤٧٧)	(٧,٠٦,٤١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٤٠٠,٧٩٩	-	٩٤٨,٦٣	٦٣٦,٥٠٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣٥,٠٤٨,٣٠٨	٢٣,٢٢٢,٩١٧	٤,٠٢٠,٩٠٠	٦٢٨,٨٠٤,٦٣٦	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٣٩٧,٢٤٨	-	٢,٥٨٣,٠٩	٥٤,٢٣٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤,٠١٠٨,٨٠٤	-	١,٧٦٠	١,٠٥٠,٠١	خسارة التدري على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٧٠٩,٣)	-	(٢,٥٩٨,٧٤٣)	(١٦,٠١٨)	المشترد من خسارة التدري على التعرضات المستحقة
-	-	(٦,٨٩٦)	٧,٨٩٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٨,٨٧٢)	(٨,٨٧٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢٧,٨٣٧	-	١٤,٢٨٢	١٤,٢٨٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٣١,٨٠٧	-	١٠٧,٥٧٢	٦٧٩٩,٥٦٨	اجمالي الرصيد

خسارة التدري على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
١٨,٢١٤,٥١٢	١٠,٢٤٦,٦٠٢	-	-	-	متدينة المخاطر / عاملة
٣٤٣,٥٠٣,٥٤٤	٤٨,٣٧٨,٢٢٢	٦٧٠,٣٧٨,٢٢٢	٦٧٠,٣٧٨,٢٢٢	٤٨,٣٧٨,٢٢٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٠٣,٦٧٦,٥٠٣	٤٣,٨٧٨,٠٨٦	٦٠٣,٦٧٦,٥٠٣	٦٠٣,٦٧٦,٥٠٣	٤٣,٨٧٨,٠٨٦	المجموع



اوضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦٠,٧٦٣,٥٠	-	٤,٤٤,٤٥١	٤٩,٢٢,٦٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٧٠,٦٠,٢٤٤	-	٦٧٨,٩٨٠,٩١١	٤٦,٨٣٠,٥١١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٤,٧٢٣,٩٩٢)	-	(٤,٤٤,٤٥١)	(٣٨,٨٩,١٧٧)	التسهيلات المسددة
١,٠٥٦,٩٣٥	-	-	١,٠٥٦,٩٣٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٠,٦٠,٢٤٣	-	٦٧٩,٩٨٠,٩١١	٥٨,٨٧٤	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤٩,٣٨٠	-	٢٠,٨٨٣	١٣٣,٤٩٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٦٦,٣,٣١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٩	خسارة التدبي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٣,٤٢٠)	-	(٢٠,٨٨٣)	(١٣٣,٤٩٧)	المسترد من خسارة التدبي على التعرضات المستحقة
٤,٤٠	-	-	٤,٤٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٣,٣١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٨	اجمالي الرصيد

خسارة التدبي سقوف التسهيلات الأئتمانية المباشرة الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الأئتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	١٤,٧٩٠,٨٦٣	-	٦٩,٨٢٩	١٤,٧٣٦,٣٤	متدينة المخاطر / عاملة
-	٩,١٢٨	٨٤٠,٦٢٤	٢,٣٩٤,٠١٥	٨٧,٩٣٩,٩٣٩	مقبولة المخاطر / عاملة
-	١٠٥,٩٣٤,٩٣١	٨٤٠,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	المجموع



ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الأئتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
١٠,٩٤٤,٩٣٦	٨٤,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١,٢,٦٦٥,٤٧٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المسددة
١٠,٩٤٤,٩٣٦	٨٤,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١,٢,٦٦٥,٤٧٧	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة خلال السنة ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٢٣٢,٣٤٠	-	٣٦٩,٣٦٣	١,٢,٩٧٧	خسارة التدبي على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدبي على التعرضات المستحقة
٦٩٤	-	٣٣٣	٥٦٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٣,٠٣٤	-	١٣٩,٤٩٥	١,٣,٥٣٩	اجمالي الرصيد

خسارة التدبي على التسهيلات غير المباشرة

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٦,٣٦٩,٨٩	١٦,٨٢٣,١٤٢	-	٦٩,٨٢٩	١٦,٧٥٣,٣١٣	متدينة المخاطر / عاملة
٦٦٩,٩٥١	٦٦٩,٧٥٢,٢٢٨	٧,٧٣٤,٠٢٢	١٨,٤١٥,٠٥٧	٢٩,٦٦٠٨	مقبولة المخاطر / عاملة
-	٥,٣٢٠,٥٩٦	٥,٣٢٠,٥٩٦	-	-	غير عاملة : مشكوك في تحصيلها
-	٨,٩٠٠	٨,٩٠٠	-	-	هالكة
٢١٥,٥٣٦,٩٥٠	٤٣٨,٨٨٨	٤٣٨,٨٨٨	٦٨,٤٨٠,٣٧٦	٤٠٧,٣٥٤,٩٧٦	المجموع



اوضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٢٠١٨ كانون الأول

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

المجموع	المرحلة * الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٥١,٥٣٢,٩٠٠	-	٦٠,٢٥٨,١٠٩	٧٦٤,٧٩٦,١٩١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٣١١,٣٣٣,٩٤٢	٨٤,٦٢٤	١٠,٢٥٠,٠٣٢	٢٩٥,٣٣٢,٢٨٦	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣٨,٢٣٣,٠٠٩)	-	(٥١,٧٠,٣٤٩)	(٦٦,٠٦٠,٧٦٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٣٩٧,٧٣٢)	٢,٣٩٧,٧٣٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢٨٩,٨٨٧	(٢٨٩,٨٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٣,٢٣٣,٩١٧	(٥,٦١,٤٧٧)	(٧,٦١,٤٦١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٣٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٣,٨٠٢,٨٠٠	٢٣٦,٣٦٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣٨,٩٣,٨٨٧	١٤٣,٣٨٠,٩٧١	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١		اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الأئتمانية المتوقعة خلال السنة :

المجموع	المرحلة * الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٩٦,٩٠,٣	-	٢,٩٦٠,١٤	٢,٩٦٤,٧٩٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي رقم ٩
٤,٢٥٨,٢٥٩	-	١,٠٢٤,٢٩٠	٣,٣٣٣,٩٦٩	خسارة التدري على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٥٧,٢٩٠)	-	(٢,٩٩٣,٧٤)	(٥٧٦,٠٨٧)	المسترد من خسارة التدري على التعرضات المستحقة
-	-	(٧,٨٩٦)	٦,٨٩٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٨,٨٧٢	(٨,٨٧٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٦٦,٠٦	-	٣٤,٢٠	٣٤,٨٦٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٩٣,٩٣٤	٠	١,٠٢٣,٨٦٧	٢,٩٠١,٠٦٧	اجمالي الرصيد

* تم احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة لارتباطات والالتزامات المحتملة - المرحلة الثالثة، ضمن الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتسهيلات الأئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - المرحلة الثالثة.

(٤٩) القضايا المقدمة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقدمة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٦٧٨,٦٤٠ دينار كما في ٢٠١٨ كانون الأول مقابل مبلغ ٤٠٥٣٠,٩٧٩ دينار كما في ٢٠١٧ و في تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعوى بمبلغ ٤٠٠ دينار .

لا يوجد أي قضايا مقدمة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٢٠١٨ علما أنها قد بلغت ٧٤٧,٨٧ دينار أردني كما في ٢٠١٧ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

لا يوجد أي قضايا مقدمة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسئولية كما في ٢٠١٨ علما أنها قد بلغت ٦٨٦,٠٠ دينار أردني كما في ٢٠١٧ حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٨ ولم ينفع عن اعادة التبويب اي اثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية





ا. كلمة رئيس مجلس الإدارة.
وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.
ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة الى كافة القطاعات الاقتصادية فيالأردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، اضافة الى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأس مالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة الى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأس ماله ٢٠٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ١٦٪ من رأس المال، بالإضافة الى شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC)، المتخصصة بتقديم الاستشارات في امور الاستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي ٦٠٥ موظفاً موزعاً على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الادارة العامة	عمان	٤٨٧
شركة كابيتال للاستثمارات	عمان	٤٤
الفرع الرئيسي	عمان	٤٧
فرع كبار العملاء الشميساني	عمان	٩
فرع كبار العملاء عبدون	عمان	٨
فرع المدينة المنورة	عمان	١١
فرع الصويفية	عمان	٩
فرع دابوق	عمان	٧
فرع مجدي مول	عمان	٨
فرع الوحدات	عمان	٧
فرع الجاردنز	عمان	١٠
فرع المنطقة الحرة	الزرقاء - المنطقة الحرة	٦
فرع تاج مول	عمان	٦
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء الجديدة	٦
فرع اربد	اربد	٧
فرع العقبة	العقبة	٨
المجموع		٦٠٥

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي (٤٠٦,٧٠٠) دينار والتي تمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات وال موجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠١٨.

٣. الشركات التابعة:

شركة صندوق البحرين الاستثماري	شركة كابيتال للإستثمارات (DIFC)	المصرف الأهلي العراقي	شركة كابيتال للإستثمارات	اسم الشركة التابعة
شركة مساهمة بحرينية (مغلقة)	ذات مسؤولية محدودة	شركة مساهمة عامة	ذات مسؤولية محدودة	نوع الشركة
تأسيس صناديق استثمارية	شركة استشارية	عمل مصرفي	شركة استثمارات ووساطة مالية	نشاط الشركة
٣٠٠ دينار بحريني	٢٥٠,... دولار	٢٥٠ مليار دينار عراقي	٣٠٠,... دينار أردني	رأس المال الشركة
البحرين	الامارات العربية المتحدة/دبي/المركز المالي العالمي	العراق	عمان-الشمسياني	عنوان الشركة التابعة
الصندوق لم يباشر عمله	-	-	-	معلومات أخرى

٤. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

معايم السيد باسم خليل سالم السالم	
رئيس مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٥٦/٦/١٩	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٠/٤/٢٠	تاريخ العضوية:
يحمل درجة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.	الشهادات العلمية:
رئيس مجلس إدارة "كينغز أكاديمي"، المدير العام ورئيس هيئة مديرى شركة الخليل للاستثمارات، ورئيس هيئة مديرى شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، بالإضافة إلى عضويته في الجامعة الأردنية، جامعة القدس، الجمعية الأرثوذكسية، موادنا، مصادر، شركة صناعات التعبيئة والتغليف، شركة آيات للإسكان والتطوير العقاري، الشركة العامة للتعدين، والملكية الأردنية، ورئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي.	المناصب التي يشغلها حالياً:
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 ٢٠٠٩ - ٢٠٠٥ ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.	الخبرات العملية:





السيد مازن سميح طالب دروزة



نائب رئيس مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٥٨/٦/٠	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٣/٣/٣	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، ودبلوم في الادارة المتقدمة من جامعة إنسيداد لإدارة الأعمال في فرنسا. ودبلوم عالي في التسويق من جامعة بوسطن.	الشهادات العلمية:
نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي رئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة ، ورئيس مجلس إدارة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، ورئيس مجلس إدارة شركة حكمة فارما إكسير المحدودة (السودان). عضو مجلس إدارة دارهولد ، عضو في جامعة بيرزيت، عضو في كينغز أكاديمي، عضو في مجلس السياسات الاقتصادية.	المناصب التي يشغلها حالياً:
نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي رئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، شغل عضواً في مجلس الأعيان الأردني خلال الفترة ٢٠١٣-٢٠١٠، ورئيس مجلس إدارة شركة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، وشركة حكمة فارما إكسير المحدودة (السودان).	الخبرات العملية:

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي



السيد فادي خالد مفلح العلاونة

ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	المنصب:
١٩٧٦/١/٢١	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٣/٨/٩	تاريخ العضوية:
بكالوريوس وماجستير في العلوم المالية من جامعة اليرموك.	الشهادات العلمية:
مدير القروض في صندوق استثمار أموال الضمان.	المناصب التي يشغلها حالياً:
شغل منصب رئيس قسم القروض في صندوق استثمار الضمان الاجتماعي (SSIF). قبل ذلك، عمل ك محلل مالي أول، في قسم الخزينة والسنادات في (SSIF) ، محلل مالي / قسم المالية في شركة الكهرباء الوطنية. ويحمل عدداً من الشهادات المهنية مثل: International Certified Valuation Specialist (ICVS), certificate from The International Association of Consultants, Valuators and Analysts, USA الإسكان للتجارة والتمويل، عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للصحافة و النشر (الدستور)	الخبرات العملية:



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)



السيد عمر محمد إبراهيم شحور	
ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)	المنصب:
١٩٦٧/٤/١٧	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠٠٩/٨/٣	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال بالعلوم المالية من جامعة واين سنتي في ديترويت - ميشيغان، شهادة مدققة عام معتمد CPA كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.	الشهادات العلمية:
مستشاراً مالياً لشركة آرت لاين - دبي، وعضو هيئة مديرى شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.	المناصب التي يشغلها حالياً:
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 مديرأً مالياً لدى شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية، ثم رئيساً للدائرة المالية CFO لشركة فاين لصناعة الورق الصحي منذ عام ٢٠٠٥ ولغاية ٢٠١٨.	الخبرات العملية:

السادة شركة هناف للاستثمار



السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	
ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هناف للاستثمار	المنصب:
١٩٥٧/٤/٢٠	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠٠٩/٨/٣	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في هندسة الميكانيك، من جامعة جنوب كاليفورنيا، وماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا.	الشهادات العلمية:
عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.	المناصب التي يشغلها حالياً:
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.	الخبرات العملية:



السادة شركة الخليل للاستثمارات

السيد خليل حاتم خليل السالم	
ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات	المنصب:
١٩٨٢/١٣/٢٨	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠٠٩/٨/٣	تاريخ العضوية:
بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.	الشهادات العلمية:
مديرًا ماليًا لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd. وهو عضو في مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات.	ال المناصب التي يشغلها حالياً:
شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية ك محلل 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 مدار للاستثمارات.	الخبرات العملية:



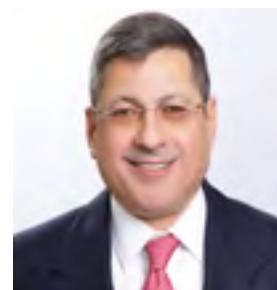
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

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





بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السيد عمر أكرم عمران البيطار

عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٧٦/٣/١	تاريخ الميلاد:
الفلسطينية	الجنسية:
٢٠١٥/٦/٤	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.	الشهادات العلمية:
عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للتنمية والاستثمار، وعضو في مجلس إدارة شركة الأمل للاستثمارات المالية.	ال المناصب التي يشغلها حالياً:
له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكثير الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات. وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى.	الخبرات العملية:

السيدة ريم هيتم جمیل القسوس

عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٧٦/١٢/١٦	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٥/٦/٤	تاريخ العضوية:
تحصل درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.	الشهادات العلمية:
الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن، وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن، وعضو هيئة مدير شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، وممثل عضو مجلس إدارة شركة البوتس شركة PCS Jordan LLC.	ال المناصب التي يشغلها حالياً:
لديها خبرة تزيد عن ٢٠ عام في المجالين الاقتصادي والمالي، بنت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والإستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والاصدارات. وأدارت ما يفوق الثمانين مشروعًا ومهمة استشارية، وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع قيمتها ملايين الدولارات في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجدد.	الخبرات العملية:
شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدار، كما قادت تأسيس العديد من الوحدات المختصة بإجراء الأبحاث وإعداد التقارير، وشغلت منصب مستشار لشئون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي.	



السيد أحمد قاسم ذيب العناندة



عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٧٣/٣/١١	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٧/١/٨	تاريخ العضوية:
بكالوريوس مالية ومصرفية من جامعة اليرموك.	الشهادات العلمية:
الرئيس التنفيذي لشركة بوابة العراق للدفع الإلكتروني، وعضو مجلس إدارة شركة تطوير معان التابعة لصندوق الملك عبدالله، وعضو مجلس أمناء مؤسسة وي العهد، وعضو مجلس إدارة اللجنة الأولمبية.	المناصب التي يشغلها حالياً:
عمل رئيساً تنفيذياً لشركة زين الأردن، ورئيساً تنفيذياً للشئون المالية في شركة زين السودان، والمدير العام لشركة الخدمات البريدية، وشركة أرامكس المزود العالمي لخدمات النقل والحلول اللوجستية في عدة دول آسيوية.	الخبرات العملية:

السيد خالد وليد حسني النابلسي



عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٧٢/٢/٣٠	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٥/٣٤	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Hull. وحاصل على شهادة CPA.	الشهادات العلمية:
رئيس إدارة الرقابة المالية لدى شركة الحكمة للأدوية، وعضو مجلس إدارة مجمع الملك الحسين للأعمال، وBeyond Capital. وعضو هيئة مدير شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية.	المناصب التي يشغلها حالياً:
لديه خبرة في مجال تدقيق الحسابات والإستشارات المالية وخصوصاً في المشاريع المتعلقة بالإندماج وإستحواذ الشركات. وقد شغل منصب المدير التنفيذي لتمويل الشركات في مجموعة الأطلس للاستثمار خلال الفترة ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦. وشغل مناصب عدّة في شركة أدوية الحكمة منها المدير المالي للمجموعة، ونائب رئيس الرقابة المالية.	الخبرات العملية:



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

السيد داود محمد داود الغول	
عضو مجلس الإدارة	المنصب:
١٩٧١/٥/٢٥	تاريخ الميلاد:
الأردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٥/٢٤	تاريخ العضوية:
بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.	الشهادات العلمية:
المدير المالي في شركة أمانات القابضة، وعضو مجلس إدارة شركة " مدفوعاتكم للدفع الإلكتروني" ، وممثل عضو مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي بنك المال الأردني.	المناصب التي يشغلها حالياً:
شغل أكثر من ٢٣ عاماً في التخطيط المالي والإستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥، كمدقق حسابات في شركة آرثر أندرسون في دبي - الإمارات العربية المتحدة، ثم في شركة شلمبرجير في دبي بدور مساعد المدير المالي للشمال أفريقي والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك إنتقل إلى كي بي إم جي في دالاس تأسيس كمسشتراع مالي في الضوابط الدولية، وفي عام ٢٠٠٣ إضم 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 ٢٠١٣ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي.	الخبرات العملية:



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





٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٨:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:
أعضاء الإدارة التنفيذية:

علا عطا الله جورج قمصية	
المنصب:	الرئيس التنفيذي
تاريخ الميلاد:	١٩٨٠/٠٤/٢٢
الجنسية:	أردنية
تاريخ العضوية:	٢٠١٧/٠٣/٠١
الشهادات العلمية:	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البرموك 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 عميقه في قطاعات اقتصادية عدّة. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لـ Citibank قطر، ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في المملكة العربية السعودية، قطر، والبحرين حيث كان مسؤولاً عن قيادة وتنفيذ استراتيجية نمو البنك بنجاح، وشغل قبل ذلك عدة مناصب قيادية في عدة بنوك.



ياسر إبراهيم محمد كليب	
المنصب:	رئيس قطاع الشركات
تاريخ الميلاد:	١٩٧٤/١٠/٢٧
الجنسية:	أردنية
تاريخ العضوية:	٢٠٠٦/٠٤/١٦
الشهادات العلمية:	حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البرموك، وشهادة مقرر معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصارفيين الأمريكيين.
الخبرات العملية:	يملك 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.





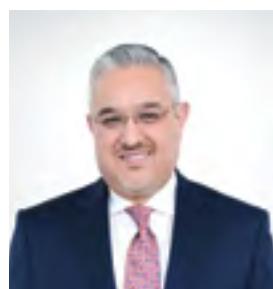
بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

أنتون فرنسيس أنتون لولص



رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	المنصب:
١٩٧٦/٠٨/١٦	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٠١/٠١	تاريخ العضوية:
حاصل على دبلوم مهني في إدارة الخدمات المصرفية من (IFS) في بريطانيا ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال (Leadership) من جامعة University of Liverpool Canada Securities Institute	الشهادات العلمية:
يملك من الخبرة ما يقارب ٣٤ عاماً في القطاع المصرفي حيث عمل في العديد من المؤسسات المالية والمصرفية حيث كان آخر منصب له هو مستشار مالي لدى شركة (Sun Life Financial).	الخبرات العملية:

علي محمد داود أبو صوي



رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	المنصب:
١٩٧٦/٠٢/٢٠	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
١٩٩٧/٠٨/٠٩	تاريخ العضوية:
حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.	الشهادات العلمية:
يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار. 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 للاستثمار ولمدة خمس سنوات.	الخبرات العملية:

إياس نظمي زهدي خواجة



رئيس إدارة العمليات	المنصب:
١٩٧٦/١١/١٤	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٧/٠٧/٠٢	تاريخ العضوية:
يحمل خواجة درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة العلوم التطبيقية، وشهادة دراسات عليا في الاقتصاد والتمويل من جامعة غالاسكو في المملكة المتحدة.	الشهادات العلمية:
شغل خواجة، قبيل انضمامه إلى مجموعة كابيتال بنك، منصب رئيس التكنولوجيا والعمليات في بنك ستاندرد تشارترد ، حيث كان من أبرز مهامه تطوير جهود العمليات وتكنولوجيا المعلومات الخاصة في البنك في عدد من الأسواق الرئيسية مثل الأردن والعراق والبحرين وقطر وسلطنة عمان. وقبل ذلك ، شغل منصب رئيس التكنولوجيا والعمليات في ستي بي بنك الأردن ، حيث أشرف على مجلس العمليات وتكنولوجيا المعلومات والأعمال الإدارية.	الخبرات العملية:



منار محمد عبد الحليم النسور



رئيس الادارة المالية	المنصب:
١٩٧٩/٩/٢٠	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٨/٦/٠٠	تاريخ العضوية:
حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية	الشهادات العلمية:
لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الادارة المالية اعتباراً من تاريخ ٣٠/٧/٢٠١٦.	الخبرات العملية:

فلاح حسن خليل كوكش



رئيس إدارة المخاطر	المنصب:
١٩٧٧/٨/٠١	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٣/٩/٠٩	تاريخ العضوية:
حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة البرموك؛ 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 المصادر التجارية CLBB .	الشهادات العلمية:
يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في القطاع المالي، حيث تولى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الآتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.	الخبرات العملية:

"محمد حافظ" عبد الكريم "محمد حافظ" معاذ



رئيس إدارة الشؤون القانونية	المنصب:
١٩٧٩/١٠/٢٧	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠٠٣/٥/٠٦	تاريخ العضوية:
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.	الشهادات العلمية:
عمل سابقاً لدى البنك العربي فيدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومستشاراً للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧ ، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨ .	الخبرات العملية:



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ساهر داود كامل عبدالهادي



رئيس إدارة الامثل	المنصب:
١٩٦٦/٠٨/١٩	تاريخ الميلاد:
أردني	الجنسية:
٢٠١٨/٠٩/١٨	تاريخ العضوية:
حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة من Western International University, UK 1989 حاصل على شهادة CAMS	الشهادات العلمية:
يمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ٢٨ سنة في القطاع المصرفي، حيث عمل لدى عدد من البنوك مثل بنك ستاندرد تشارترد وابن بي ان امرو بنك، وتولى اخيراً منصب مدير قطاعات الأعمال في إدارة الامثل في البنك العربي.	الخبرات العملية:

رأفت عبد الله اسماعيل خليل



رئيس إدارة التدقيق الداخلي	المنصب:
١٩٦٤/١٢/٠١	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠٠٤/١٠/٧	تاريخ العضوية:
حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA, CBA	الشهادات العلمية:
يملك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٢٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الاردني لمدة ٧ سنوات، وبنك عمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عمان العربي لمدة ٧ سنوات.	الخبرات العملية:

حور طلال محمد حجازي



رئيس إدارة الموارد البشرية	المنصب:
١٩٧٦/٠٤/١٧	تاريخ الميلاد:
أردنية	الجنسية:
٢٠١٨/٢/١٥	تاريخ العضوية:
حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك	الشهادات العلمية:
تمتلك من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في شركة بيسبيكيو الأردن ثم انتقلت للعمل بفرع الشركة بدبي حيث أن آخر منصب لها هو مدير الموارد البشرية لدى شركة بيسبيكيو - فرع دبي	الخبرات العملية:



أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

#	اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
١	رانياة محمد سعيد دويكان	رئيس إدارة الامتثال	٢٠١٨/٤/٣٠
٢	زيد يحيى امين صلاح	رئيس الإدارة الاستراتيجية	٢٠١٨/١١/٤

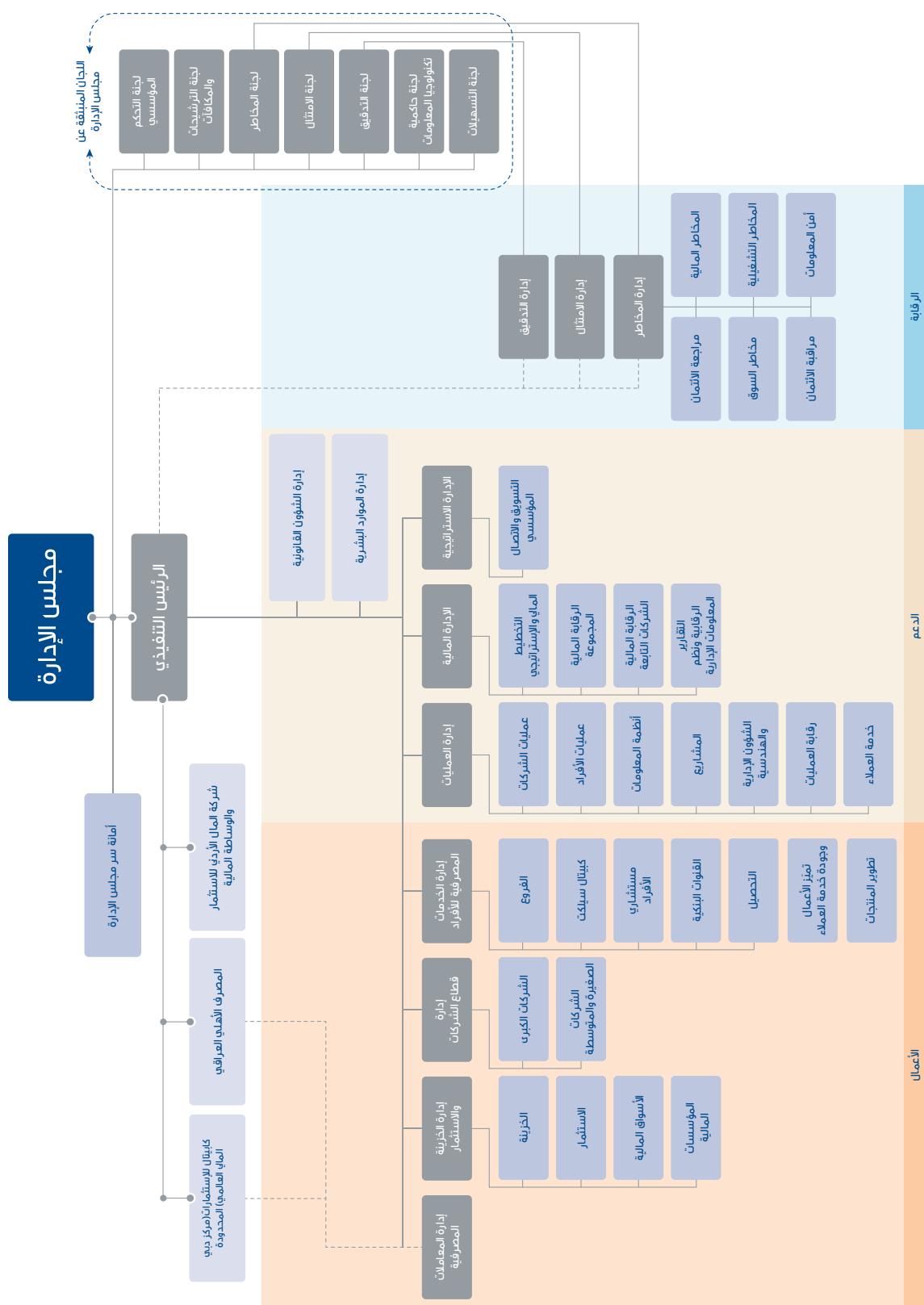
٦. الوضع التنافسي:

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

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



٢. الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة:





ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية (شركة تابعة):

المؤهل العلمي	عدد موظفي شركه كابيتال للاستثمارات	عدد موظفي كابيتال بنك	العدد الكلي
دكتوراه	.	.	.
ماجستير	٧	٦٣	٧٠
دبلوم عالي	.	.	.
بكالوريوس	٣٠	٥٣	٨٣
دبلوم	.	٢٨	٢٨
سكتاريا	١	١	٢
ثانوية عامة	١	٩٦	٩٧
دون الثانوية العامة	٠	٩٦	٩٦
المجموع	٤٤	٦٠٦	٦٥٠

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك والشركات التابعة:

البيان	كابيتال بنك	الجمع
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مراكز تدريب البنك	٩	٥٤
دورات محلية داخل الأردن	٥٦	٤٠٢
دورات خارج الأردن	٥	٥
شهادات مهنية متخصصة	٣	٣
المجموع	٧٣	٩٣٨



٥. أسماء الدورات لموظفي البنك والشركات التابعة:

نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين من كابيتال بنك
دورات اللغة الإنجليزية	٨	٦٦
دورات بنكية متخصصة	٤٧	٣٩٨
دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات	٥	٤٨
دورات متخصصة في الجوانب المالية	٣	٣٣
دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال	٤	٣٣
دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية	٤	١٨٥
دورات متخصصة في المهارات القيادية	٤	٦٣
دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٠	٣٥
دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية	١	٣
شهادات مهنية متخصصة	٣	٣
ورش وجلسات توعية	٠	٣٠
المجموع	٧٣	٩٣٨

٦. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الأئتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال

٧. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٨

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

* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

٨. الآثار المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٨ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

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

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ٦٧٨ مليون دينار أردني كما في ٣١/٢٠١٨ علماً أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متغرين وهالكين.

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

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

سعر الإغلاق	الأرباح الموزعة		صافي الأرباح	حقوق المساهمين	السنة المالية
	أسهم مجانية	أرباح نقدية			
٢٠١٩	٤,٠٠,...		٨,٠٠,٨٧٧	٦٣,٧٧٩	٢٠١٩
٢٠١٨	٧,...,...		٣٠,٦٣,٣٥٣	٥٩,٨٧٥	٢٠١٨
٢٠١٧	١,٠٠,...		٢٩,٨٠٨,٢١	٣٥,٩٣٤	٢٠١٧
٢٠١٦	١٤,...,...		٠,٥٠,٩٨١	١٦,٩٩٦	٢٠١٦
٢٠١٥	٧,...,...		٦٦,٥٠,٣٣١	٣٧,٣٧٥	٢٠١٥
٢٠١٤	-	٧,٠٠,...	١٦,٥٠,١٥١	٣٥,٥٣٨	٢٠١٤
٢٠١٣	١٤,٢...,...		٣٨,٨٨,٣٣١	٦٦,٨٧,٣٥٣	٢٠١٣
٢٠١٢	-		٥,٤٣,٩٦٨	٣١,٣١,٩٥٢	٢٠١٢
٢٠١١	-		١,٤٣,٣٣١	٣٣,٣٠,٧٤٣	٢٠١١
٢٠١٠	-		٢٣,١٨,٣٣١	٣٤,٨٧,٩٥٦	٢٠١٠
٢٠٠٩	١٠,...,...		٣٧,١٦,٣٩٠	٣٥,٣٩,٣٠٨	٢٠٠٩
٢٠٠٨	١١,...,...	١١,٠٠,...	٣٦,٣٤,٧٧٧	٣٣,٨٨,١٣٧	٢٠٠٨
٢٠٠٧	١٨,٠٠,...	١٨,٨٩,...	١,٦٨,٨٧٧	٣٥,٣٥,٣١٣	٢٠٠٧
٢٠٠٦	-		٦٧,٩٣,٦٦١	٣٦,٣٦,٣٥٣	٢٠٠٦
٢٠٠٥	-	١,٠٠,...	٦٧,٣٨,٣٣١	٣٦,٣٦,٣٥٣	٢٠٠٥
٢٠٠٤	-		٦٧,٣٨,٣٣١	٣٦,٣٦,٣٥٣	٢٠٠٤



٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

النسبة المئوية	٢٠١٨/٢٣/٣١	٢٠١٧/٢٣/٣١
العائد على معدل الأصول	% ١,٣٦	% ١,٥٣
العائد على معدل حقوق الملكية	% ٧,٩٩	% ٨,٨٤
العائد على السهم	-,١٢٢	-,١٥٤
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	% ١٧,٤٧	% ١٧,٤٤
كافحة رأس المال	% ١٠,١٨	% ١٦,٢٥
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	% ٩,٨٣	% ٨,١٦
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	% ٦,٤٣	% ٧٩,١٧
نسبة السيولة النقدية وشبيه النقدية	% ٣٣,٥٠	% ٤٩,٨٦

٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠١٨

ابتدأ كابيتال بنك خلال العام الحالي بتطبيق خطته الاستراتيجية الممتدة على مدار خمس سنوات (٢٠١٣-٢٠١٨) والتي يهدف البنك من خلالها إلى تحقيق رؤيته المستقبلية والمتمثلة بأن يصبح مؤسسة مالية رائدة وشريكًا للعملاء من الشركات والأفراد الباحثين عن حلول مالية ومصرفية شاملة ومتقدمة. تعتمد هذه الخطة على بناء نموذج أعمال يتمحور حول العملاء ويقوم على أساس الفهم العميق والشامل لمتطلباتهم وانظمتهم الداخلية و سياساتهم وإجراءاتهم وذلك بهدف تقديم خدمات ذات قيمة مضافة عالية تلبي احتياجاتهم المتخصصة. كما وترتكز هذه الخطة على الارتفاع بمستوى الخدمات المقدمة من خلال تطوير أنظمة تكنولوجيا المعلومات وتحديث القنوات الإلكترونية بما يتماشى مع متطلبات العصر.

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

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

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



١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "براييس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٨ مبلغ ١٤٦,٤٢٠ دينار شامل الضريبة مفصولة كما يلي:

المبلغ دينار أردني	
١٤٧,٠٤	كابيتال بنك
٨,...	شركة كابيتال للاستثمارات (شركة تابعة)
٠,...	المصرف الأهلي العراقي
١,...	شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)
١,٤٠٧	شركة صندوق البحرين الاستثماري
١٤٦,٤٢٠	المجموع



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٤. ج. 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 الادارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الادارة	الأردنية	٩,٨٣٦,٠٠٦	٩,٨٣٦,٠٠٦
هازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الادارة	الأردنية	٣,٤٩١,٩٩٠	٣,٤٩١,٩٩٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٥٤٤,٥٨٨	١٨,٥٤٤,٥٨٨
مثلة بالسيد فادي خالد مفلح العلاونة	ممثل	الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات و الصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	١٠,٠٧٣,٠٠٧	١٠,٠٧٣,٠٠٧
مثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحور	ممثل	الأردنية	-	-
شركة هناف للاستثمار	عضو	الأردنية	٦,٠٤٧,٧٧٦	٦,٠٤٧,٧٧٦
مثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري	ممثل	الأردنية	٣,٣٣,٨٨٦	٣,٣٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
مثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم	ممثل	الأردنية	-	-
شركة الجداره للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
مثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	ممثل	السعودية	٦٠,...	٦٠,...
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيتم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
أحمد قاسم ذيب الهناتده	عضو	الأردنية	٢٠,...	٢٠,...
خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	١٧٠,...	١٧٠,...
داود محمد داود الغول	عضو	الأردنية	٢٧,...	٢٧,...
محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو	الأردنية	٤,٢١٠	٣٥,٠٠٠

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 ٢٠١٧/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٧٧٦,٠٨٧	٧٧٦,٠٨٧
رلي سمير خليل نصر	مازن سميح طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٨٨,١٤٣	٨٨,١٤٣
غالية شاري غالب بشارات	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٢٠,...	٢٠,...
حاتم خليل السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	٣٠,...	٣٠,...

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

إسم العضو/الشخص المطلع	الصفة		اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
باسم خليل السالم		رئيس هيئة المديرين – المدير العام	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
عضو		الشركة العامة للتعدين	شركة مساهمة عامة محدودة	الشركة العامة للتعدين	٤١,٩٧٣	٤١,٩٧٣
مازن سميح طالب دروزه		عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
محمد علي خلون ساطع الحصري/ ممثل شركة هناف للاستثمار		عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة		عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	٢٠,٨٢٠	٢٠,٨٢٠
خليل حاتم خليل للاستثمارات		نائب رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٤,...	٠,...

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

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
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
			رئيس هيئة المديرين	شركة جبران لخدمات الترجمة	شركة ذات مسؤولية محدودة	٣,٩٧٣	٣,٩٧٣
			رئيس هيئة المديرين	شركة السالم للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	١٤,...	٠,...



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٥. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الادارة التنفيذية العليا:

عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/٢٠١٣		الجنسية	المنصب	العضو
٢٠١٧/٢٠١٣	٢٠١٨/٢٠١٣			
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الأردنية	الرئيس التنفيذي	علاء عطا الله جورج قمصيه
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	الأردنية	رئيس قطاع الشركات	ياسر إبراهيم محمد كلبي
٢٢,١٧٩	٢٢,١٧٩	الأردنية	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	رأفت عبد الله اسماعيل خليل
-	٠,٠٠٠	الأردنية	رئيس إدارة الشؤون القانونية	محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
٠,٨٧٠	٠,٨٧٠	الأردنية	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	علي محمد داود ابو صوى
٢,٤٦٦	٢,٤٦٦	الأردنية	رئيس إدارة المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش
١٤,٤٤٤	٨,٥٤٤	الأردنية	رئيس الإدارة المالية	منار محمد عبد الحليم النسور
-	-	الأردنية	رئيس إدارة العمليات	إياس نظمي زهدي خواجه
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	أنطون فرنسيس أنطون لولص
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية	حور طلال محمد حجازي
-	-	الأردنية	رئيس إدارة الامتثال	سامر داود كامل عبد الهادي

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الادارة التنفيذية العليا.

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الادارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

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

النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٨/٢٠١٣	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٧/٢٠١٣	الجنسية	الإسم
٩,٧٦٪	١٩,٥٢٤,١٠٠	٩,٩٧٩	١٩,٩٥٧,٦٣٣	العراقية	سعد عاصم عبود الجنابي
٩,٦٧٪	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٦٧٦	١٨,٥٤٤,٢٨٨	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٨,٣٥٪	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨,٣٥٠	١٦,٠٧٠,٣٤٩	الأردنية	سعيد سميحة طالب دروزه
٦,٩١٪	١٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩١٨	١٣,٨٣٦,٢٩٦	دولية	International Finance Corporation
٥,٣٧٪	١٠,٧٣٠,٠٧	٥,٣٧	١٠,٧٣٠,٠٧	الأردنية	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة

ز. المساهمون الذين يملكون (١٪) فأكثر من رأس المال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في
٢٠١٨/١٣/٢٥

اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
سعد عاصم عبود الجنابي	٤٩,٥٤٤,١٠٠	٩,٧٦٢		نفسه
المؤسسة العامة لضمان الاجتماعي	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٢٧٢		نفسه
سعيد سميح طالب دروزه	١٦,٠٣٠	٨,٠٣٠	مرهونة جزئياً	نفسه
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	٣٣,٨٣٦,٢٩٦	٦,٩٦		-
شركة الاستثمارات و الصناعات المتكاملة قابضة	١٠,٠٧٣,٠٠٧	٥,٣٧		شركة مساهمة عامة
عبدالله سعد عاصم الجنابي	٩,٩٧٧	٤,٩٨٩		نفسه
باسم خليل سالم السالم	٩,٨٣٦,٠٠٦	٤,٩٦	مرهونة جزئياً	نفسه
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	٨,٨٠٨,٥٥٠	٤,٤٢٩	مرهونة بالكامل	SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD مملوكة من: السيد علي قولا غاصبي
محمد بن مساعد بن سيف السيف	٨,٤٩٠,٤٧٢	٤,٢٤٨		نفسه
شركة هناف للاستثمار	٦,٠٤٧,٧٧٦	٣,٢٤		شركة مساهمة خاصة محدودة مملوكة من: السيد محمد علي " خلدون ساطع الحصري الشريفة نسرين زيد شاكر عون
عااصم سعد عاصم الجنابي	٤,٨٣٣,١٨١	٢,٤١٧		نفسه
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	نفسه
محمد علي خلدون ساطع الحصري	٣,٥٣٨,٨٨٦	١,٠١٢		نفسه
شركة سعد ابو جابر و اولاده	٣,٦٤١,٠٢٢	١,٣٢١		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
علي عاصم عبود الجنابي	٣,٦٢٠,٧٦	١,٣٠		نفسه
رع عاصم عبود الجنابي	٣,٦١٤,٢٩٨	١,٣٠٧		نفسه
صلاح الدين محمود عرفه البيطار	٣,٤٣٠,٠٧٦	١,٣٠		نفسه



ج. ملخص سياسة تقييم الأداء و منح المكافأة لدى البنك

استند كابيتال بنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الجوائز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعنى. تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين للأداء خلال العام، على أن لا يتم مكافأة الموظف صاحب الأداء الضعيف، ويعتبر التقييم أداة مهمة لمراجعة الموظفين لأدائهم الوظيفي وتحديد نقاط الضعف وبالتالي إلهاق الموظف بدورات تدريبية للتغلب على هذه النقاط وتعزيز نقاط قوة الموظف وتحفيزه لتقديم المزيد وبالتالي مكافأته بحسب أدائه.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام تقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI ، ومحور عوامل التقييم النوعية ، ومحور التدريب والتطوير المستمر. وتكون عملية إدارة الأداء قائمة على الشفافية والحوار المتبادل بين المسئول المباشر والموظفي بحيث تبدأ بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتنتمي المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشته 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.

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

المجموع	المكافأة	بدل عضوية لجان و مجلس	بدل ثابت	الاسم
٩١٢,٦٠٠	٤٦٥,٠٠٠	٢٧,٦٠٠	٤٣,٠٠٠	باسم خليل سالم السالم
٢٧,٠٨٠	٠,٠٠٠	٢٢,٠٨٠		مازن سميحة طالب دروزة
٣٤,٦٤٠	٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٠		شركة الاستثمار والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحرور
٣٤,٦٤٠	٠,٠٠٠	٢٩,٦٤٠		المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / فادي علاونة
٤٢,٣٦٣	٠,٠٠٠	٣٧,٣٦٣		شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم
٢٠,٤٠٠	٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠		شركة هناف للاستثمار / محمد علي خلون ساطع الحصري
١٩,٤٠٠	٠,٠٠٠	١٤,٤٠٠		احمد قاسم ذيب الهنادي
٣٦,٠٨٠	٠,٠٠٠	٣١,٠٨٠		عمر اكرم عمران البيطار
٣٥,٤٤٠	٠,٠٠٠	٣,٤٤٠		داود محمد داود الغول
٣٨,٦٤٠	٠,٠٠٠	٣٣,٦٤٠		محمد الحاج حسن
٣٣,٠٨٠	٠,٠٠٠	٢٨,٠٨٠		خالد النابلسي
٣٥,١٢٠	٠,٠٠٠	٣٠,١٢٠		ريم هيثم جميل القسوس
١٩,٤٠٠	٠,٠٠٠	١٤,٤٠٠		شركة الجداره للاستثمار العقاري/ سلطان بن محمد بن مساعد السيف
١,٢٩٢,٧٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٣٤٧,٧٠٠	٤٣,٠٠٠	المجموع



بـ. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨:

الرقم	الاسم	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١	المكافأة	المجموع	الملحوظات
٤٧٥	علاء عطا الله جورج قمبصية	٢٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠	٦٢٠,٦٠	
٥٧	رأفت عبد الله خليل	١٣٠,٠٠	٤٠,٠٠	١٧٠,٥٩	
٣٧	محمد حافظ عبد الكريم معاذ	١٣٠,٦٠	٤٠,٠٠	١٧٠,٦٧	
٧	علي محمد أبو صوي	١٣٠,٣٧	٠,٠٠	١٣٠,٣٧	
٣	ياسر ابراهيم كلبي	١٠,٥٠	٠,٠٠	١٠,٥٠	
١٧	رانيا محمد سعيد دويكات	١٣٠,٢٨	٧,٤٨	١٣٧,٧٦	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/٤/٣
٩٧	فلاح حسن خليل كوكش	٩٩,٥٧	٤٠,٠٠	١٣٩,٥٧	
٣٤	زيد يحيى امين صلاح	١٤٧,٠٠	٤٠,١٢	١٨٧,١٢	تاريخ الاستقالة ٢٠١٨/٤/٢
٨٣	منار محمد عبدالحليم النسور	٩٥,٠٠	٤٠,٠٠	١٣٥,٠٠	
١٠١	انطون فرنسيس انطون لولص	١٠٠,٥٠	-	١٠٠,٥٠	
٤٩٧	ايان نظمي زهدي خواجه	١٨٠,٦٤	٤٠,٠٠	٢٢٠,٦٤	
١٤٤	حور طلال محمد حجازى	١١٨,١٢	٢٠,٠٠	١٣٨,١٢	تاريخ التعين ٢٠١٨/٤/١٠
٦٤٢	ساهر داود كامل عبدالهادي	٣٨,٨١	-	٣٨,٨١	تاريخ التعين ٢٠١٨/٤/٩
١٠٨	سامي بهاء ممدوح النابلسي (شركة المال)	٢٥٠,٢٦	٢٠,٠٠	٢٧٠,٢٦	تاريخ التعين ٢٠١٨/٤/٨
	المجموع	٢,٨٨٧,٨٠٠	٦٠,٦٠	٢,٨٨٧,٨٠٠	



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٣٣. التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠١٨:

الجهة المتبرع لها	قيمة التبرع
منح سنوية للتغطية نفقات دراسية	٦٠,٧٩٨,...
برنامج التسمية والتشريف	٠,٠...,...
مؤسسة الملكة رانيا	٠,٠...,...
نشر الثقافة المالية في المدارس الحكومية	٤٧,٦٠,...
الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية	٤٦,٤٣٦,...
مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية والانسانية	٤٣,٥٤٠,...
SOS قرى الاطفال الاردن	١٠,...,...
جمعية الشابات المسلمات للتربيه الخاصة	١٤,٢٥٠,...
مؤسسة ايليان نقل	١,٠,...,...
تبئنة و توزيع طرود غذائية لـ ١٠ عائلات شهرية و لمدة سنة	٨,...,...
جمعية كافل اليتيم الخيرية	٧,٠,...,...
الجمعية الاردنية للعلوم والثقافة	٥,...,...
مؤسسة لوياك الاردن	٥,...,...
نادي ذات راس / الكرك الرياضي	٣,...,...
مبادرة الجبال السبع	١,٤١٨,...
السيدة تمام زوجة ابو عرب	١,٢٠,...
جمعية كافل اليتيم الخيرية / المفرق	١,...,...,
شراء ١٠٠ نسخة من كتاب (الكويت و الفجر الفلسطيني)	١,...,...,
تبرعات متفرقة	٣,٧٠,٩٦٩
المجموع	٣٧٣,٣٤٢

٣٣. لا يوجد اي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفه او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي او اي موظف او اقاريهم

٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الادارة

٥. الإقرارات:

- ا. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهريه قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
ج. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة

رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم

عضو مجلس الإدارة
شركة هناف للاستثمار
ممثلة بالسيد "محمد علي" خلون ساطع الحصري

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

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

عضو مجلس الإدارة
السيد عمر أكرم عمران البيطار

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

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

عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي

عضو مجلس الإدارة
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادلة

عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيتم جمبل القسوس

عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

عضو مجلس الإدارة
السيد داود محمد داود الغول

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

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النسور

الرئيس التنفيذي
السيد علاء عطالله قمصية

رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل السالم



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

تقرير الحكومة





الفهرس

٢٤	<u>مقدمة</u>
٢٥	<u>الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك</u>
٢٦	<u>أعضاء مجلس الإدارة</u>
٢٧	<u>تشكيله المجلس</u>
٢٨	<u>أعضاء مجلس الإدارة الحاليون</u>
٢٩	<u>أعضاء مجلس الإدارة المستقلون</u>
٣٠	<u>اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة</u>
٣١	<u>عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين</u>
٣٢	<u>المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها</u>
٣٣	<u>تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٧</u>



١- مقدمة

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادرات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر أيار من العام ٢٠١٧ حيث جرى في إجتماع الهيئة العامة للبنك إنتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والإستقلالية، بما يمكّنهم 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 تشكيله (٦) أعضاء مستقلين من أصل (٣٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الإستقلالية والمهنية، حيث أن العضو المستقل يضفي بعدها جديداً بحياديته وخبراته وبعده عن أي تضارب للمصالح. ليتمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضاها صلحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحكومية المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في العام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحكومية المؤسسية، والتي تم تعديلاها أكثر من مرة كان آخرها في العام ٢٠١٧، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحكومة الشركات المساهمة المدرجة في العام ٢٠١٧. لقد كانا سباقين في بنك المال الأردني في تطبيق الحكومية المؤسسية، وإلتزاماً منا بالتعليمات على إختلافها في موضوع الحكومة، أعدنا دليلاً حاكمة مؤسسية - بالتعاون مع السيدة أرنست وبونغ - خاص بنا مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني، ومراعياً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال.

وفي إطار سعيها المتواصل في البنك لمؤسسة مبدأ الحاكمة، إعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحكومية.

نؤكد في بنك المال الأردني إلتزامنا بتعليمات الحكومية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٣٦/٢٠١٦، وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

كما قام البنك بإعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردہ فيه.

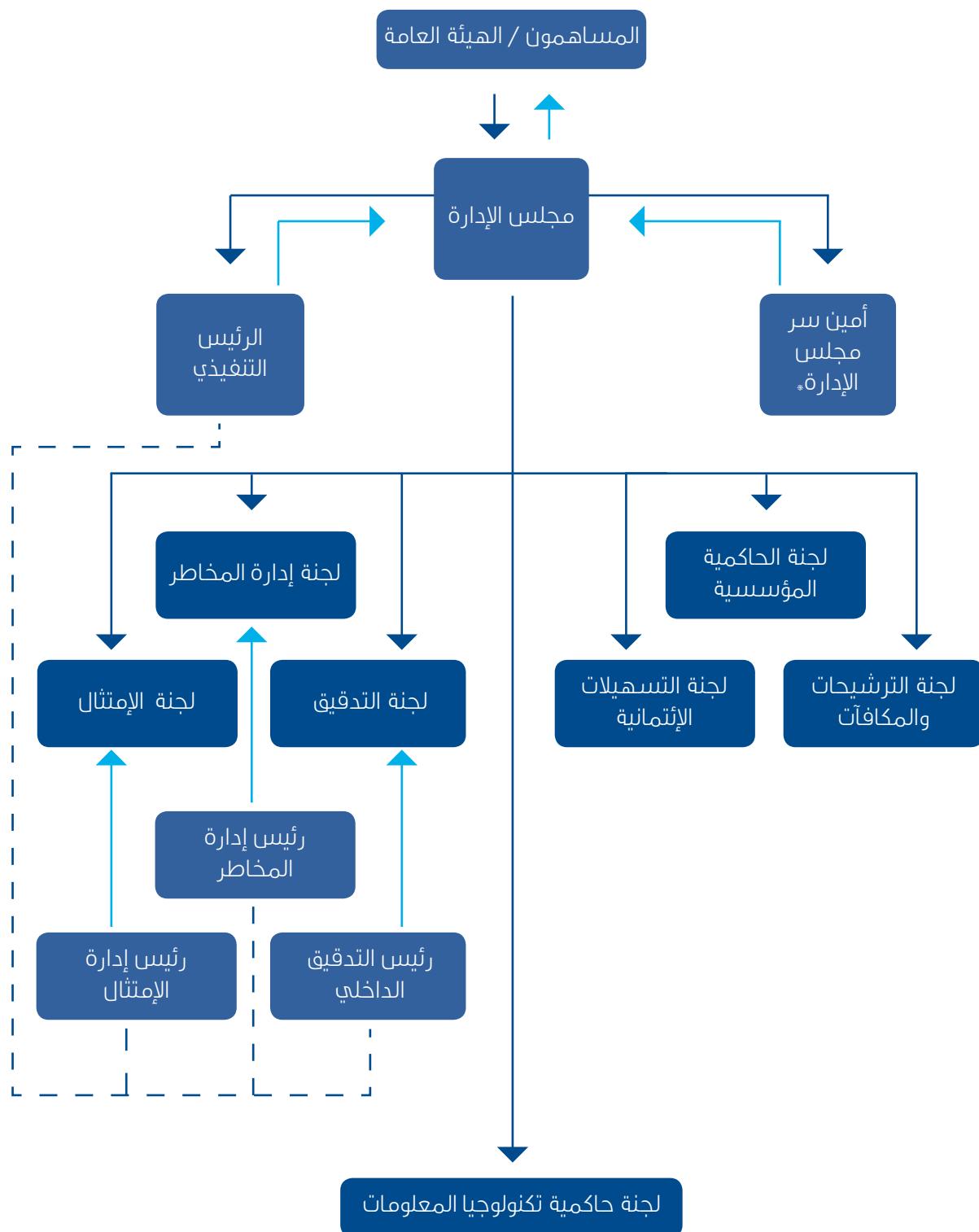
نقدم لكم تقرير الحكومة، والذي لم إعتماده من مجلس الإدارة حسب الأصول سندًا للنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

رئيس مجلس إدارة البنك



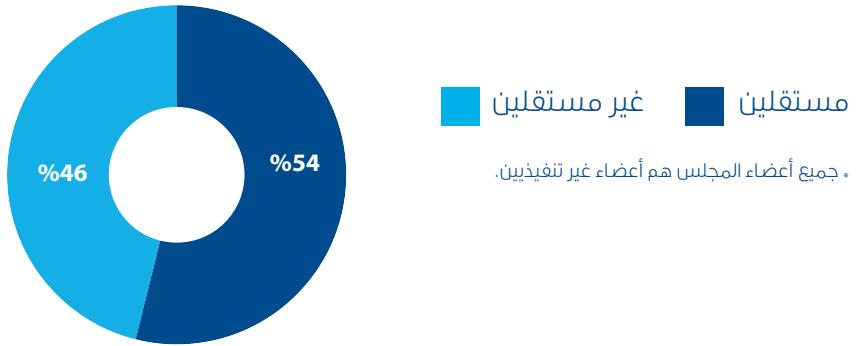
٢- الإطار العام لنظام الحكومة في البنك

الإطار العام لنظام الحكومة في البنك



٣. أعضاء مجلس الإدارة.

٣.١. تشكيلة المجلس.



٣.٢. أعضاء مجلس الإدارة الحاليين.

اسم العضو	الممثل	الاستقلالية	العضوية في شركات مساهمة عامة
معالي السيد باسم خليل سالم السالم		غير مستقل	الشركة العامة للتعدين. الملوكية الأردنية.
السيد مازن سميح طالب دروزة		غير مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (غير مستقل)	السيد عاصم عبد الله يوسف الخطيب لغاية ٢٠١٨/١/٢١	غير مستقل	
	السيد فادي خالد مفلح العلانة من تاريخ ٢٠١٨/١/٢١	غير مستقل	
السادة عمر محمد إبراهيم شحرور		غير مستقل	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
السادة شركة هناف للاستثمار (غير مستقل)		غير مستقل	السيدة خليل حاتم خليل السالم
السادة شركة الخليل للاستثمارات (غير مستقل)		غير مستقل	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيفي
السيد عمر أكرم عمران البيطار		مستقل	شركة الأمل للاستثمارات المالية
السيدة ريم هيتم جميل القسوس		مستقل	ممثل شركة PCS Jordan LLC عضو مجلس إدارة شركة البوتاسي العربية
السيد أحمد قاسم ذيب الهناندة		مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السيد خالد وليد حسني النابلسي		مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السيد داود محمد داود الغول		مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن		مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في شركات مساهمة عامة



تقرير الحكومة

٣.٣. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

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

٣.٤. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

٣.٤.١.لجنة التدقيق:

أعضاء لجنة التدقيق ونسبة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد داود محمد داود الغول رئيس اللجنة

بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.	المؤهلات:
شغل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والإستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية. بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥، كمدقق حسابات في شركة آرثر أندرسون في دبي - الإمارات العربية المتحدة، ثم في شركة شلهمبرجير في دبي بدور مساعد المدير المالي للشمال أفريقيا والشرق الأوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك إنطلق إلى كي بي إم جي في دالاس تكساس كمستشار مالي في الصناعات الدولية. وفي عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي بمنصب نائب رئيس مالي، ثم في عام ٢٠٠٨ استلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة، حيث قام بقيادة وتطوير وإدارة الخطط المالية للمجموعة. في عام ٢٠١٣ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي، ويشغل حالياً المدير المالي لشركة أمانات القابضة.	الخبرات العملية:

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن نائب رئيس اللجنة

بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.	المؤهلات:
عمل ك محلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESDNER KLEINWORT WASSERSTEIN شركة مسجلة في مدينة دبي، ولعمل في مجال الاستثمارات 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 الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.	الخبرات العملية:

السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم عضو اللجنة

بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.	المؤهلات:
شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية ك محلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً للتطوير للأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات. ويعمل حالياً مديرًا مالياً لشركة الم jal لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.	الخبرات العملية:



٣.٤.٢. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

رئيس اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار
نائب رئيس اللجنة	السيد مازن سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن السيد محمد بن مساعد السيف
عضو اللجنة	السيد داود محمد داود الغول
عضو اللجنة	السيدة ريم هيثم جميل القسوس

٣.٤.٣. لجنة الحاكمة المؤسسية:

أعضاء لجنة الحاكمة المؤسسية:

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

٣.٤.٤. لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

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

٣.٤.٥. لجنة التسهيلات الأئتمانية.

أعضاء لجنة التسهيلات الأئتمانية:

رئيس اللجنة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السيد مازن سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الاستثمار والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
عضو اللجنة	خالد وليد حسني النابلسي



تقرير الحكومة

٣.٤.٦. لجنة الامتثال.
أعضاء لجنة الامتثال:

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

٣.٤.٧. لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات.
أعضاء لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات:

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

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

#	اسم العضو	مجلس الإدارة عدد الاجتماعات (٩)	لجنة التدقيق عدد الاجتماعات (٧)	لجنة الامتثال عدد الاجتماعات (٦)	لجنة إدارة المخاطر عدد الاجتماعات (٤)	لجنة الترشيحات والمكافآت عدد الاجتماعات (٣)	لجنة الحكومية المؤسسية عدد الاجتماعات (١)	لجنة التسهيلات الإئتمانية عدد الاجتماعات (٢)	لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات عدد الاجتماعات (٤)
١	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	٩/٩						١/١	٢/٢
٢	السيد مازن سميح طالب دروزة	٦/٦	٦/٦					١/٣	٢/٢
٣	السيد فادي خالد مفلح العلاونة ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٩/٩		٦/٦					
٤	السيد عمر محمد إبراهيم شحور ممثل شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)	٩/٩		٦/٦					٢/٢
٥	السيد "محمد علي" خلون ساطع الحصري ممثل شركة هنافل للاستثمار	٧/٧							٢/٢
٦	السيد خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة خليل للاستثمارات	٩/٩	٥/٥	٥/٥					٤/٤
٧	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف ممثل شركة الجدارة للاستثمار العقاري	٥/٥							
٨	السيد عمر أكرم عمران البيطار	٧/٧						١/١	
٩	السيدة ريم هيثم جميل القسوس	٧/٧		٥/٥					
١٠	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	٣/٣							١/٤
١١	السيد خالد وليد حسني النايلي	٩/٩							٢/٢
١٢	السيد داود محمد داود الغول	٧/٧	٧/٧					٢/٣	
١٣	السيد محمد حسن صبيح الحاج حسن	٩/٩	٧/٧						٤/٤

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

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



تقرير الحكومة

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب الذي يشغلة	اسم العضو
الرئيس التنفيذي	علاء عطا الله جورج قمصيه
رئيس قطاع الشركات	ياسر ابراهيم محمد كلبي
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	رأفت عبد الله اسماعيل خليل
رئيس إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني	محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	علي محمد داود ابو صوى
رئيس إدارة الامتنال	ساهر داود كامل عبد الهادي
رئيس الإدارة المالية	منار محمد عبد الحليم النسور
رئيس إدارة المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش
رئيس إدارة العمليات	إيس نظمي زهدي خواجه
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	أنطون فرنسيس أنطون لوص
رئيس إدارة الموارد البشرية	دور طلال محمد حجازي

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠١٨:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. إعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠١٩ ومنهجية العمل، والهيكل التنظيمي للدائرة.
٢. مناقشة تقارير التدقيق الداخلي لأعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك، وفروعه، والشركات التابعة.
٣. الإلتفاف على تقرير التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
٤. مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والرباعية).
٥. تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين، والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم والتعابر، كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
٦. مراقبة شمولية التدقيق الخارجي لأعمال البنك.
٧. مواضيع تتعلق بأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.



لجنة الحاكمة المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مناقشة تقرير التدقيق الشامل على أعمال الحاكمة المؤسسية وأمانة السر.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك، وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٢. مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، أو من الممكن أن يتعرض لها، وإنتمام سياسة ICAAP محدثة ومتابعة مدى الالتزام بعملية قياس كفاية رأس المال.
٣. الإلاطاع على إطار لتقييم المخاطر المختلفة في البنك.
٤. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر، ووثيقة حدود المخاطر.
٥. الإلاطاع على خطط استمرارية العمل، وفحوصات الخطة والفحوصات الخاصة بموقع الكوارث للتأكد من جاهزية الموقع.
٦. تقييم موظفي إدارة المخاطر.
٧. مستجدات تقييم المعيار المحاسبى (IFRS9).
٨. تحديد درجة مخاطر السيولة المقبولة.
٩. مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة.
 - سياسة إدارة مخاطر السيولة.
 - سياسة إدارة مخاطر السوق.
 - سياسة مكافحة الإحتيال.
 - خطة تمويل الطوارئ.
 - خطة إستمرارية العمل.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مراجعة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين للمتطلبات الازمة لضمان استقلاليتهم.
٢. مراجعة إستراتيجية وخطة الموارد البشرية.
٣. نتائج تقييم أداء إداريي البنك.
٤. تعديلات الرواتب المقترنة لموظفين البنك.
٥. مراجعة السياسات التالية:
 - ١. المنهجية المتبعة في إعداد سياسة الحوافز للبنك.
 - ٢. تعليمات تنفيذ سياسة الحوافز.
 - ٣. سياسة إدارة وتقدير أداء الموظفين والإدارة التنفيذية العليا.
 - ٤. سياسة وخطة الإحلال الوظيفي.
 - ٥. مصفوفة الصالحيات الخاصة بالموارد البشرية.
 - ٦. سياسة ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة.



تقرير الحكومة

لجنة الإمتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. إعتماد خطة الإمتثال لعام ٢٠١٨.
٢. النقييم العام لإلتزام البنك، وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية، وأفضل الممارسات العالمية في الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٣. مخاطر الإمتثال المكتشفة، وإجراءات التصويب المقترنة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
٤. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الإطلاع عليها خلال العام.
٥. المخرجات والناتج التي صدرت عن المدقق الداخلي، والمدقق الخارجي، وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الإمتثال.
٦. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الإمتثال والإجراءات التصحيحية.
٧. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها، والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٨. أية إشارات تنبهية قد ينشأ عنها حالات عدم إمتثال.
٩. تقييم أداء موظفي إدارة الإمتثال.
١٠. مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة الإمتثال.
 - تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - سياسة تقييم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. آخر مستجدات المنشاريع للمجموعة.
٢. مواضيع تتعلق بالحاكمية:
 - إعتماد .COBIT 5 FRAMEWORK.
 - إعتماد مصفوفة المسؤوليات .RACI CHART.
 - الهيكل التنظيمي لإدارة تكنولوجيا المعلومات.

لجنة التسهيلات الأئتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠١٨:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الأئتمانية.
٢. مراجعة السياسة الأئتمانية للبنك.

رئيس مجلس الإدارة
باسم خليل السالم

العنوان	الفرع	العنوان	الفرع
فرع المنطقة الحرة المنطقة الحرة هاتف: +٩٦٣ ٣٨٣٥٥٠٣٣ فاكس: +٩٦٣ ٤٣٨٤٧٣٣ zarqanewbranch@capitalbank.jo	فرع المنطقة الحرة / الزرقاء هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	فرع الرئيسي شارع عصام العجلوني-الشميساني هاتف: +٩٦٣ ٦١٠٠٢٠٣ فاكس: +٩٦٣ ٦١٠٦٩٠٢ mainbranch@capitalbank.jo	الادارة العامة - الفرع الرئيسي هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
فرع إربد شارع الحصن هاتف: +٩٦٣ ٢٧٤٦٢٨٠ فاكس: +٩٦٣ ٢٧٤٦٤٩٤ irbidbranch@capitalbank.jo	فرع إربد هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	فرع الشميساني كابيتال سيلكت شارع عصام العجلوني-الشميساني هاتف: +٩٦٣ ٦١٠٠٢٠٣ فاكس: +٩٦٣ ٦٠٦٩٥٩٤ vip@capitalbank.jo	فرع كابيتال سيلكت هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
فرع العقبة شارع النهضة هاتف: +٩٦٣ ٣٣٩٧٧٧ فاكس: +٩٦٣ ٣٣٩٩٤٩ aqababranch@capitalbank.jo	فرع العقبة هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	فرع شارع المدينة المنورة شارع المدينة المنورة هاتف: +٩٦٣ ٦١٠٠٩٩٩٤ فاكس: +٩٦٣ ٦١٠٠٤٩٣٥ madinehbranch@capitalbank.jo	فرع شارع المدينة المنورة هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
فرع الجاردنز شارع وصفي التل هاتف: +٩٦٣ ٦٠٠٤٤٤ فاكس: +٩٦٣ ٦٠٠٢٧٨٣٤ algardenzbranch@capitalbank.jo	فرع الجاردنز هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	فرع الصويفية تقاطع شارع طارق الجندي مع شارع علي نصوح الطاهر - الصويفية هاتف: +٩٦٣ ٦٠٨٨٠١٧٧ فاكس: +٩٦٣ ٦٠٨٨٠١٧٨ sweifyeh@capitalbank.jo	فرع الصويفية هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
افرع الزرقاء الجديدة الزرقاء الجديدة - مجمع الكردي بلازا هاتف: +٩٦٣ ٥٣٨٥٧٧٧ فاكس: +٩٦٣ ٥٣٨٥٦٠٩ newzarqabranch@capitalbank.jo	فرع الزرقاء الجديدة هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:	فرع دابوق شارع الملك عبد الله الثاني هاتف: +٩٦٣ ٦٠٤١٣٨٨ فاكس: +٩٦٣ ٦٠٤١٣٧ dabouqbranch@capitalbank.jo	فرع دابوق هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
عبدون الشمالي-شارع القاهرة هاتف: +٩٦٣ ٦٠٩٣٤٣ فاكس:	عبدون كابيتال سيلكت هاتف: فاكس:	فرع مجدي مول - الطابق الأرضي شارع الملكة رانيا العبدالله هاتف: +٩٦٣ ٦٠٣٠٠٠٠ فاكس: +٩٦٣ ٦٠٣٥٧٦١٤ majdimallbranch@capitalbank.jo	فرع مجدي مول - الطابق الأرضي هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:
٧٣ - شارع الأمير هاشم هاتف: +٩٦٣ ٦٠٩٣٦٣٠ فاكس: +٩٦٣ ٦٠٩٣٧	تاج مول هاتف: فاكس:	شارع مادبا - الوحدات هاتف: +٩٦٣ ٦٤٧٥٠٨٠١ فاكس: +٩٦٣ ٦٤٧٥٠٨٤٠ wehdatbranch@capitalbank.jo	فرع الوحدات هاتف: فاكس: بريد إلكتروني:



