

كابتال بنك

التقرير السنوي ٢٠٢٠



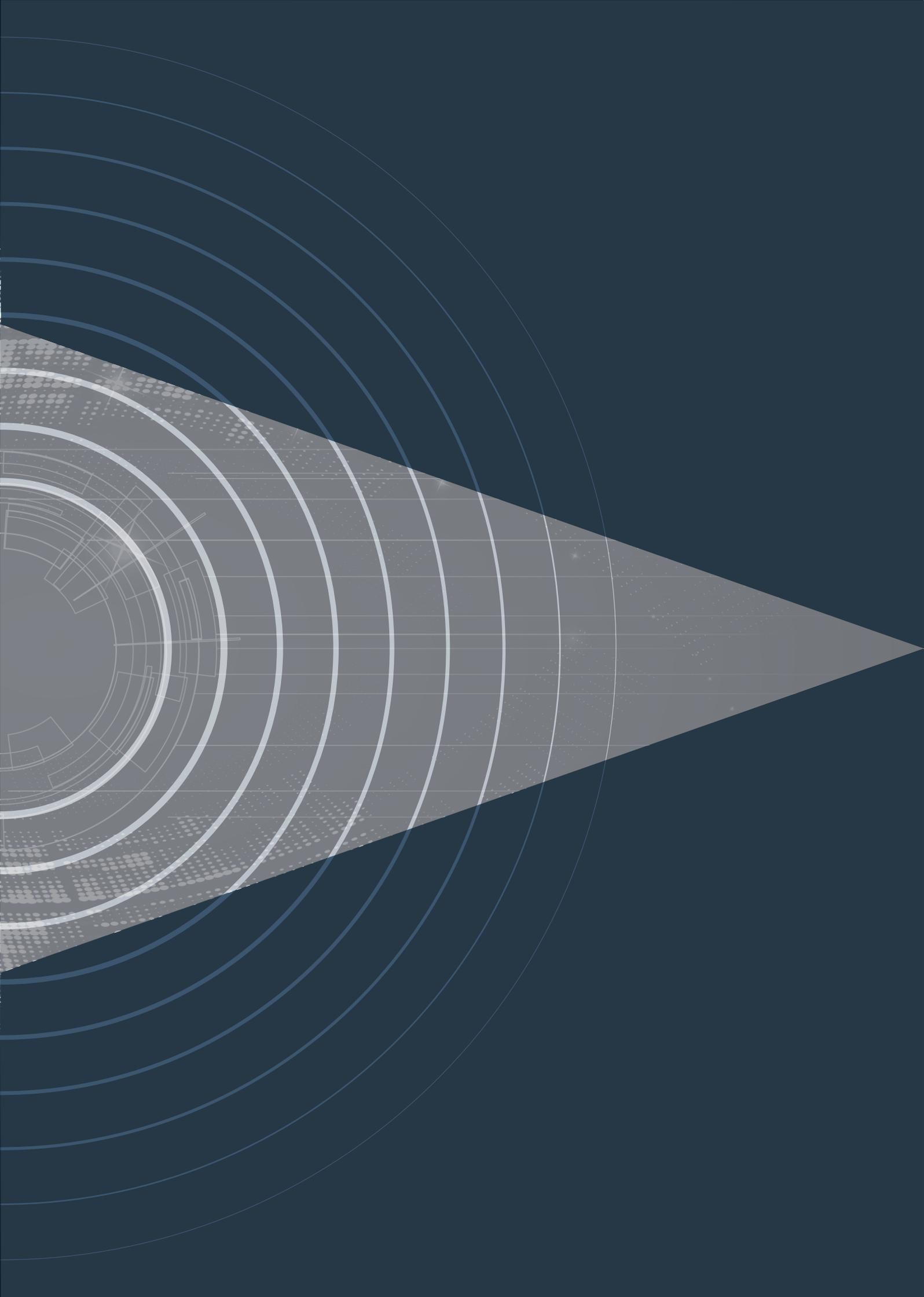
حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



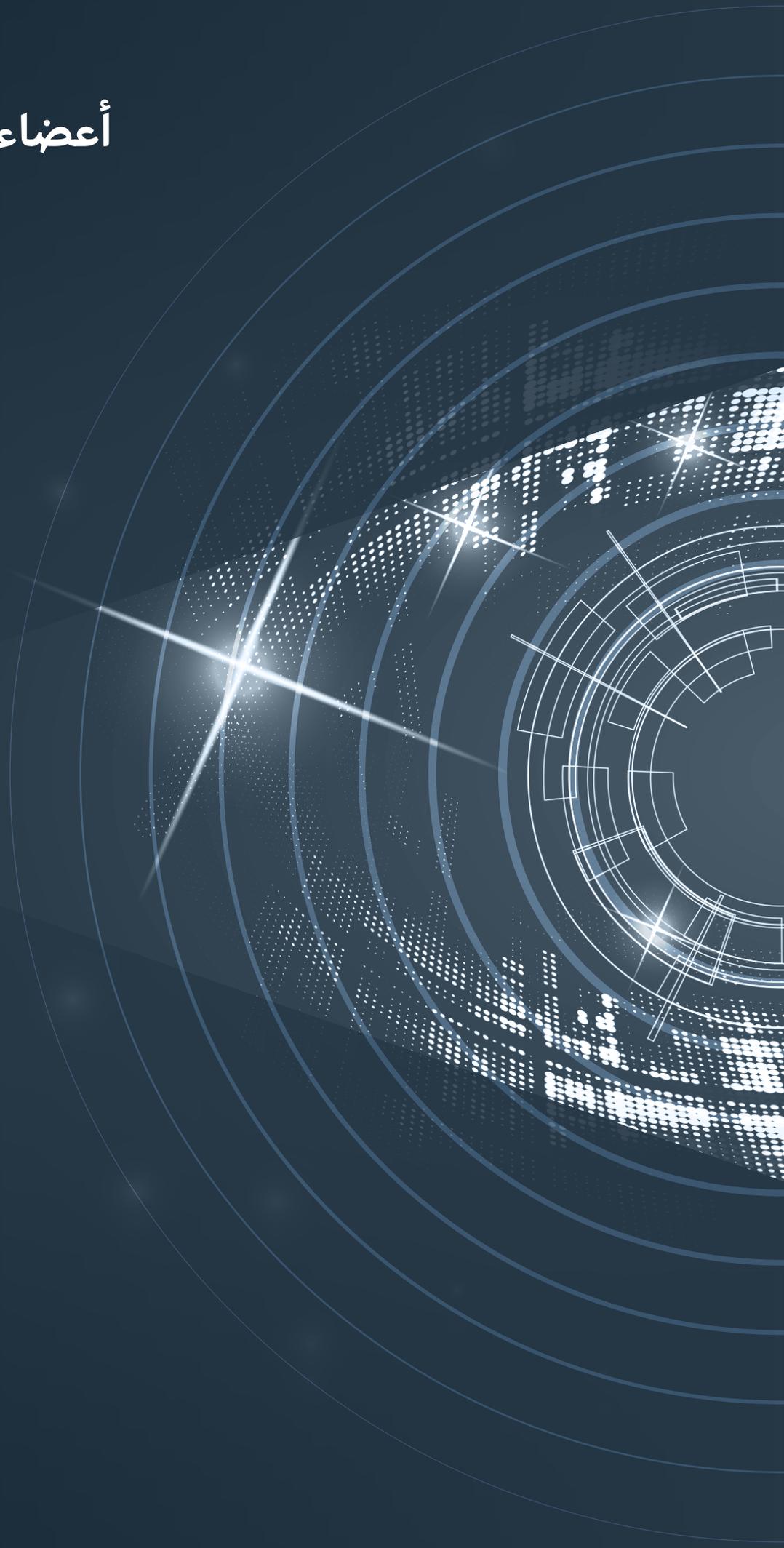
حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد

قائمة المحتويات

- أعضاء مجلس الإدارة ٤
- رؤيتنا ومهمتنا ٥
- كلمة رئيس مجلس الإدارة ٨
- كلمة الرئيس التنفيذي ١٠
- النسب المالية ١٢
- تقرير مجلس الإدارة ١٨
- نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً ٤٢
- دليل الحاكمية المؤسسية ٥٢
- تقرير مدققي الحسابات ٥٥
- القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ٥٨
- بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٣٠
- تقرير الحوكمة ٢٦٤



أعضاء مجلس الإدارة رؤيتنا ومهمتنا



المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٠	المنصب	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠١٩
رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد مازن سميح طالب دروزة

الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠٢٠	الأعضاء كما في نهاية عام ٢٠١٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي	ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة
ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
شركة الخليل للاستثمارات	شركة الخليل للاستثمارات
ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
شركة هتاف للاستثمار	شركة هتاف للاستثمار
ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
شركة الجدارة للاستثمار العقاري	شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
السيد عمر أكرم عمران البيطار	السيد عمر أكرم عمران البيطار
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
السيد خالد وليد حسني النابلسي	السيد خالد وليد حسني النابلسي
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
شركة البوتاس العربية منذ ٢٠٢٠/٠٥/٣١	السيد داود محمد داود الغول
ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة*	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة

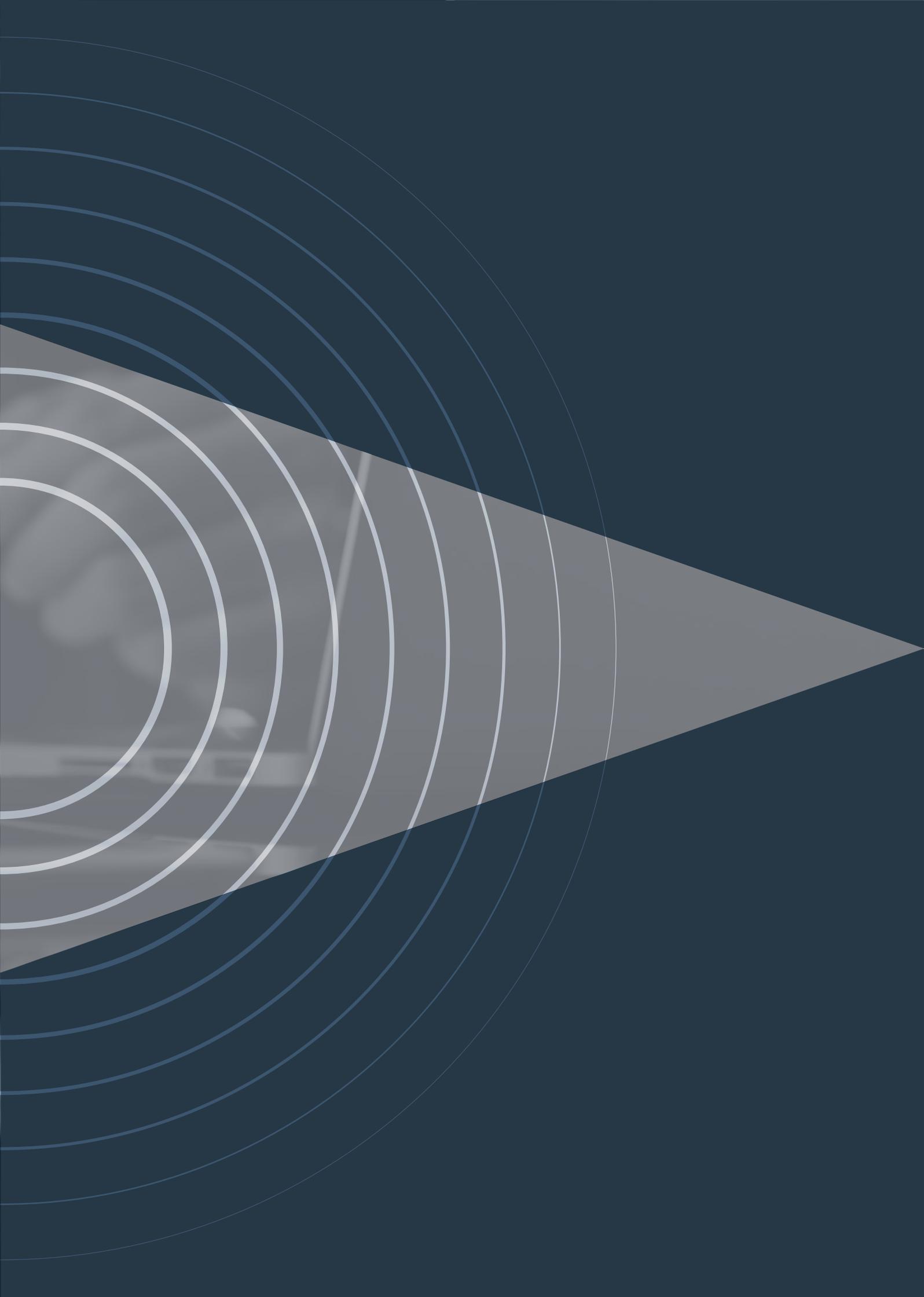
* تم تغيير الممثل وابتظار تسمية شخص آخر ليتسنى للبنك ارسال طلب عدم الممانعة للبنك المركزي الأردني بخصوص الممثل الجديد وحسب الأصول.

رؤيتنا

تقديم أفضل الخدمات البنكية في الأردن والعراق.

مهمتنا

تقديم حلول مالية مبتكرة، مبسطة، وشاملة عبر توفير منتجات متطورة وبمستوى رفيع من خدمة العملاء والخبرة العميقة في الأسواق الأردنية والعراقية.



كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام

أرحب بكم في التقرير السنوي الخامس والعشرين لبنك المال الأردني «كابيتال بنك»، ويسعدني أن أضع بين أيديكم وبقليل من الإيجاز بعضاً من الوقائع وعدداً من الأمور الجوهرية التي تظهر النتائج المالية للبنك وتطور سير أعماله خلال العام الماضي.

كما تعلمون، شهد عام ٢٠٢٠ انتشار وتفشي جائحة كورونا التي تعد واحدة من أسوأ الأزمات الصحية وأقساها، وما زالت تداعياتها السلبية تخيم بظلالها الثقيلة على اقتصاديات دول العالم أجمع بما فيها الاقتصاد الأردني، الذي شهدت وتيرة نشاطه تباطؤاً حاداً، وانخفضت نسب نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي، حيث من المتوقع أن ينكمش الاقتصاد الوطني بنسبة ٥,٥ بالمئة على المدى القصير، وأن يبقى معدل النمو منخفضاً ما لم تتم معالجة المشكلات الهيكلية العميقة والتحديات الاقتصادية في الأردن بشكل سريع وشامل.

السيدات والسادة،

لقد لعب القطاع المصرفي الأردني، وبتوجيهات وتعليمات من البنك المركزي الأردني، دوراً رئيسياً في التصدي لآثار الجائحة سواء من حيث خفض أسعار الفائدة، وإعادة هيكلة قروض الأفراد والشركات خاصة المتوسطة والصغيرة، وضخ سيولة إضافية للاقتصاد الوطني بقيمة ١,٥ مليار دينار من خلال تخفيض الاحتياطي النقدي الإلزامي، وتخفيض كلف التمويل وزيادة الآجال للتسهيلات القائمة والمستقبلية للقطاعات الاقتصادية، بما فيها المشاريع المتوسطة والصغيرة من خلال برنامج البنك المركزي لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية، بالإضافة الى دعم إجراءات الشركة الأردنية لضمان القروض بتخفيض عمولات برامج الشركة ورفع نسبة التغطية التأمينية لبرنامج ضمان المبيعات المحلية.

السيدات والسادة

وانطلاقاً من حسّه الوطني العالي، وتعزيزاً لمواطنته الصالحة، تبرع كابيتال بنك خلال الجائحة بمليون دينار أردني لدعم جهود وزارة الصحة والخدمات الطبية والجيش العربي، في مكافحة انتشار فيروس كورونا، كما تبرع أيضاً، بـ ٥٠ ألف دينار لحملة «يوميتهم علينا» لدعم عمال المياومة وعائلاتهم الذين تعطلت أعمالهم نتيجة التدابير الوقائية التي نفذتها الحكومة، منعاً لانتشار الفيروس.

السيدات والسادة

لم تكن التداعيات السلبية لجائحة كورونا، كابيتال بنك، عن تنفيذ رؤيته الطموحة وخطته التوسعية، حيث تمكن من تحويل التحديات والصعوبات إلى فرص، واستطاع بفضل ملاءته المالية، ودون اللجوء الى أي نوع من أنواع الاقتراض، من الاستحواذ على أعمال فروع بنك عوده في الأردن واستحواذ المصرف الأهلي العراقي، التابع لمجموعة كابيتال بنك، على أعمال فروع بنك عوده في العراق، وشراء مطلوبات وأصول هذه الفروع.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

وتعتبر هذه الخطوة أول عملية استحواذ في القطاع المصرفي العراقي وتدعم نشاط المصرف الأهلي العراقي فيه، الأمر الذي يعزز من متانة مؤشرات مجموعة كابيتال بنك المالية، مع مواصلة تقديم الخدمات المصرفية المبتكرة وذات الكفاءة العالية للعملاء على مستوى الشركات والأفراد، والارتقاء الدائم بالمنتجات والحلول مدعومة بسياسة التحول الرقمي التي تنتهجها مجموعة كابيتال بنك منذ سنوات.

إن هذا الإنجاز، يأتي ضمن سلسلة من الإنجازات التي حققها البنك طيلة السنوات الماضية، إذ أن هذه الصفحة ترفع من تنافسية كابيتال بنك وتعيد ترتيب مكانته كواحد من أكبر البنوك العاملة في السوق الأردني، بعد أن ارتفعت أصول المجموعة إلى ٣,٥ مليار دينار، وزادت حقوق المساهمين أيضاً للمجموعة لتصل إلى ما يقارب ٤٠٠ مليون دينار،

السيدات والسادة

ستبقى تداعيات جائحة كورونا قائمة خلال عام ٢٠٢١، وهذا يتطلب منا العمل برؤية واضحة وشاملة وضمن خطوات متينة حتى يبقى كابيتال بنك من المؤسسات المصرفية المنافسة في السوق المحلية وحتى على مستوى دول المنطقة، ومن هنا لابد من الإشادة بالدور الكبير الذي يقوم به البنك المركزي الأردني في مراقبة ومتابعة كافة الإجراءات والتأكد من سلامتها بهدف توفير أرضية متينة وخصبة للعمل المصرفي في الأردن.

وأود أن أشير هنا إلى أن تثبيت التصنيف الائتماني للأردن على الرغم من التأثير السلبي للجائحة يعزز من ثقة المستثمرين بقدرة الاقتصاد الوطني على التعافي، في الوقت الذي شهدت فيه العديد من دول العالم انخفاضات متتالية على تصنيفاتها الائتمانية.

ونتيجة لذلك، وعلى الرغم من حالة عدم اليقين العالمية السائدة حول آفاق الوضع الاقتصادي وتجاوز التداعيات المرتبطة بالجائحة، فإننا سنواصل عملنا بنظرة متفائلة لن تثنينا التحديات والصعوبات، مؤكداً حرصنا الدائم على مواصلة السعي نحو تحقيق أهدافنا وطموحاتنا.

وفي الختام، ندعو الله عز وجل أن يحمي الأردن والعالم من شر الأوبئة، وأن تبقى مملكتنا واحة أمن وأمان في ظل قائدنا جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإدارة



حضرات السيدات والسادة مساهمي كابيتال بنك المحترمين،

واصل كابيتال بنك خلال العام الماضي تحقيق نتائج مالية إيجابية، متجاوزاً بذلك التحديات والمعوقات الاقتصادية الصعبة التي فرضتها جائحة كورونا - الأزمة الصحية غير المسبوقة التي واجهها الأردن كما دول العالم أجمع- حيث بلغت صافي أرباح البنك بعد الضرائب والمخصصات ٣٠,٣ مليون دينار في عام ٢٠٢٠، مقارنة مع ٢٨,٨ مليون دينار في عام ٢٠١٩، بارتفاع نسبته ٥,٢٪، في حين بلغت إجمالي أرباح البنك قبل الضرائب ٣٨ مليون دينار في عام ٢٠٢٠، مقابل ٣٧,١ مليون دينار في العام الذي سبقه.

وقد حقق كابيتال بنك هذا الارتفاع في أرباحه للعام الماضي، بالرغم من زيادة المخصصات التي تم رصدها في العام الماضي بالتوافق مع السياسة التحوطية التي ينتهجها البنك، والتي بلغت ٢٤,٥ مليون دينار، مقابل ٧ ملايين دينار تم رصدها في عام ٢٠١٩.

هذا وقد ارتفعت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بمقدار ٣٢٤ مليون دينار وبنسبة ٣٠٪ لتصل إلى ١,٤ مليار دينار في عام ٢٠٢٠، مقابل ١,١ مليار دينار في عام ٢٠١٩.

كما ارتفعت صافي إيرادات الفوائد في عام ٢٠٢٠ بنسبة ٢٥,٨٪ وبمقدار ١٤,٢ مليون دينار لتصل إلى ٦٩ مليون دينار مقابل ٥٥ مليون دينار في عام ٢٠١٩، فيما ارتفعت حقوق الملكية من ٣٤٧ مليون دينار في عام ٢٠١٩ إلى ٣٥٦ مليون دينار في عام ٢٠٢٠، وبنسبة نمو بلغت ٢,٤٪.

تمكن كابيتال بنك من تحقيق ارتفاع في أصول البنك من ٢,٢ مليار دينار في العام ٢٠١٩ لتصل إلى ٢,٨ مليار دينار في العام ٢٠٢٠، وبنسبة زيادة مقدارها ٢٦٪، بالإضافة إلى تحقيق نمو في مصادر التمويل وخاصة ودائع العملاء التي ارتفعت العام الماضي بنحو ٣٦٨,٢ مليون دينار وبنسبة ٢٨,٢٪.

يُعد عام ٢٠٢٠، نقطة تحول مضيئة في مسيرة كابيتال بنك، إذ تم خلاله اتمامنا لصفقة الاستحواذ على أعمال فروع بنك عوده في الأردن والعراق، وشراء أصول ومطلوبات هذه الفروع، حيث ستساهم هذه الصفقة في تعزيز تنافسية كابيتال بنك ورفع حجم أصوله لما يقارب ٣,٥ مليار دينار وزيادة حقوق المساهمين للمجموعة لتصل إلى ما يقارب ٤٠٠ مليون دينار، كما ستتيح لنا التوسع والتطور في قطاع التجزئة في السوقين الأردني والعراقي.

كلمة الرئيس التنفيذي

أيضاً، ستسمح هذه الصفقة لكابيتال بنك وعبر المصرف الأهلي العراقي الذي نستحوذ فيه على أسهم الأغلبية، بأن يكون لاعباً رئيسياً في العراق الذي يعتبر سوقاً استراتيجياً لنا، خاصة وأن المصرف الأهلي العراقي يُعد من أكثر البنوك تقدماً في السوق العراقي في العديد من المجالات أبرزها؛ التحول الرقمي، وتقديم خدمات توطين الرواتب، وخدمات التجزئة. لم تقتصر خططنا التوسعية على صفقة الاستحواذ في السوقين الأردني والعراقي، فقد تقدمنا بطلب لرفع تصنيف شركة كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي وذلك لتمكينها من تقديم خدمات إدارة الموجودات لقاعدة عملائها المتنامية في الإمارات العربية المتحدة والخليج.

وبالتوازي مع هذه التطورات الإيجابية، واصل كابيتال بنك خلال عام ٢٠٢٠ تنفيذ خطته في تطوير الأداء والتحول الرقمي عبر إطلاق العديد من المنصات الرقمية التي تقدم الخدمات المصرفية لعملائنا وبما يكفل السرعة والدقة وأعلى درجات الرضا لديهم.

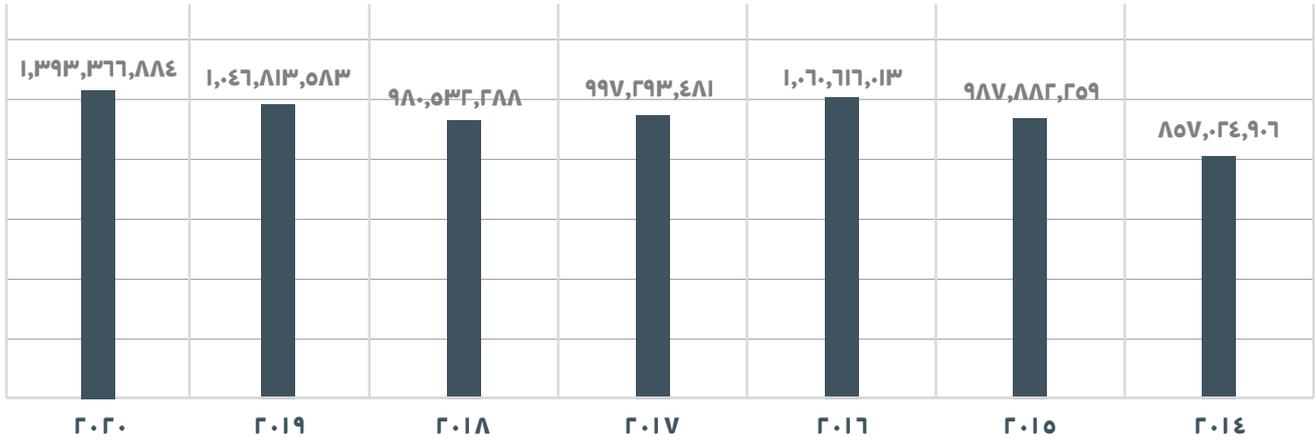
وأخيراً، اسمحوا لي أن أتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية الأردنية على دعمهما وتعاونهما الوثيق مع القطاع المصرفي الأردني، والشكر موصول لمعالي رئيس مجلس الإدارة ولأعضاء المجلس الكرام ولجميع موظفي البنك لما بذلوه من جهود استثنائية متفانية وعمل دؤوب من أجل الإرتقاء بأداء البنك وتقديم أفضل الخدمات والحلول المصرفية لعملائه من الأفراد والشركات.

كما أؤكد من هذا المنبر، حرصنا التام في الإدارة التنفيذية للبنك على مصالح المساهمين والمودعين والمتعاملين مع البنك، آمليين أن نكون عند حسن ظنهم وثقتهم بنا والتي ستبقى حافزاً لنا لمواصلة الجهود الحثيثة للحفاظ على هذه الثقة وتعزيزها في قادم الأيام.

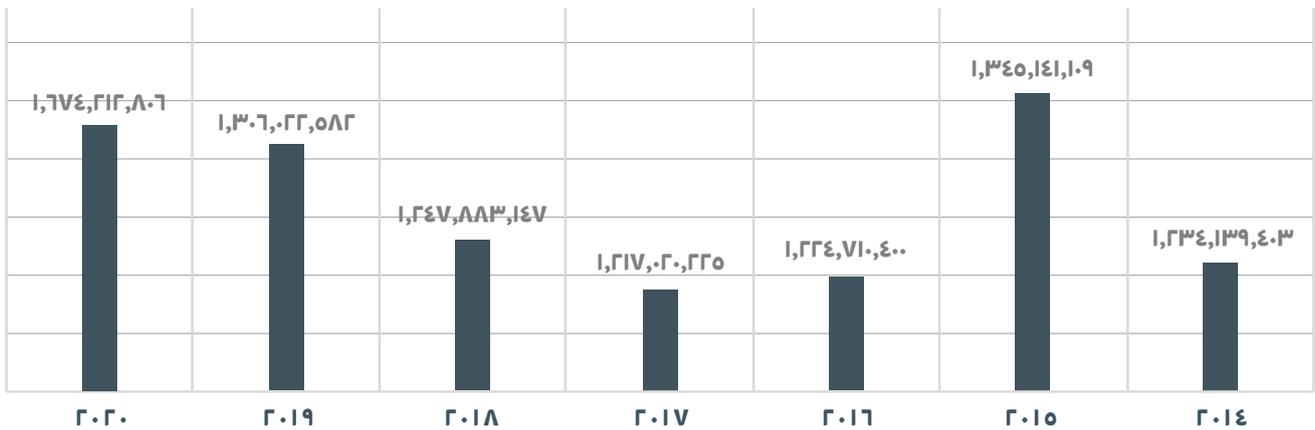
داود الغول
الرئيس التنفيذي



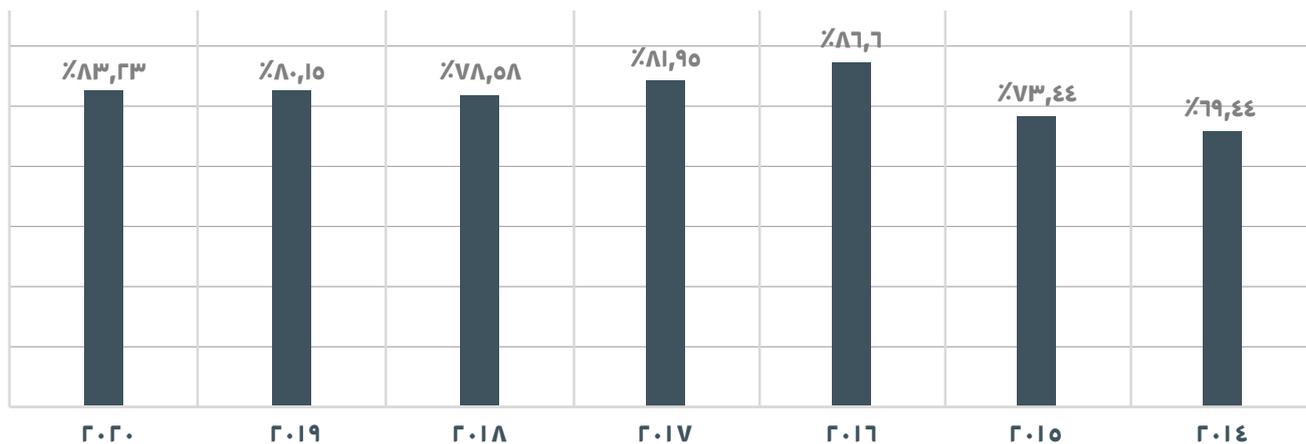
التسهيلات الائتمانية المباشرة



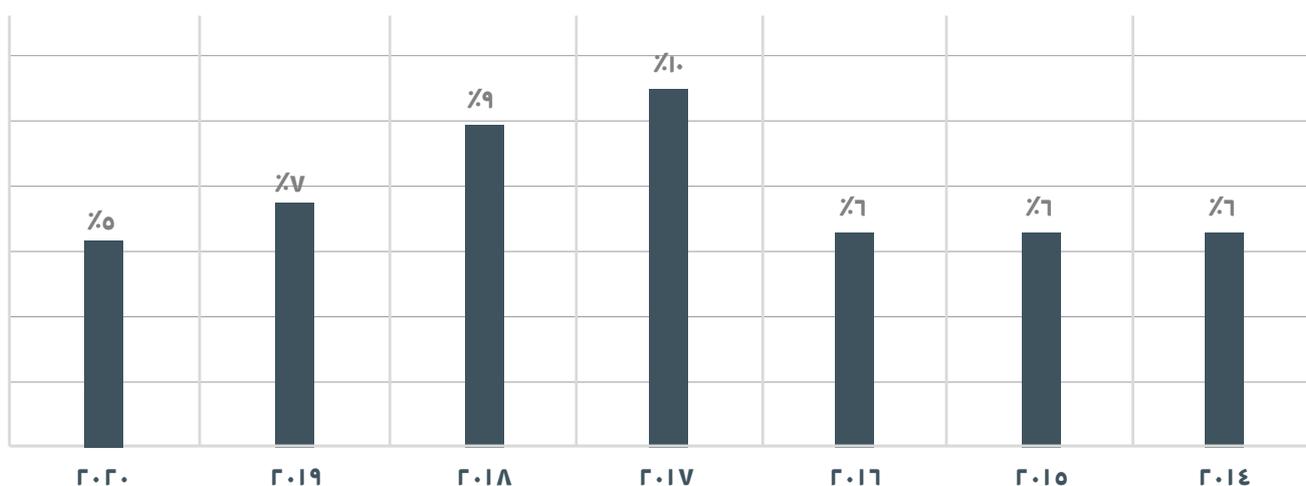
ودائع العملاء



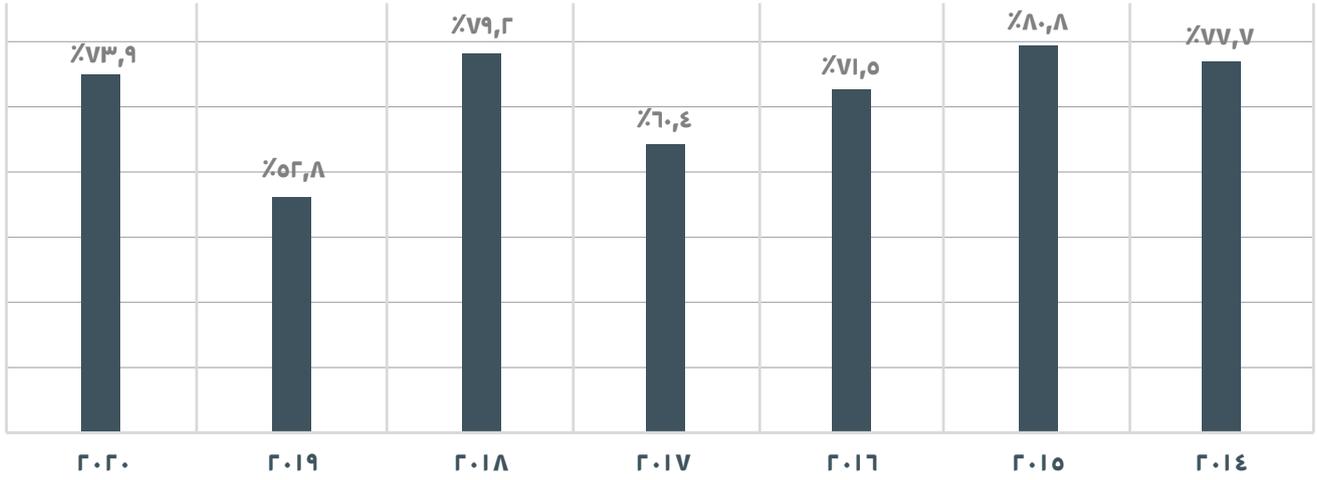
نسبة القروض إلى الودائع



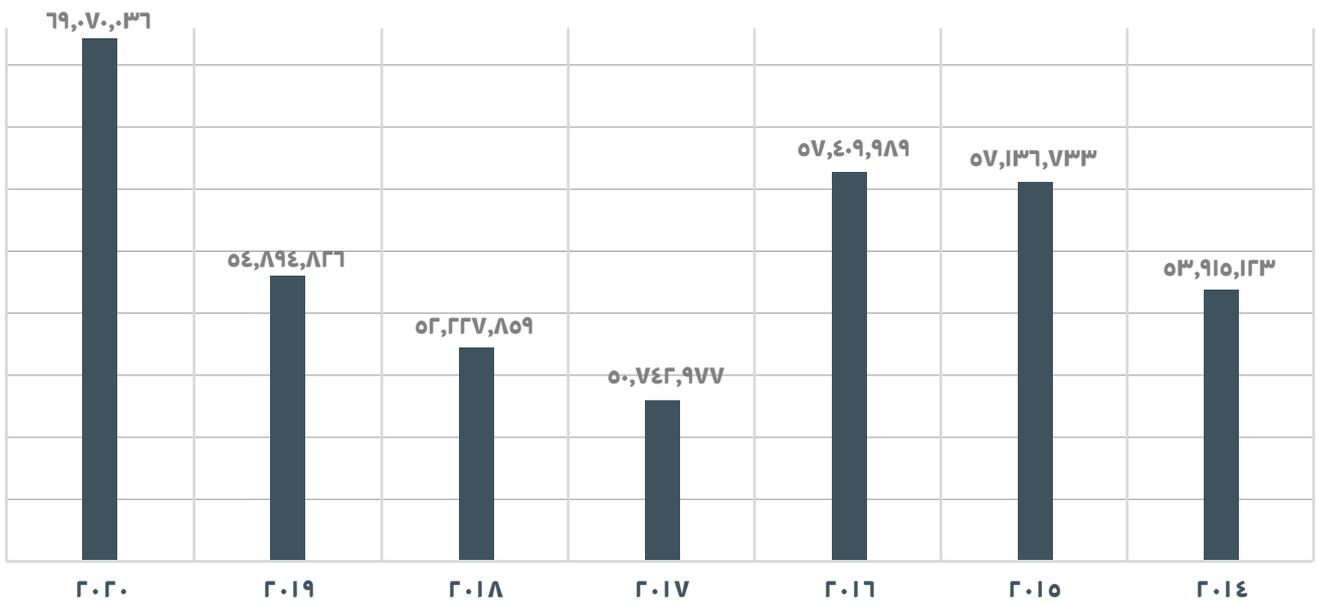
نسبة القروض غير العاملة



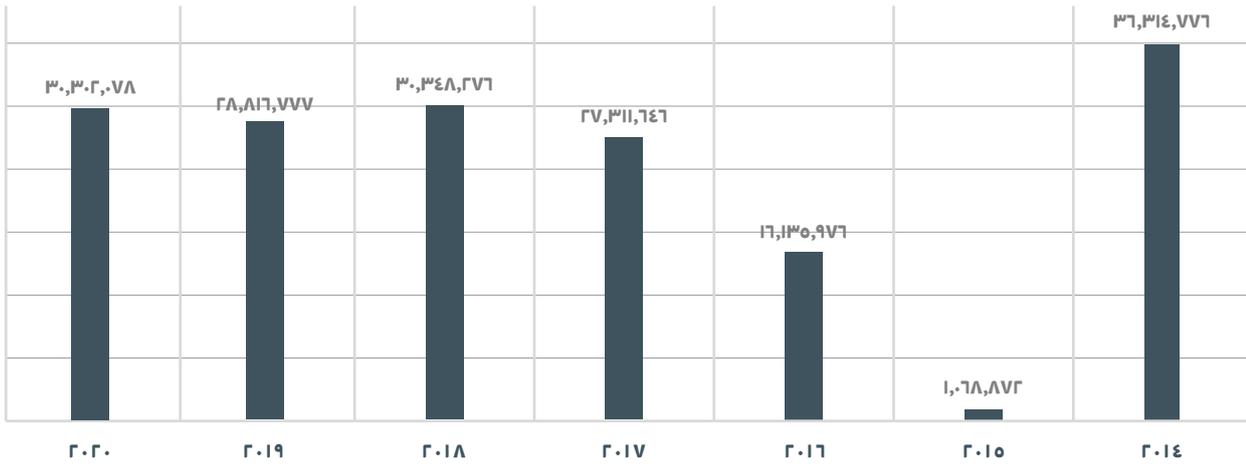
نسبة تغطية القروض غير العاملة

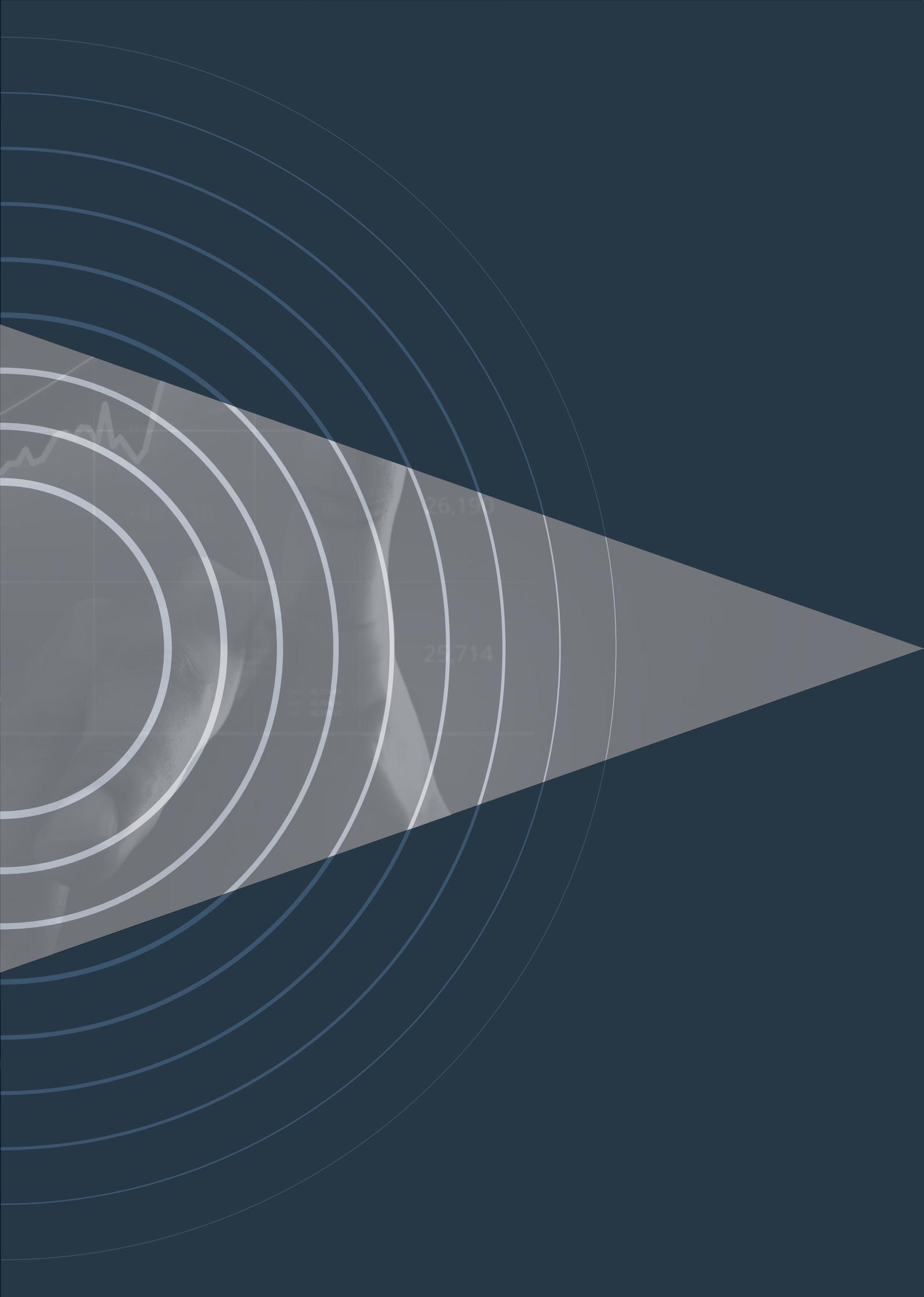


صافي إيرادات الفوائد

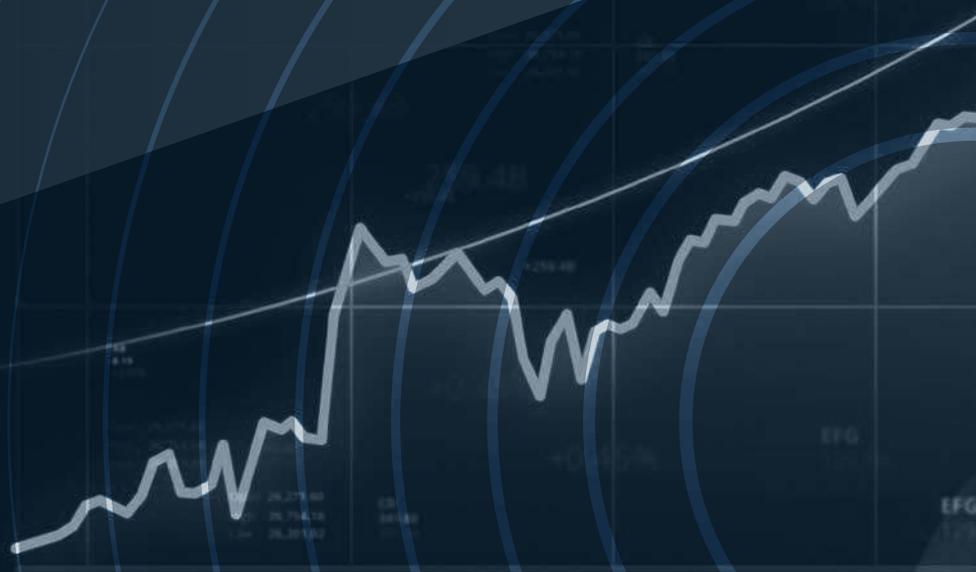


صافي الدخل بعد الضريبة





تقرير مجلس الإدارة



السيدات والسادة المساهمين المحترمين

يسرّ مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والانجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٠، حيث تمكّن البنك بعون الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والحصول على نتائج إيجابية رسخت من موقعه محلياً وإقليمياً وعززت من ميزته التنافسية وتقديم خدمات متطورة وعصرية لعملائه وقيمة مضافة لمساهميته وإليكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وانجازات البنك عن العام ٢٠٢٠.

إدارة قطاع الشركات

يعتبر قطاع الشركات من أهم قطاعات الأعمال التي يوليها كابيتال بنك الاهتمام، وذلك باستمراره بتطوير وتقديم أحدث الخدمات والحلول المصرفية المميزة التي تتماشى مع كافة احتياجات هذا القطاع وتساعد في الارتقاء بأعماله. ويشمل قطاع الشركات إدارة الشركات الكبرى وإدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة.

إدارة الشركات الكبرى

بالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة خلال ٢٠٢٠، إلا أننا تمكّنا في إدارة الشركات الكبرى من زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات المباشرة الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة وإيجاد منتجات جديدة تناسب متطلبات واحتياجات كافة العملاء.

حيث تم خلال هذا العام التركيز على خدمة عملائنا من الشركات الكبرى من خلال تقديم خدمات ومنتجات مصرفية جديدة نذكر منها:

- تطبيق Switch On للخدمات الإلكترونية للشركات.
- خدمة المحافظ الإلكترونية بالتعاون مع شركة دينارك.
- خدمة أجهزة الإيداع النقدي CDM.
- منتج Salary Rebate والذي يُعنى بتقديم حلول مبتكرة تختص برواتب الموظفين العاملين في الشركات المتعاملة معنا.

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

كما استمر البنك خلال العام ٢٠٢٠، باعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافة إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

وتم توقيع اتفاقية جديدة مع البنك الأوروبي الدولي (EIB) لمنح قروض للشركات الكبرى من خلال البنك بأسعار فائدة منافسة.

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

واستمر البنك بتمويل القطاعات الممولة من قبل البنك المركزي الأردني مثل (قطاع السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الطاقة المتجددة والصناعة)، كما ويتبع البنك سياسة حصيفة بهدف التوجه إلى منح تسهيلات وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة.

إدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة

واصل كابيتال بنك تركيزه على قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة كونها تعتبر إحدى المحركات الرئيسية في دفع عجلة الاقتصاد التي تساهم في استثمارية وخلق فرص العمل.

وبالرغم من أن هذا القطاع يشكل نسبة مرتفعة من إجمالي الشركات العاملة في المملكة، إلا أنه لم يحظ بفرص كافية من التسهيلات مقارنة مع إجمالي حجم التسهيلات الممنوحة من القطاع المصرفي، لذلك استمر البنك بإيلاء هذا القطاع أهمية كبرى لتقليل المعوقات التي تحد من نموه ليكون محركاً أساسياً لنمو الاقتصاد وذلك بتأجيل التزامات هذه الشركات وإعادة ترتيبها بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني بهدف احتواء التداعيات السلبية لفيروس كورونا التي أثرت على التدفقات النقدية لهذه الشركات.

كما وشارك البنك في البرنامج الوطني لضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا الذي أطلقه البنك المركزي الأردني بالشراكة مع الشركة الأردنية لضمان القروض لغايات الحد من التداعيات السلبية لفيروس كورونا على أداء الاقتصاد الوطني، والحفاظ على استثمارية أعمال المهنيين والحرفيين وأصحاب المؤسسات الفردية والشركات المتوسطة والصغيرة والإبقاء على موظفيها، حيث تم من خلال هذا البرنامج منح القروض للشركات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية المتأثرة من جائحة كورونا ضمن سقف محددة بكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض وبأسعار فوائده منافسة.

استمر البنك في دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها بأسعار فوائده تفضيلية تماشياً مع تعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث ضمت هذه القطاعات (الصناعة، الطاقة المتجددة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الاستشارات الهندسية، الصحة، التعليم التقني والفني والمهني، النقل والنشاط التصديري). إضافة إلى ذلك، وقع البنك اتفاقيات مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية قدم من خلالها قروضاً للعملاء بأسعار فوائده مخفضة، وذلك بهدف دعم النمو الاقتصادي وتحقيق المزيد من فرص العمل، ودعم الجهود الوطنية في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية، وتعزيز تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسواق العمل الخارجية.

ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب لتمكينهم من تنمية مشاريعهم رغم عدم توفرهم الضمانات الكافية للحصول على القروض، فقد واصل البنك التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض ومؤسسات ووكالات أجنبية لكفالة القروض الممنوحة، كما تم تطوير منتجات مصرفية خاصة للمشاريع الناشئة التي تعاني من صعوبة الحصول على التمويل، إضافة إلى مشاركة البنك في مبادرة انهنض انسجاماً مع الرؤية الملكية السامية في محاربة البطالة بين الشباب وتعزيز نهج التشغيل الذاتي بدلاً من التوظيف من خلال تمكينهم من إقامة مشاريعهم الإنتاجية.

كما استمر البنك رغم العديد من التحديات الاقتصادية وتداعيات أزمة كورونا من تعزيز قاعدة علاقاته مع العملاء بشكل إيجابي والاستجابة لاحتياجاتهم دون انقطاع تماشياً مع السياسات الرشيدة التي أقرها البنك في إدارة الأعمال، بالإضافة لتكليف فريق عمل متخصص لخدمة شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) والذي يعد أسلوباً جديداً في الخدمات المالية بهدف لتحقيق رؤية إدارة البنك فيما يخص هذه الشركات ومستقبلها وتوجه العالم لها.

استمر البنك أيضا بتلبية احتياجات العملاء وتقديم الخدمات المتميزة لهم من خلال فرق ومراكز خدمات عملاء الشركات المتواجدة في مقره الرئيسي، إضافة لفرع المنطقة الحرة المتخصص في خدمة أعمال الشركات المتواجدة فيها.

وشارك ورعى البنك العديد من الندوات المتخصصة لدعم الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال تطبيقات الاتصال عن بعد، حيث قدم البنك العديد من الاقتراحات والحلول المصرفية العصرية للشركات، لمساعدتها على إدارة أعمالها على أحسن وجه وتخطي هذه المرحلة الصعبة بأقل الخسائر.

واستمر كابيتال بنك في سياسته الإستراتيجية التي أقرها بالإضافة لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة واستغلال أوجه أنظمة التكنولوجيا ودمجها في الأعمال المصرفية التقليدية للتميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم بهدف استمرارية الحصول على حصة متميزة في السوق الأردني.

إدارة المعاملات المصرفية والمنتجات

تقوم إدارة المعاملات المصرفية والمنتجات بتقديم الخدمات والمنتجات والقنوات البنكية التي تتماشى واستراتيجية البنك وتلبي احتياجات عملائه من الأفراد والشركات في آن واحد. وتتكون الإدارة من فريق عمل متكامل يقوم بدراسة وتطوير منتجات وقنوات البنك الحالية والعمل على استحداث منتجات وقنوات بنكية جديدة تخدم قطاعي الشركات والأفراد بالإضافة إلى تطبيقها وتوفيرها للعملاء ضمن منهجية عمل متطورة مع الأخذ بعين الاعتبار احتياجات وتطلعات العملاء وزيادة مستوى رضاهم وولائهم من جهة، والحفاظ على ربحية البنك من جهة أخرى.

على صعيد منتجات الأفراد، قامت الإدارة باستحداث وطرح منتجات وخدمات جديدة تلبي رغبات واحتياجات عملاء قطاع الأفراد من خلال توفير مجموعة من الحزم والبرامج بمزايا متعددة ومنها:

- برنامج كابيتال تشويس (Capital Choice) والذي يستهدف عملاء الرواتب.
- برنامج كابيتال سيلكت (Capital Select) والذي يستهدف شريحة كبار العملاء.
- برنامج كابيتال ويلث (Capital Wealth) والذي يستهدف شريحة نخبة العملاء.

كما قامت الإدارة بطرح حسابات التوفير بالمعادن الثمينة الأولى من نوعها في المملكة والتي تتيح لعملاء قطاع الافراد فرصة التوفير بعملة الذهب أو الفضة افتراضياً ودون الحاجة لاقتناء المعادن مادياً.

وقد عملت الإدارة على مدار العام على طرح عدة حملات تسويقية لعدد من المنتجات أبرزها؛ القروض الفورية، القروض مقابل الحجز النقدي، والحملات التسويقية على البطاقات الائتمانية بالإضافة إلى اتاحة ميزة تنافسية جديدة وهي التقسيط المريح لمدة ١٢ شهراً على جميع مشتريات العملاء باستخدام البطاقات الائتمانية.

قامت الإدارة أيضا وخلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٠، بمراجعة وتطوير جميع أنواع التسهيلات المقدمة للعملاء الأفراد المتمثلة بقروض السيارات والقروض الشخصية والقروض العقارية بالإضافة إلى البطاقات الائتمانية بهدف تقديم مزايا فريدة وحصريّة وتنافسية في السوق المصرفي الأردني.

أما على صعيد منتجات الشركات، قامت الإدارة بطرح منتجات وخدمات جديدة تلبي تطلعات ورغبات عملاء قطاع الشركات الكبرى، والشركات المتوسطة والصغيرة والتي تمثلت بالمنتجات والاتفاقيات التالية:

• **قرض بضمان تخزين البضائع (البوندد)** والذي يعد من المنتجات المميزة التي تمكن العملاء من الحصول على فرص تمويلية تحت الاعتمادات المستندية التي تصدر من البنك مقابل تخزين بضائعهم في مستودعات محددة من قبل البنك وباسم البنك كضمانة للسداد.

• **الخدمات الاستشارية للسوق العراقي** والتي تتمثل بحزمة من الخدمات المقدمة للشركات الأردنية التي ترغب بالدخول إلى السوق العراقي من خلال تقديم خدمات استشارية ومالية وقانونية وخدمات تسجيل الشركات في العراق بموجب اتفاقية التعاون التي تم توقيعها مع شركة كابيتال للاستثمارات ومكتب ايفيرشيد القانوني.

• **اتفاقية التعاون مع الشركة المتكاملة لخدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال (دينارك)** والتي تمكن عملاء الشركات من الاستفادة من خدمات الدفع من خلال الهاتف النقال بموجب اشراكهم في المحافظ الإلكترونية التي تتيح عملية الدفع المباشر والتحصيل من خلال الهاتف النقال.

• **اتفاقية التعاون مع شركة لواء المتحدة** والتي تمكن عملاء الشركات المتوسطة والصغيرة من تقديم طلبات للحصول على التسهيلات الائتمانية المطلوبة من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك بكل سهولة وامان واتباع آلية أسرع في اتخاذ القرارات الائتمانية ومنح التسهيلات.

كما وقامت الإدارة بطرح ميزة الحافز النقدي للشركات التي تستهدف قطاعي الشركات والأفراد في آن واحد، حيث يتم تقديم حافز نقدي للشركات التي تقوم بتحويل رواتب موظفيها الأفراد للبنك، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على علاقة الشركات مع البنك بالإضافة إلى زيادة حصة البنك من عملاء الرواتب المحولة بهدف تقديم المنتجات المصرفية المتعددة لعملاء الرواتب.

وأخيراً، وعلى صعيد القنوات الإلكترونية ومشاريع التحوّل الرقمي، فقد قامت الإدارة في الربع الأول من عام ٢٠٢٠، بإطلاق موقع وتطبيق البنك الإلكتروني بالعلامة التجارية الجديدة SwitchON لعملاء البنك من الأفراد والشركات لتمكينهم من الاطلاع على حساباتهم وإدارتها وتنفيذ طلباتهم المالية عبر الإنترنت بما فيها تسديد الفواتير والتحويل بين الحسابات والحوالات المحلية والدولية وغيرها من الخدمات وبكل سهولة وأمان. كما قامت الإدارة بتنفيذ عدد من المشاريع التي من شأنها تحسين مستوى الخدمة للعملاء ومنها إصدار بطاقات الدفع المباشر بشكل فوري لدى الفروع وإصدار الأرقام السرية للبطاقات بواسطة خدمة الرقم السري لمرة واحدة OTP عبر الرسائل النصية ومن ثم تحديد الرقم السري المرغوب به، بالإضافة إلى اطلاق خدمة «تشات بوت» الأولى من نوعها في الأردن عبر تطبيق Facebook Messenger وتطبيق WhatsApp وبعلامة تجارية "iCa" لتتضمن الخدمة إمكانية التواصل مع iCa من خلال المحادثة للحصول على أية معلومات مرغوب بها وإجراء بعض المعاملات المالية من خلالها أيضاً.

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

في عام ٢٠٢٠، حققت جهود هذه الإدارة وعملياتها التي تتمحور حول نجاح تجربة العميل ونموذج التشغيل والإنتاجية والكفاءة، إنجازات كثيرة تتلخص في النقاط التالية:

- تخصيص حزمة بنكية خاصة لعملاء إدارة الثروات بالتعاون مع شركة كابيتال للإستثمارات.
- تطبيق نموذج تشغيلي جديد في الفروع يُركز على العملاء وتعزيز الإنتاجية والكفاءة وتقديم حلول فورية.
- إعداد مؤشر أداء رئيسي واضح وقابل للتطبيق لإدارة وتعزيز جميع خطوط الأداء في مختلف الوظائف.

- تقديم حزم جديدة من منتجات الودائع وحسابات التوفير ذات قيمة فريدة ومبتكرة وسهلة لعملائنا.
- تطوير منتجات الإفراض لعملائنا من الأفراد لتقديم أعلى قيمة لهم مقارنة بالسوق مع اتخاذ تدابير حصيفة لجودة المحفظة.
- إعادة هيكلة دائرة التحصيل لزيادة كفاءتها وإنتاجيتها بالإضافة إلى تطوير تقييم التصنيف الائتماني للمحفظة لزيادة قابلية السداد.
- تقديم منتجات التأمين المصرفي مع مزايا خاصة لعملائنا.
- تحويل مركز الاتصال الخاص بنا إلى منصة حديثة ومتطورة وإضافة خدمات مصرفية لعملائنا من قطاع الشركات.
- تقديم الخدمات المصرفية عبر صفحات البنك الرسمية على مواقع التواصل الاجتماعي, Messenger, Facebook, WhatsApp

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

كان عام ٢٠٢٠ مليئاً بالتحديات التي أثرت بشكل كبير على معدلات النمو الاقتصادي على المستوى المحلي والإقليمي والعالمي، ففي خضم التوترات التجارية بين الولايات المتحدة والصين التي ألفت بظلالها على الأسواق العالمية خلال عام ٢٠١٩، شهد عام ٢٠٢٠ تفشي فيروس كورونا المستجد COVID-١٩ والذي أثر على معظم دول العالم وأدى إلى اضطرابات في الأسواق واغلاقات لم يشهدها العالم منذ عقود طويلة، فانكشمت اقتصادات الكثير من الدول، مما استدعى تدخل البنوك المركزية لخفض أسعار الفائدة لمحاربة الركود الاقتصادي الذي سببته هذه الجائحة، فيما أطلقت العديد من الدول برامج تحفيزية لدعم اقتصادات بلادها. على المستوى المحلي، قام البنك المركزي الأردني بإجراءات مماثلة للحد من تأثير الجائحة على النشاط الاقتصادي عن طريق خفض أسعار الفائدة على الدينار وضح السيولة من خلال تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي على البنوك وزيادة حجم اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، إضافة إلى استحداث برنامج سلف كبير لمساعدة القطاعات المتضررة بأسعار فائدة رمزية.

خلال هذه الأزمة استطاعت إدارة الخزينة والاستثمار إدارة سيولة البنك بالدينار والعملات الأجنبية بفعالية لتلبية متطلبات البنك والعملاء على حد سواء، رغم مواجهة هذه الدائرة تحدياً تمثل بخفض تكلفة الأموال لتعويض تراجع الفائدة على القروض وسندات الخزينة والتي تشكل الجزء الأكبر من موجودات البنك، إلا أنها تمكنت من القيام بذلك تدريجياً من خلال تنوع مصادر الدخل وزيادة قاعدة العملاء من الحسابات الجارية والادخارية، والحصول على تمويل من عدد من المؤسسات الدولية بأسعار فائدة متدنية.

كما ساهمت إدارة الخزينة والاستثمار في ردف إيرادات البنك من خلال الاستثمار في السندات الدولية ذات العائد المجدي ضمن مخاطر مقبولة. واستمرت في تقديم خدماتها للشركات والأفراد من عمليات الصرف الآنية والآجلة وعمليات مقايضة أسعار الفائدة وأسعار الصرف والعقود المستقبلية على السلع وغيرها من الحلول والمشتقات المالية التي تمكن العملاء من التحوط لمخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار السلع المختلفة.

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار في أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية و المكفولة من قبلها.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية أو عالمية، ذات ملاءة مالية وائتمانية 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 مهيكله ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية، بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية المختلفة.

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

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

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

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

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

وتمكنت إدارة الخزينة والاستثمار من إطلاق المرحلة الأولى من نظام الخزينة الآلي خلال عام ٢٠٢٠، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على أعمال الدائرة والحد من مخاطر التشغيل وتمكين الدائرة من تقديم خدمات مميزة لعملائها، ومن المتوقع إطلاق المرحلة الثانية خلال الربع الأول من العام المقبل. كما تعكف الإدارة حالياً على استحداث منصة تدوّل للعملات إلكترونياً لخدمة عملاء البنك من الشركات ولتطوير آلية قطع أسعار صرف العملات مع دوائر البنك المختلفة. كما تقوم إدارة الخزينة بالتعاون مع دوائر البنك بالعمل على تحديد ربحية الدوائر بشكل منفصل عن تعاملاتها مع إدارة الخزينة والاستثمار عن طريق تطبيق أسلوب Fund Transfer Pricing من أجل رفع كفاءة إدارة تكلفة الأموال والعائد على مصادر الأموال.

كما تحرص إدارة الخزينة والاستثمار على الاستمرار بتقديم منتجات وخدمات مميزة لعملائها من خلال الأدوات المشتقة والتي تتلاءم واحتياجات العملاء للتحوط من مخاطر أسعار الصرف، وأسعار الفائدة، وأسعار السلع، إضافة إلى التوسع في استثمارات البنك في الأدوات الاستثمارية المختلفة، وبما يتوافق وظروف السوق وينسجم مع توجهات البنك وإستراتيجيته، وسياسته الاستثمارية، وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

فيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠٢٠ دوراً بارزاً في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة لتعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية أو عمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، وإضافة 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 خدمة عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي وتلبية متطلباته بكفاءة عالية جداً.

أيضاً، تقوم دائرة المؤسسات المالية بإدارة الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع العديد من المؤسسات الدولية، مثل بنك الاستثمار الأوروبي الذي منح كابيتال بنك قرصاً بقيمة ٧٠ مليون يورو، حيث سيقوم البنك بإقراضها للشركات الصغيرة والمتوسطة المحلية، بالإضافة إلى أنه تم منح البنك سقفاً ائتمانياً بقيمة ١٠ ملايين دولار من قبل بنك الاستثمار الأوروبي (البنك الأوروبي) لتعزيز العمليات التجارية الصادرة عن البنك وإعادة الإعمار والتنمية.

تجدر الإشارة إلى انه تم منح كابيتال بنك سقفاً ائتمانياً لتعزيز العمليات التجارية بقيمة ٢٥ مليون دولار من قبل مؤسسة التمويل الدولية (IFC).

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

عملت إدارة التسويق والاتصال المؤسسي في العام ٢٠٢٠ على إطلاق العديد من الحملات والمشاريع التي تعزز من رؤية البنك ورسالته وزيادة كفاءة أعماله، من خلال ترويج المنتجات والبرامج والخدمات التي طورها البنك والتي هدفت إلى تعزيز مكانته في الأسواق المحلية والإقليمية، وتحسين خدمة العملاء، وتمييزه عن منافسيه.

دائرة التسويق

ومن أهم الحملات التي أطلقتها دائرة التسويق على مستوى المجموعة هي تطوير وإطلاق إعادة تسمية العلامة التجارية لكل من كابيتال بنك وكابيتال للاستثمارات، لتضع نفسها كمزود خدمة حديث بقيم ومبادئ متجددة، مع الحفاظ على تركيزها على العملاء كطريقة أساسية لقيادة أعمالها.

كما وقامت الدائرة بإطلاق الحملات التالية:

- تطبيق وحملة Switched On
- خدمة المساعد الافتراضي iCa على فيسبوك وخدمة iCa على واتساب
- برنامج الخدمات الاستشارية واللوجستية في السوق العراقي
- برامج Capital Choice، Capital Start، Capital Return
- حسابات توفير الذهب والمعادن الثمينة
- حسابات ودائع لأجل بنسبة فائدة ٤٪، برنامج التقسيط المريح وحساب التوفير المثالي
- تمويل الشركات الصغيرة
- حملات الاسترداد النقدي بنسبة ١٠٪، والاسترداد النقدي بنسبة ٣٪ في عيد الميلاد المجيد
- منتجات القروض، حملة DNA، حملة الدفع الميسر للديزل - دفي شتاك، حملة سامسونج
- حملات مرسيدس-بنز GLB، ولكزس وتويوتا - بفائدة ١٠٪

أما بالنسبة للمصرف الأهلي العراقي، فقد أطلقت الدائرة الحملات التالية:

تطبيقات ومنصات:

- إطلاق حساب المصرف الأهلي العراقي على الانستغرام
- الإلحاق الرقمي لخدمة الأهلي إكسبرس
- إطلاق تطبيق Ahli Connect

المنتجات البنكية:

- حملات الطبي، زين كاش بجائزة ٢٥٠٠٠ دينار عراقي، ويسترن يونيون، زميل وصديق، و iGrafX
- حملات ١٥ مليون قرض شخصي بدون كفيل، ٣٥ مليون لقرض شخصي، والقرض السكني
- حملات قرض السيارات، وا مليار للشركات الصغيرة والمتوسطة، وفوائد التوطين
- حملات وزارة الداخلية ووزارة الدفاع
- حملات نجم الأهلي، خدمة توصيل البطاقات، تشجيع المنتجات المحلية، ومجمعات الكوثر السكنية
- حملة Best Retail Award by International Finance
- افتتاح فرع بغداد مول، وفرع الموصل، وتركيب أجهزة صراف آلي جديدة

وفيما يخص شركة كابيتال للاستثمارات، فقد أطلقت الدائرة الحملات التالية:

- الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات كابيتال للاستثمارات بما في ذلك الوساطة وإدارة الأصول في الإمارات العربية المتحدة وحملة الوساطة في دول الخليج والأردن
- تغيير العلامة التجارية لتطبيق CapInvest Trader للشعار الجديد وإطلاق تطبيق CapInvest Forex

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

استمرت الدائرة بتسليط الضوء على أخبار ومستجدات مجموعة كابيتال بنك لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف، وذلك من خلال نشر الأخبار والتقارير الصحفية وترتيب المقابلات مع وسائل الإعلام المحلية والإقليمية والتي تغطي أهم إنجازات المجموعة للعام ٢٠٢٠.

وفيما يخص دور المسؤولية الاجتماعية في المؤسسة، فقد عنت مجموعة كابيتال بنك في العام ٢٠٢٠ بتقديم جل الدعم والمساندة للجهات الحكومية والمدنية المختصة للتصدي لتداعيات جائحة كورونا، وتقليل ضررها الناتج على المجتمع المحلي بكافة أطيافه. كما قدمت الدائرة مساعدات عينية ومادية لبعض من مؤسسات المجتمع المدني التي تتكفل بفئات المجتمع الأقل حظاً.

كما استمرت الدائرة بتغطية النفقات الدراسية لمجموعة من الطلاب المحتاجين ممن تقدموا بطلبات الدعم من داخل المؤسسة وخارجها.

دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء

انسجماً مع الرؤية المستقبلية للبنك واستمراراً لتحقيق أهدافه الاستراتيجية، استمرت دائرة تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء بتطبيق خطط العمل الرامية الى دراسة وتطوير تجربة العملاء وخاصة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وتطبيق الهوية المؤسسية.

وبغية تحقيق الأهداف المرجوة، واصلت الدائرة في العام ٢٠٢٠ تنفيذ الخطط والمبادرات كما يلي:

- دراسة سلوكيات العملاء وتوقعاتهم وقياس مدى رضاهم عن الخدمات والمنتجات والإجراءات وأهلية الموظفين من خلال كافة القنوات ونقاط التواصل.
- تطبيق قياس تجربة العملاء وإصدار تقارير مبنية على نتائج استبيانات رضى العملاء.
- إدارة برنامج تقييم الفروع ومركز الخدمة الهاتفية بناءً على فرض أفضل المعايير لضمان الجودة والتي تشمل المظهر العام للفرع والموظفين، مدى معرفة الموظفين بالمنتجات، مهارات وسلوكيات الموظفين في التعامل مع العملاء.
- إدارة برنامج المتسوق الخفي على مستوى قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.
- المشاركة في المبادرات التي تهدف الى تطوير مهارات التواصل الخاصة بموظفي الفروع ومركز الخدمة الهاتفية مع العملاء خلال تقديم الخدمات وعمليات البيع لكافة المنتجات.
- التعاون مع إدارة الموارد البشرية في تدريب الموظفين الجدد في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد
- المشاركة في إعادة تصميم وهندسة إجراءات العمل والنماذج لتتماشى مع استراتيجية البنك التي تتمحور حول اعتبار العميل الركيزة الأساسية عند تقديم الخدمات.
- تنفيذ حملة ترويجية خاصة بإطلاق التطبيق البنكي في الفروع.

اما فيما يتعلق بالمصرف الأهلي العراقي، تعمل الدائرة حالياً بالتعاون مع إدارة قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على إعداد خطة لتطبيق الخطط والمبادرات في المصرف للعام القادم بهدف تحسين الخدمات المقدمة للعملاء وتطوير مهارات الموظفين في التعامل مع العملاء.

إدارة العمليات

دائرة عمليات الشركات

تماشياً مع خطط البنك بالاستمرار بالنهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، تم العمل على رفع كفاءة دائرة عمليات الشركات ورفدها بكوادر مؤهلة، وموظفين من ذوي الخبرات تم استقطابهم من القطاع المصرفي المحلي.

ولضمان تقديم أفضل خدمة للعملاء، تتجه دائرة العمليات إلى أتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها، وذلك من خلال تطبيق أحدث الوسائل التكنولوجية، بالإضافة إلى إعادة تصميم تلك العمليات لتحقيق أفضل وأسرع مستوى للخدمة. حيث تم إعادة صياغة بعض طلبات اصدار الاعتمادات /الكفالات وكذلك مراجعة النماذج المستخدمة للدوائر المختلفة لتتواءم مع التطورات الحاصلة في هذه المجالات.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال وتقليل المخاطر التشغيلية، فقد تم اعتماد عدد من الضوابط الرقابية على الأنظمة وتحسين نسبة التنفيذ الآلي المباشر للحالات، فضلا عن تسريع الإجراءات الخاصة بإصدار الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية.

وحيث أن دائرة عمليات الشركات تعتمد وبشكل كبير على الخبرات الفنية لتقديم الخدمات الداعمة بشكل يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، فقد تم التركيز على التدريب والتأهيل المستمر للموظفين لتمكينهم من مواكبة آخر التطورات في هذا المجال ورفع مستوى كفاءتهم. كما تم العمل على تبادل الخبرات بين الموظفين بهدف تنمية مهاراتهم من خلال عقد عدة دورات داخلية وحلقات نقاش شاملة، فضلا عن تمكين عدد من الموظفين من الحصول على الشهادات المهنية التي تصدر عن طريق غرفة التجارة الدولية في فرنسا من خلال البنك الاوروبي لإعادة الاعمار والتنمية.

دائرة عمليات الأفراد

تماشياً مع خطط البنك بمواصلة النهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، وضمن نطاق مشروع أتمتة العمليات لضمان سهولة وسرعة تقديم الخدمات تقوم دائرة عمليات الأفراد بالعمل على مشاريع أتمتة عملية قيد الرواتب إلى حسابات عملاء كابيتال بنك، وأتمتة عملية مضاهاة التوقيع واستخراجها، وتطوير نظام المقاصة الإلكترونية وأتمتة عمليات تمرير الشيكات، وغيرها من المشاريع التي سيتم الإنتهاء منها قريباً.

كما وتم أيضا أتمتة عمليات الحجوزات الضريبية وفك هذه الحجوزات التي ترد للبنك من خلال الربط المباشر مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وجاري العمل على تطبيق نفس الآلية مع الجهات الأخرى مثل الضمان الاجتماعي ووزارة العدل وغيرها.

إدارة أنظمة المعلومات

في إطار رؤية كابيتال بنك بتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد، فقد ركزت إدارة أنظمة المعلومات خلال العام ٢٠٢٠ على محاور رئيسية تهدف إلى إحداث تغييرات جوهرية على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء، وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية، وتطبيق أحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتوظيف القوى البشرية المؤهلة. حيث كان من أهم هذه المحاور المحافظة على استقرار وفعالية البيئة الحية والوصول إلى منصة خدمات متكاملة لتمكين الأنظمة الداخلية والخارجية من التكامل والتفاعل مع بعضها البعض بصورة فاعلة وسريعة وأمنة وحسب المعايير الدولية المعمول بها.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال والعمل على تقليل المخاطر التكنولوجية؛ فقد تم البدء بمشاريع البنية التحتية التي تضمن استمرارية الخدمات المقدمة من قبل البنك ورفع جاهزية الموقع الرديف، بالإضافة إلى تسخير أفضل السبل الآمنة لضمان استمرارية العمل وخدمة العملاء خلال جائحة كورونا.

يشار إلى أن كابيتال بنك قد التزم بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والمتعلقة بأنظمة المعلومات والتي كان من أهمها البدء بتطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019) بما يتماشى وهذه التعليمات، وتحديث النظام البنكي لتوفير أفضل المنتجات والخدمات للعملاء بالإضافة إلى استدامة تحديث الخدمات الإلكترونية.

كما تم استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) والخاصة بأمن معلومات البطاقات الائتمانية للسنة السادسة على التوالي.

إدارة المشاريع

تماشياً مع رؤية البنك واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي، قامت دائرة إدارة المشاريع خلال العام ٢٠٢٠ بإنجاز وإطلاق عدد من المشاريع ذات التأثير المباشر على تجربة العميل وتوفير قنوات جديدة ومبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية. كما وقامت الإدارة بتنفيذ مشاريع تساهم في رفع كفاءة العمليات والذي ينعكس أثرها على خدمة العملاء، والالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية، وتحسين الاجراءات الداخلية كجزء من التطوير المستمر وتماشياً مع تعليمات الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019).

ندرج أدناه المجالات المختلفة لإنجازات الدائرة:

أولاً: إطلاق مشاريع دوائر الأعمال

- ١- قامت الدائرة بالإنهاء من تنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية والمشاريع الإلزامية لتلبية متطلبات الجهات الرقابية، ومشاريع تختص بتحسين وأتمتة عمل دوائر البنك، وتالياً ملخص عن هذه المشاريع:
- ١- الإنهاء من تنفيذ كافة المراحل الرئيسية لمشروع تطوير النظام البنكي الجديد T24 في الأردن واستكمال ترحيل البيانات للنظام الجديد وإطلاق المنتجات والخدمات المستحدثة ضمن المشروع. كما وقامت الدائرة بالإنهاء من تنفيذ مشروع تحديث النظام البنكي ICBS للمصرف الأهلي العراقي.
- ٢- استكمال المرحلتين الرئيسيتين من نظام Loan Origination للأفراد والشركات التابع لكابيتال بنك والمرحلة الأولى من النظام للأفراد والشركات التابع للمصرف الأهلي العراقي.
- ٣- استكمال مشروع Omni Channels والذي يتضمن ٨ منصات تخدم عملاء كابيتال بنك والمصرف الأهلي العراقي. حيث يتم تقديم الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية للأفراد من خلال الإنترنت وتطبيق الموبايل
- ٤- إطلاق خدمة المساعد الآلي Chatbot من خلال Facebook messenger وال WhatsApp التي توفر آلية للاستعلام عن كافة خدمات ومنتجات كابيتال بنك على مدار الساعة وإجراء بعض العمليات المالية.
- ٥- إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد لكابيتال بنك وإطلاق البوابة الإلكترونية الجديدة لموظفي البنك واستكمال تحديث نظام الدور الآلي في كافة فروع البنك.
- ٦- الإنهاء من تطبيق نظامي المطابقات المالية والأرشفة الإلكترونية.
- ٧- استكمال عدد من مشاريع البطاقات المدينة ومنها نظام إصدار البطاقات بشكل فوري من الفروع ومشروع OTP PIN الذي يوفر امكانية تفعيل الرقم السري وإصدار رقم سري جديد من خلال الصرافات الآلية التابعة لكابيتال بنك أو البنوك الأخرى.
- ٨- كما تم تجهيز وتركيب صرافات آلية من أحدث الأنواع في الأردن، تعمل على توفير عدداً من الخدمات الإلكترونية وتزيد من فاعلية العمليات.
- ٩- إطلاق منصة تدأول بالعملات الأجنبية والمعادن الثمينة ومؤشرات الأسواق العالمية، لتمكين عملاء شركة كابيتال للاستثمارات من التدأول عن طريق أجهزة الموبايل والكمبيوتر بسهولة وفاعلية.

ثانياً: حوكمة المشاريع

قامت الدائرة خلال العام ٢٠٢٠ بمراجعة كافة الاجراءات الخاصة بإدارة المشاريع وتطويرها تماشياً مع احتياجات العمل لتلبية متطلبات التحول الرقمي وأهمية Time to Market وتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019). كما اعتمدت الدائرة في عملها على إعداد وإصدار تقارير دورية لبيان الانجاز وحجم الإنفاق للمشاريع التي تتم إدارتها من قبل الدائرة لضمان الحصول على توجيهات اللجان العليا وضمان إطلاق المشاريع ضمن الإطار الزمني المقرر والموازنة الخاصة بكل مشروع.

إدارة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة

- تم الالتزام خلال العام ٢٠٢٠ باستراتيجيات البنك للنهوض بمستوى الخدمات المقدمة لعملاء وموظفي البنك بالإضافة الى تطوير وتحديث الأنظمة الهندسية المستخدمة لاستدامة العمل في كافة مباني وفروع البنك. كما تم التركيز بشكل أكبر على طرق تسويق وإدارة محفظة العقارات المستملكة مما أدى الى تحقيق نتائج إيجابية خلال العام.
- حيث قامت إدارة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة بإنجاز واستكمال ما يلي:
- تحديث وتطوير الأنظمة الهندسية الخاصة بمباني الإدارة العامة والفروع ومنها:
 - تنفيذ مشروع توسعة نظام إدارة المباني ليشمل فرع المدينة المنورة مما يؤدي الى التحكم بأنظمة الفرع عن بُعد بالإضافة إلى التوفير بنفقات استخدام الطاقة الكهربائية.
 - تنفيذ مشروع تحديث وتطوير نظام الاتصالات ليشمل خاصية توفير الرقم الفرعي للموظف على هاتفه النقال مما ساعد خلال فترة الحجر في استمرارية عمل موظفي البنك من المنزل دون انقطاع وبالأخص موظفو مركز الاتصال التابع للبنك.
 - تنفيذ مشروع إضافة خط اتصالات رئيسي جديد لمركز الاتصال يعمل على رفع كفاءة الخدمة المقدمة بالإضافة إلى ضمان استمرارية عمل المركز.
 - تحسينات انشائية في مختلف مباني الإدارة الرئيسية والفروع لرفع مستوى بيئة العمل للموظفين كما يلي:
 - تنفيذ مشروع تحديث مبنى قائم مملوك للبنك وتجهيزه للاستخدام من قبل دوائر البنك، مما ساهم بإخلاء مواقع مستأجرة.
 - إعادة هيكلة الغرف التي تضم الأنظمة الهندسية لتتواءم مع المتطلبات القياسية لها.
 - تنفيذ مشروع تحديث منطقة خدمات كابيتال سيليكيت بفرع دابوق.
 - إنجاز مشروع تصميم وتنفيذ مواقع موظفي خدمة العملاء الإلكترونية ومواقع إيداع الشيكات بكافة فروع البنك.
 - إنجاز مشروع تصميم وتنفيذ منطقة استقبال وغرف اجتماعات مركزية لمراجعي وعملاء البنك بمبنى الإدارة الرئيسي.
 - إنجاز دراسة مشروع تزويد البنك بالطاقة الكهربائية من خلال عملية النقل بالعبور من أجل تخفيض نفقات استهلاك البنك للكهرباء وأخذ الموافقات اللازمة من شركة الكهرباء لاستكمال المشروع.
 - توقيع اتفاقيات إستراتيجية مع مكاتب تسويق عقاري ومواقع إلكترونية لتطوير طرق تسويق العقارات المستملكة والوصول إلى شريحة أوسع من المهتمين بالشراء.
 - إنجاز مشروع تصوير العقارات المستملكة بأحدث التقنيات لتمكين المهتمين بالشراء من الاطلاع على كافة تفاصيل العقار من خلال فيديوهات وتصوير بانورامي من خلال قائمة شاملة لكافة العقارات وسهولة التأول.

إدارة المشتريات والخدمات الإدارية

قامت الدائرة برفع جاهزيتها تماشياً مع المتطلبات الخاصة والاستثنائية للعام ٢٠٢٠، وذلك لضمان تقديم إجراءات وخدمات إدارية فعالة وسريعة الاستجابة للتغيرات اليومية وخصوصاً خلال فترة جائحة كورونا، بالإضافة إلى ضرورة المواكبة والتأقلم السريع من أجل الحفاظ على تقديم جميع الخدمات الإدارية لعملاء وموظفي البنك دون انقطاع، وشمل ذلك القدرة على الحفاظ على إمدادات ثابتة من معدات السلامة، وزيادة مستوى التنظيف في جميع المواقع، وتقديم خدمات تعقيم مستمرة وفورية عند الحاجة، بالتوازي مع توفير أعلى مستويات الأمان في جميع المواقع، والتأكد من أن جميع أنظمة الأمان جاهزة وفعالة وتعمل بحسب أحدث المتطلبات وأفضل المواصفات.

وفي إطار جهود كابيتال بنك لتقديم أفضل الحلول والخدمات الرقمية لعملائه، فقد شارك قسم المشتريات بشكل كبير في ضمان الاختيار الصحيح للموردين ومزودي الخدمات، مع زيادة الجهود المبذولة لأفضل المفاوضات، وضمان الحفاظ على الجودة والتحكم بالتكاليف، وشمل ذلك الشراء والتعاقد لتزويد عدة أنظمة مصرفية رقمية جديدة، وأجهزة الصراف الآلي الأحدث في المنطقة، والتأكد من الحفاظ على العلاقات مع مزودي الخدمات بشكل جيد لتجنب أي انقطاع في الخدمات والمنتجات.

إدارة الرقابة

دائرة رقابة العمليات

قامت إدارة الرقابة بتفعيل دور الرقابة على الفروع وعمليات الأفراد والشركات وإدارة الشؤون الهندسية والإدارية، من خلال التحقق من مدى كفاءة سير العمليات، وكفاية الضوابط الرقابية، وتقييم المخاطر التي من الممكن أن تنتج عن وجود الفجوات الرقابية، وذلك باستخدام أدوات الرقابة كالتقارير الشهرية الخاصة بمراجعة البنود ذات المخاطر المرتفعة، واجراء الزيارات، وتقييم العمليات، وتطبيق أنشطة الـ QA، واجراء أنشطة التحقق الخاصة بتقارير التدقيق الداخلي. كما وشاركت إدارة الرقابة بتقييم مصفوفات المخاطر وتحديد التوصيات الخاصة بالأحداث التشغيلية بالتعاون مع دائرة مخاطر التشغيل، بالإضافة إلى إصدار التقارير اليومية الخاصة بمراجعة أعمال الفروع والدوائر، ومراجعة إجراءات العمل الخاصة بالدوائر سابقة الذكر للتحقق من مدى كفاية الضوابط الرقابية، كل ذلك بهدف المحافظة على بيئة رقابية داخلية متينة وضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك.

وتم خلال هذا العام إطلاق النسخة الجديدة من نظام التسويات، الذي يشمل مطابقة حسابات البنوك المراسلة، وحسابات البطاقات المدينة والدائنة والبطاقات المدفوعة مسبقاً وحسابات الصراف الآلي، حيث يقوم فريق التسويات بإجراء المطابقة اليدوية لبعض البنود مثل الويسترن يونيون، واي-فواتيركم، و CDM وغيرها جنباً إلى جنب مع إدارة نظام التسويات، مع العلم أنه قد تم الإنتهاء من التحضير لكافة المتطلبات الخاصة بتطبيق نظام التسويات الآلي لدى المصرف الأهلي العراقي وجاري العمل على البدء بإجراء الورشات التدريبية والفحص بالتعاون مع فريق المصرف الأهلي العراقي، كما تم الإنتهاء من دراسة كافة الحسابات الداخلية مع الإدارة المالية بهدف إدخالها ضمن نطاق المطابقة الآلية.

دائرة السياسات والإجراءات

واصلت دائرة السياسات والاجراءات خلال العام ٢٠٢٠ متابعة خطة العمل المستمرة المتمثلة في تحديث السياسات والإجراءات البنكية وفق دورية المراجعة المحددة لها، كما عملت على إعادة تنظيم وتصميم الإجراءات والنماذج وموقع الإجراءات الإلكتروني بما يتناسب والهوية المؤسسية الجديدة للبنك. وتم أيضاً استحداث وتعميم الإجراءات ذات العلاقة بالخدمات والمنتجات الجديدة التي تم طرحها خلال هذا العام.

ومن جهة أخرى قامت الدائرة بالتنسيق مع دوائر البنك المعنية على إعادة هندسة عمليات بعض اجراءات العمل المرتبطة بخدمة العملاء بهدف تحسين الخدمات المقدمة لهم وضمان إنجاز المعاملات بالشكل والوقت الأمثل، وذلك في ظل خطط الدائرة الهادفة إلى تحسين جودة الاجراءات وشموليتها وبما يحقق الكفاءة والفاعلية في سير العمليات المصرفية المختلفة، ويساهم في تحسين جودة الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة للعملاء.

الإدارة المالية

حافظت الإدارة المالية على تقديم كافة الخدمات المساندة للمجموعة، والالتزام التام بتوفير كامل المتطلبات لجميع الجهات الرقابية بالوقت المحدد بالرغم من التحديات الناتجة عن انتشار وباء كورونا، ونظراً للظروف الاستثنائية التي سادت في العام ٢٠٢٠، طبقت الإدارة سياسات متحفظة فيما يتعلق بتخفيض النفقات والمحافظة على نسب كفاءة ممتازة للحفاظ على هامش الربح.

كما ويتم حالياً العمل على تطبيق نظام آلي لأتمتة التقارير المالية الداخلية وتقارير الجهات الرقابية، بما يتوافق مع تطبيق الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والمعمول بها على نطاق البنك.

إدارة المخاطر

يتبنى البنك استراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة الائتمان وإدارة المخاطر، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظة الائتمانية، بما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة والتي تغطي هذه المخاطر من خلال استخدام مقياس العائد مقابل المخاطر (RAROC) وتعتبر إدارة المخاطر وحدة مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر، وترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر والرئيس التنفيذي.

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق والسيولة
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات

دائرة المخاطر المالية

تتولى مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان، ومخاطر التركزات الائتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأس مال البنك لضمان استغلاله بشكل كفؤ من خلال تطبيق الـ (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، وبما يحافظ على مكانة البنك المالية والربحية، بالإضافة إلى تحديث وثيقة المعيار المحاسبي حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (IFRS 9)، 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 المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بما يحافظ على مكانته المالية، بالإضافة إلى تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر التشغيل

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

دائرة أمن المعلومات

تتولى مسؤولية المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات في البنك، ووضع الضوابط والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على 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.

إدارة الامتثال

واصلت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠٢٠، القيام بدورها في التحقق المستقل من مدى امتثال البنك والشركات التابعة له للقوانين والتعليمات والأنظمة الصادرة عن كافة الجهات الرقابية، بالإضافة إلى الممارسات الفضلى الصادرة عن المؤسسات الدولية المرتبطة بالصناعة المصرفية والمالية، والتعامل مع المستجدات في الأسواق المتغيرة التي يعمل بها البنك وشركاته التابعة، وذلك لتجنب تعرض البنك لأي مخاطر رقابية أو التأثير سلباً على سمعة المجموعة.

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

بالإضافة لذلك، قامت إدارة الامتثال خلال العام ٢٠٢٠، باتخاذ عدد من الخطوات لتعزيز وترسيخ مستويات الامتثال منها:

- تعزيز إمكانيات البنك للامتثال إلى نظم العقوبات الاقتصادية الإقليمية والدولية.
- تعزيز وتطوير سياسات وإجراءات العمل لتناسب 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.
- استمرت عملية الاستثمار في تطوير قدرات موظفي البنك، كما قام البنك بعقد عدد من الدورات التدريبية المتخصصة، من أجل رفع كفاءة موظفيه في التعامل مع التحديات الناشئة.
- استمر العمل في تطوير ورفع كفاءة أنظمة استبدال نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بنظام حديث يعمل على رفع قدرات البنك في حماية نفسه والاقتصاد الوطني من إساءة استخدام القطاع المالي من قبل الأشخاص والجهات الخارجة عن القانون.

التدقيق الداخلي

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

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 مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية، بالاستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي، ويغطي نشاط التدقيق كافة نشاطات كابيتال بنك وشركاته التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك. تولي الإدارة اهتماماً كبيراً للتدريب والتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات الخاصة بالمدققين، وبالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

إدارة الموارد البشرية

تهدف استراتيجية إدارة الموارد البشرية إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك لتمكين ودعم بيئة عمل صحية وملائمة للتغيير مبنية على أسس التميز والكفاءات العالية، ولرفع وتطوير مستوى الكفاءات والكوادر في البنك والمجموعة من خلال اتباع سياسة توظيف ناشطة للعمل تعتمد على استقطاب وتعيين الكوادر من ذوي الخبرة والكفاءات العالية بخبرات محلية وإقليمية.

وبناءً على ذلك، تتلخص إنجازات إدارة الموارد البشرية للعام ٢٠٢٠ بتحقيق ما يلي:

- إدارة وتخطيط وتوجيه كافة المهام والأنشطة المتعلقة بالموارد البشرية لإدارة أداء الهوية المؤسسية لمجموعة كابيتال بنك، عن طريق وضع الخطط والبرامج وتطوير السياسات والأنظمة المتعلقة بدفع البنك إلى تبني ثقافة قائمة على الأداء.
- تطوير البنية التحتية لإدارة الموارد البشرية ورفع مستوى الخدمة المقدمة للموظفين بكل ما يخص شؤون الموظفين والموارد البشرية. كما تم مراجعة جميع التعليمات والسياسات والأنظمة والاجراءات اللازمة لتنظيم العمل وشؤون الموظفين، وتحديث ما يلزم تحديثه.
- رفع وتطوير منهجية التدريب والتطوير من خلال استكمال واعتماد الخطة التدريبية للعام ٢٠٢٠ التي تهدف إلى توفير أفضل برامج التدريب والتطوير المهني ومع أفضل المزودين محلياً وعالمياً، وتفعيل وتطوير منصات التعلم الإلكتروني (Salalem) وأنظمة التعلم الافتراضي لموظفي البنك والمجموعة.
- الاستمرار بالاستثمار في الكفاءات العاملة في البنك بتقديم بعثات دراسية للحصول على شهادات مهنية على نفقة البنك الخاصة بالإضافة إلى دعم الموظفين وتحفيزهم لاستكمال دراساتهم العليا.
- التركيز على إدارة الأداء من خلال الاستمرار بتطبيق نظام متكامل لإدارة الأداء عن طريق وضع الأهداف الزكية والمحددة والتواصل المستمر لبناء ثقافة مؤسسية قائمة على تمييز ومكافأة الأداء، وربط جميع نظم الموارد البشرية من زيادات ومكافآت وترقيات وتنقلات وتدريب وتطوير بفعالية وجودة الأداء لدى الموظف.
- تنفيذ برامج متعددة تهدف إلى تقدير وتحفيز الموظفين بطريقة غير تقليدية عبر بناء ثقافة التميز والابداع، كبرنامج مكافئتي وبرنامج (Capital Connect) بالإضافة إلى الاطلاع على آراء الموظفين من خلال ارسال الاستبيانات بشكل مستمر لتكون مؤشراً على مدى ضرورة إجراء تغييرات أو تحسينات في مكان العمل.
- تنفيذ العديد من النشاطات والبرامج التفاعلية خلال العام والتي تهدف إلى تعزيز بيئة العمل الإيجابية والثقافة المؤسسية والتوعية الصحية مثل فعالية (قد التحدي) وتوفير خدمة طبية استثنائية لموظفي البنك عبر تطبيق (الطبي) تمكن الموظفين من التواصل مع شبكة أطباء معتمدين لتلقي استشارات طبية غير محدودة.
- اعتماد برنامج (Elevatus) لمواكبة التكنولوجيا الحديثة والرقمية باستخدام تكنولوجيا المقابلات المبدئية عن بُعد لمقدمي طلبات التوظيف عن طريق تسجيل فيديو لتوفير الجهد على مقدمي الطلبات، بالإضافة إلى التركيز على توفير فرص عمل متكافئة والتطور الوظيفي للموظفين عن طريق التعيين الداخلي.
- تنفيذ وإطلاق العديد من المبادرات خلال جائحة كورونا لدعم الموظفين من أهمها مراجعة سياسة القروض وبرنامج الحوافز البيعية لضمان تقديم مزايا تنافسية للموظفين، بالإضافة إلى زيادة قنوات التواصل بين الموظفين والعمل على رفع الكفاءة والإنتاجية من خلال عمل برامج تنقلات لزيادة مستوى اندماج الموظفين بوظائفهم.

الشركات التابعة

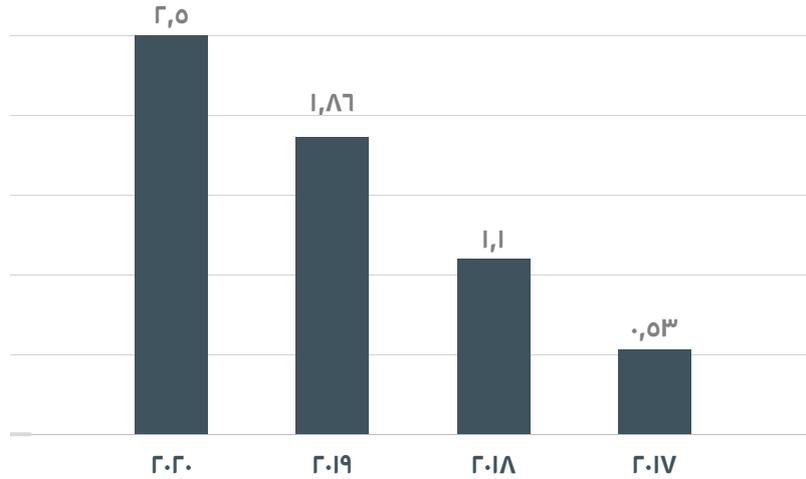
كابيتال للإستثمارات

واصلت شركة كابيتال للاستثمارات في عام ٢٠٢٠ مسيرتها المتميزة كشركة استثمارية إقليمية رائدة في الأردن والمنطقة، وحققت نتائج مالية غير مسبوقه رغم الظروف الاستثنائية الصعبة التي نجمت عن تفشي فيروس كورونا في مختلف دول العالم، وما رافقها من تحديات ألفت بظلالها الثقيلة على القطاع المصرفي والمالي العالمي.

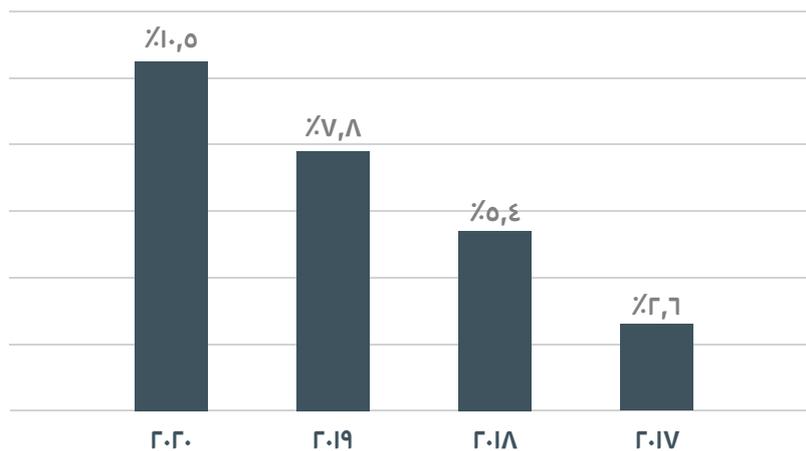
على الرغم من مواجهة سنة استثنائية خاضها العالم في ٢٠٢٠ في ضوء جائحة كورونا، والظروف الاقتصادية الضاغطة في الأردن، إلا ان شركة كابيتال للاستثمارات قد استمرت في تحقيق نتائج ربحية على مستويات غير مسبوقه ونسبة نمو ملفتة.

يأتي هذا الإنجاز، الذي عزز من موقع الشركة التنافسي كأحد الشركات الأردنية الرائدة في مجال الاستثمار والحلول المالية، مكملاً لثلاثة أعوام شهدت فيها الشركة سلسلة من النجاحات تمثلت في نمو ثابت في الدخل وتعزيز العائد على حقوق المساهمين، إلى جانب مضاعفة الأصول المدارة بأكثر من ثلاث مرّات، وتحسين كفاءة التكلفة.

صافي الربح قبل الضريبة (بملايين الدنانير)



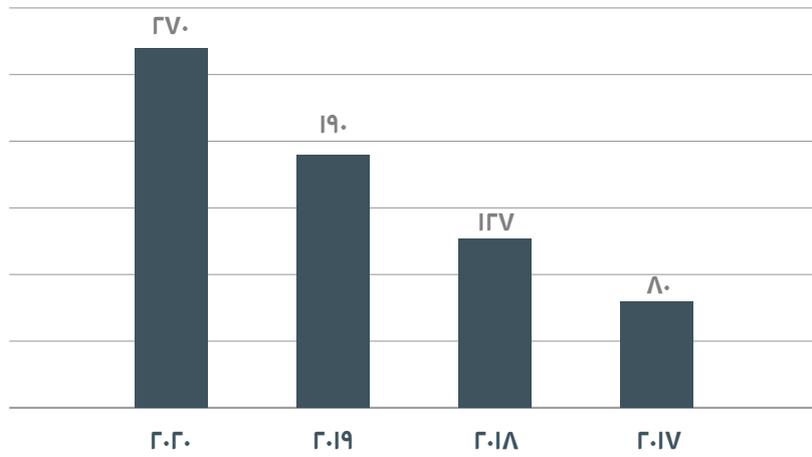
العائد على حقوق المساهمين



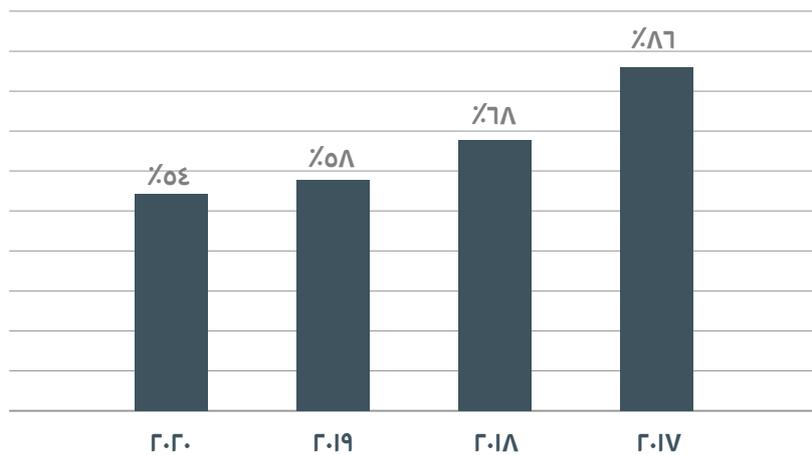
من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠٢٠:

- تحقيق أرباح تجاوزت الميزانية المحددة قبل الجائحة بنسبة ٥١٪ في قسم الوساطة و ٢٥٪ في قسم إدارة الأصول
- توسيع نطاق الخدمات ليشمل تطبيق إلكتروني يمنح المستخدم فرصة التداول بالعملات (CapInvest Forex)
- ارتفاع نسبة الأصول المدارة إلى حوالي ٣٠٠ مليون دولار
- توقيع ثماني اتفاقيات في قسم تمويل الشركات بقيمة ١٢٠ مليون دولار
- تحقيق نتائج إيجابية على صعيد جميع الدوائر، والتي تشمل الوساطة المالية، وإدارة الموجودات، واستشارات تمويل الشركات

الأصول المدارة (بملايين الدولارات)



نسبة التكلفة



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

الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية:

واصلت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة تقدمها، إذ احتلت المرتبة الثالثة من حيث حجم التداول في بورصة عمان خلال العام ٢٠٢٠، وبحصة سوقية بلغت (٥,٥٪)، محافظة على نفس ترتيبها ضمن الوسطاء للعامين ٢٠١٨ و٢٠١٩.

كما استمرت دائرة الوساطة الإقليمية بالتوسع في تقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية لعملائها عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق (CapInvest Trader)، الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية للمستثمرين من خلال الأجهزة الذكية، كما يزداد التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الاستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة، وأطلقت الدائرة خلال العام ٢٠٢٠ خدمة تداول العملات والمعادن الثمينة ومؤشرات الأسهم الرئيسية من خلال منصة CapInvest Forex. وحققت دائرة الوساطة الدولية نمواً كبيراً في العام ٢٠٢٠، حيث بلغ حجم تداول الدائرة في مختلف الأسواق العالمية أكثر من ١,٢ مليار دولار، تركز أغلبها في الأسواق الأمريكية تلاها سوق لندن، حيث تقدم الدائرة مجموعة كبيرة من خدمات الاستثمار الحديثة منها؛ خدمة بيع وشراء الأسهم العالمية ومشتقاتها كحقوق الخيارات للأسهم (Options)، والصناديق الاستثمارية المتداولة (ETF)، في أكثر من ٢٤ سوقاً مالياً حول العالم من أميركا الشمالية، مروراً بأوروبا وانتهاءً بآسيا والمحيط الهادئ، وباشرت الدائرة في العام ٢٠٢٠ بتقديم خدمة تداول السلع وعقود الشراء والبيع الآجل وعقود الفروقات لعملائها من خلال منصة تداول متطورة وأمنة.

إدارة الأصول:

تسعى دائرة إدارة الأصول ومن خلال ما تقدمه من خدمات نوعية لقاعدة عملائها المتنامية من الأفراد والمؤسسات، إلى اتخاذ نهج خلاق ومبتكر في إدارة الأصول والثروات، وذلك بهدف بناء علاقات طويلة الأمد قائمة على الثقة للتوصل إلى حلول تلبي أهدافهم المختلفة وقدراتهم على تقبل المخاطر.

تدير كابيتال للاستثمارات حالياً حوالي ٣٠٠ مليون دولار من الأصول عبر مجموعة واسعة من فئات الأصول بما في ذلك أسواق المال والدخل الثابت والأسهم العامة والعقارات وصناديق المؤشرات المتداولة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

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

تمويل الشركات:

تُقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء فريقها، وتستهدف الدائرة في خدماتها كل من السوقين الأردني والعراقي بالإضافة إلى أسواق الخليج العربي والتي تتم تغطيتها من قبل فريق العمل في دبي، حيث تمكنت الدائرة من تحقيق سجل أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

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

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية: تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين: هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف تحقيق النمو وزيادته وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الاستراتيجية.
- الاستشارات المالية: وتشتمل على العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلة وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين أدوات المديونية وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: تشتمل على تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات بما في ذلك المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية والمشاريع المشتركة وعمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاع العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية ومشاريع المياه والطاقة وغيرها من المشاريع التنموية.

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)

كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) هي شركة تابعة لكابيتال بنك وتعمل كذراع استثماري للمجموعة لتقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي. توفر الشركة منصة تتيح لعملاء المجموعة في الأردن والعراق التواصل مع الشركات والمستثمرين الدوليين الموجودين في المنطقة، بالإضافة إلى ربطهم بفرص ومشاريع استثمارية متنوعة. توفر الشركة أيضاً منصة للمستثمرين والشركات الإماراتية التي تبحث عن الفرص للوصول إلى السوقين الأردني والعراقي.

إنّ الإطار الموثوق والمتين الذي يوفره مركز دبي المالي العالمي للبنوك الاستثمارية للعمل من خلاله ويتيح لمجموعة كابيتال بنك العمل من خلال مركز إقليمي يتمتع بعلاقات قوية يدعم نمو المجموعة المستدام ويعزز وصولها إلى الأسواق. وبالتالي، فإن الشركة ستواصل الاستفادة من الإطار التنظيمي القوي لمركز دبي المالي العالمي نفوذه بالسوق المالي، باعتبارهما ركائز أساسية في الخطط المستقبلية لنمو المجموعة.

تشمل مجالات الأعمال الرئيسية للشركة حالياً؛ تمويل الشركات وتطوير الأعمال والتسويق للمجموعة. تتطلع الشركة وضمن أولوياتها الرئيسية لعام ٢٠٢١ إلى توسيع عروض منتجاتها وزيادتها، والعمل بشكل وثيق مع فريق إدارة الأصول وكابيتال سيليكيت على تحسين نموذج الأعمال وعرضه أمام عملاء المجموعة.

تمويل الشركات

يقدم قسم تمويل الشركات الاستشارات المالية والخدمات الاستشارية التي تهدف إلى تحقيق أهداف العملاء الاستراتيجية من خلال توفير فرص الاستثمار والتمويل عبر شبكة واسعة من المستثمرين وصناديق الأسهم الخاصة وصناديق الثروة السيادية بالإضافة إلى المستثمرين الاستراتيجيين في دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية الأخرى. يعمل فريق قسم تمويل الشركات في إطار استراتيجية موحدة، وبشكل وثيق مع الشركة الشقيقة في الأردن لتقديم حلول مبتكرة وامتكاملة، بخبرات تشمل استشارات الاندماج والاستحواذ وتقييم الشركات وزيادة رأس المال وهيكله الصفقات، وإعادة هيكلة الديون بالإضافة إلى استشارات لتمويل المشاريع.

على الرغم من البيئة الاقتصادية الصعبة وحالة عدم اليقين التي فرضتها جائحة كورونا «كوفيد ١٩»، إلا أن الشركة تمكنت من الحفاظ على قاعدة عملائها المتنامية والعمل على مهام انتقائية في القطاعات الدفاعية والاستراتيجية بما في ذلك التعليم والموارد الطبيعية. يواصل الفريق تركيزه أيضاً على تأمين الفرص في العراق، بفضل خبرة المجموعة الفريدة في هذا السوق.

ولتنوع مصادر الدخل، تعمل الشركة أيضاً مع فريق إدارة الأصول وفريق كابيتال سيلكت لتقديم فرص عقارية مختارة يقدمها مديرو الصناديق الراسخة في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم إغلاق العديد من الصفقات بنجاح خلال عام ٢٠٢٠، من المتوقع إستمرارية النمو في هذا المجال خلال السنوات المقبلة.

تطوير الأعمال وتسويقها

بفضل موقعها الفريد في السوق، تُعد كابيتال للاستثمارات بوابة للشركات الإماراتية والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل أو تبحث عن خدمات مصرفية تجارية في العراق والأردن. خلال السنوات القليلة الماضية، نجح فريق عمل الشركة في بناء شبكة واسعة من العملاء من الشركات الذين يعملون الآن مع المصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك في الأردن عبر مجموعة واسعة من المعاملات التجارية والتمويل التجاري. وفي العام ٢٠٢٠ على وجه التحديد، تمكنت الشركة من تقديم الاستشارة لعدد من كبار العملاء الذين تحولوا إلى استخدام الخدمات المصرفية داخل الدولة، وستواصل الشركة العمل بهذا الجانب باعتباره مجالاً رئيسياً ذا قيمة للمجموعة، حيث تعد الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيسياً للشركات الإقليمية والدولية التي تعمل مع العراق.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعيه الحثيثة، لتطوير السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والامتكاملة التي تساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي هذه ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي

الأنشطة التي يمارسها المصرف

يقدم المصرف الأهلي العراقي خدمات مميزة ليس للأفراد والشركات التجارية العراقي فحسب، وإنما يتعداه ليشمل الشركات التجارية الإقليمية والعالمية وذلك بالاعتماد على شبكة مراسلي المصرف الإقليمية والدولية، حيث يعد كابيتال بنك، والذي يملك حوالي ٦٢٪ من رأسمال المصرف، بوابة للمصرف الأهلي العراقي للانفتاح على اقتصاديات العالم من خلال تسهيل الحوالات الداخلية والخارجية، وتوفير سقوف الاعتمادات، ودعم خدمات التمويل التجاري.

وعلاوة على ذلك، يمكن للمصرف الأهلي العراقي ومن خلال شركة كابيتال للاستثمارات، النزاع الاستثماري لكابيتال بنك، من التداول لصالح عملائه في الأسواق الإقليمية والعالمية. بالإضافة إلى تقديمه خدمة التداول لصالح عملائه في السوق العراقية للأوراق المالية وذلك من خلال شركة التابعة والمملوكة له بالكامل، شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية. ويمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه

وخدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف وشركته التابعة له يقومان بإعداد التقارير المالية الخاصة بهما وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ويتم تدقيق أعمالها من قبل مدققين معتمدين محليين ودوليين.

- هذا ويوفر المصرف الأهلي العراقي حزمة من الخدمات المصرفية لكل من الافراد والشركات على حد سواء:
- حسابات العملاء بكافة أنواعها من جاري وتوفير وودائع بعملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي أو أية عملات رئيسية أخرى.
 - توفير القنوات والخدمات الإلكترونية من خدمات بطاقات فيزا الكترون العالمية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت بالإضافة إلى توفير مركز الخدمة الهاتفي المتخصص بالإجابة عن استفسارات عملاء المصرف وتقديم الحلول الفورية لهم.
 - توفير شبكة من أجهزة الصراف الآلي التي يستطيع من خلالها العميل الاستفادة من مزايا السحب النقدي والاستفسار عن ارصدة حساباته بالإضافة إلى عمليات التحويل ما بين حسابات العميل وخدمات أخرى متنوعة.
 - توفير خدمة الرسائل القصيرة التي تتيح للعميل الاطلاع على سحباته وإيداعاته بصورة فورية.
 - خدمة تحويل الرواتب للقطاع العام للدوائر والوزارات الحكومية ضمن مشروع التوطين بالإضافة إلى شركات القطاع الخاص.
 - التسهيلات الائتمانية لقطاع الافراع بأنواعها (القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية) مقابل تحويل الراتب.
 - الخدمات المتخصصة للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة التي تشمل (قسم خاص بخدمة كبار الشركات الخدمات التجارية من حيث الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة مزاد العملة الأجنبية لدى البنك المركزي العراقي.
 - خدمات الوساطة المالية من خلال شركة المال العراقي للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية في العراق.
 - خدمات الحوالات السريعة من خلال شبكة ويسترن يونيون العالمية.
 - خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً.
 - خدمة التسوق الإلكتروني من خلال البطاقات الإلكترونية.
 - خدمة زين كاش.
 - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والموبايل للأفراد.
 - الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات.

الخطى المستقبلية للمصرف

- إتمام عملية استحواذ المصرف الأهلي العراقي على فروع بنك عودة العاملة في العراق.
- الاستمرار في توسيع علاقة المصرف بالمؤسسات الدولية.
- إطلاق منتج "المحفظة الإلكترونية" لعملاء قطاع الافراد والشركات.
- تفعيل خدمة المحفظة الإلكترونية بالتعاون مع اسيا حوالة.
- تطبيق مشروع حوكمة تقنية المعلومات (IT Governance) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والخاص (COBIT-2019).
- تحديث نظام الارشفة الإلكتروني حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- تحديث نظام (onboarding process) خدمة فتح الحسابات الإلكترونية الخاص بتوطين رواتب القطاع العام والخاص من خلال خدمات القنوات الإلكترونية.
- تقديم الخدمات الاستثمارية لزبائن المصرف والمصارف العراقي في سوق الأسهم والسندات إقليمياً ودولياً من خلال تفعيل اتفاقية تعاون وتسويق مشترك الموقع مع شركة المال الأردني.
- إنشاء مركز التعافي من الكوارث للحوادم الرئيسية في منطقة كربلاء.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي الدولة.
- مواصلة التوسع في توطين رواتب موظفي القطاع الخاص.
- مواصلة التوسع في فتح الفروع في جميع محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في انتشار الصرافات الآلية في كافة محافظات العراق.
- مواصلة التوسع في منح القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرة البنك المركزي العراقي.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



النمو الاقتصادي

سجلت النتائج الأولية للتقديرات الربعية للناتج المحلي الإجمالي بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام ٢٠٢٠، انخفاضاً بلغت نسبته - ٢,٢٪ مقارنة مع نمو نسبته ١,٩٪ بالربع الثالث من عام ٢٠١٩. وذلك لان النمو في الربع الأول كان بمعدل ١,٣ بالمائة، والربع الثاني دخل الاقتصاد في مرحلة جائحة كورونا، وتم فرض سياسة الإغلاق والحظر الشامل والجزئي لمدة شهرين تقريباً، وهذه الفترة تراجع النمو إلى سالب ٣,٦ بالمائة.

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩ تشرين أول	٢٠٢٠ تشرين أول	المؤشر
٣٦,٩	٣٨,٦	٣٩,٩	٤١,٥	٤٣,٠	٤٤,٦	٢٠,٨	٢,٦	الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية (مليار دولار) - لغاية النصف الأول
٣,٤	٢,٥	٢,٠	٢,١	١,٩	٢,٠	١,٩	١,٢-	نمو الناتج المحلي الحقيقي (%) لغاية النصف الأول
٤١٩١	٤٠٥٤	٤٠٧٧	٤١٢٥	٤١٧٠	٤٢٢٣	-	-	نصف الفرد من الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية (دولار)

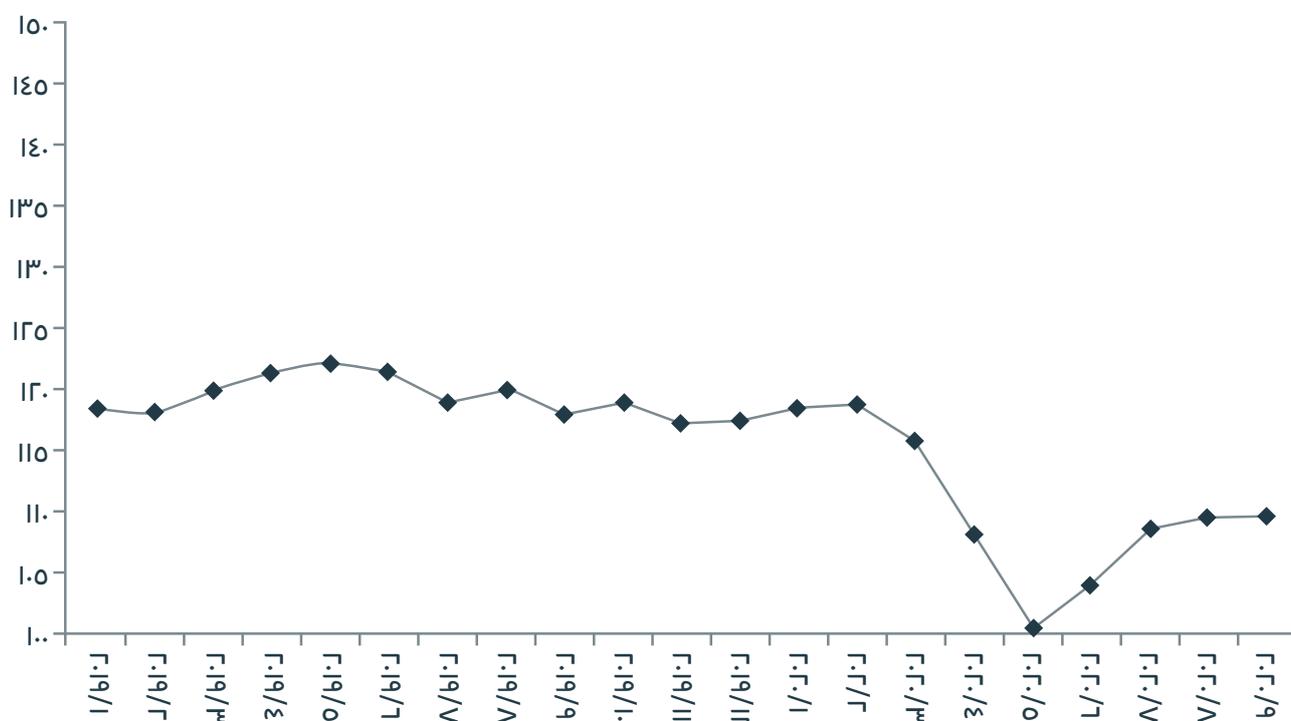
مساهمة أهم القطاعات الاقتصادية في الناتج المحلي الإجمالي للربع الثالث من عام ٢٠٢٠

القطاع	المساهمة القطاعية %	المساهمة في الانخفاض المتوقع*
الزراعة	٤,١	٠,٧
الصناعات الاستخراجية	١,٨	٠,٧
الصناعات التحويلية	١٨,٠	٠,٥٧-
الكهرباء والمياه	٢,٠	٠,٤-
الإنشاءات	٣,١	٠,١٣-
تجارة الجملة والتجزئة والفنادق والمطاعم	١٠,٦	٠,٤٣-
النقل والتخزين والاتصالات	٨,٠	٠,٥٢-
المالية والتأمين وخدمات الأعمال	١٨,٣	٠,١٨
الخدمات الاجتماعية والشخصية	٨,٦	٠,٤٠-
منتجات الخدمات الحكومية	١٢,٨	٠,٠٧
تكاليف الخدمة المحتسبة	٣,٢	٠,٠٨
صافي الضرائب على المنتجات	١٣,٦	٠,٣٨-

الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين

انخفض الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين خلال التسعة أشهر الأولى من عام ٢٠٢٠ ليصل إلى ١١٠,٥٢ مقابل ١١٩,٩٨ لنفس الفترة من عام ٢٠١٩ لينخفض الرقم القياسي بنسبة ٧,٨٨٪، وقد جاء ذلك محصلة لانخفاض الرقم القياسي لأسعار الصناعات التحويلية بمقدار ٧,٤٨ نقطة مئوية والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٦,٠٪، والرقم القياسي لأسعار الصناعات الاستخراجية بمقدار ٠,٤١ نقطة مئوي والتي تشكل أهميتها النسبية ٨,٢٪، في حين ارتفع الرقم القياسي لأسعار الكهرياء بمقدار ٠,٠٢ نقطة مئوية والتي تشكل أهميتها النسبية ٥,٨.

الشكل ١: الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين حسب الأشهر للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠



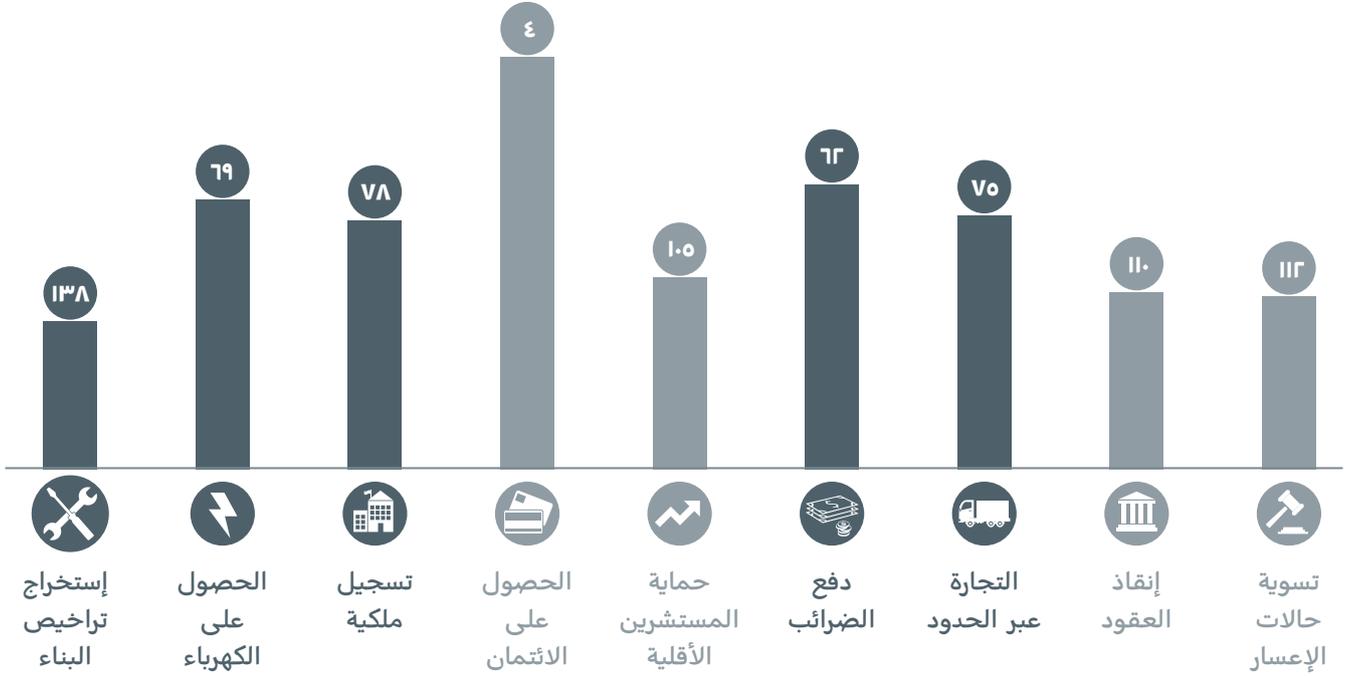
جدول: معدل التغير الشهري والتراكمي لأسعار المنتجين الصناعيين حسب الأشهر للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠

الشهر السنة	كانون ثاني	شباط	آذار	نيسان	أيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	تشرين أول	تشرين ثاني	كانون أول
٢٠١٩ شهري	-٢,٣	٠,٣-	١,٥	١,٣	٠,٦	٠,٦-	٢,١-	٠,٩	١,٦-	٠,٨	١,٥-	٠,٢
٢٠٢٠ شهري	٠,٨٩	٠,٢٩	-٢,٤٨	-٦,٦٧	-٦,٩٩	٣,٤١	٤,٤٥	٠,٨٧	٠,١١	-	-	-
٢٠٢٠ تراكمي	٠,٠٣-	٠,٢٦	٠,٩٧-	٣,٥-	٦,٤-	٧,٧٣-	٧,٨٦-	٨,٠٥-	٧,٨٨	-	-	-

تقرير ممارسة أنشطة الأعمال ٢٠٢٠

- الأردن حل بالمرتبة ٧٥ عالمياً على مؤشر سهولة ممارسة أنشطة الأعمال، حيث حقق تحسناً في تقرير ممارسة أنشطة الأعمال ٢٠٢٠، في مجالات الحصول على الائتمان، ودفع الضرائب وحل الإعسار
- أنضم الأردن لأول مرة إلى أكبر البلدان تطبيقاً للإصلاحات حيث قام بتنفيذ ثلاثة إصلاحات. وعزز الأردن من إمكانية الحصول على الائتمان بتطبيق قانون جديد للمعاملات المضمونة، وتعديل قانون الإعسار وإطلاق سجل ضمانات موحد حديث وقائم على الإشعار.

بالإضافة إلى ذلك، سهّل الأردن دفع الضرائب عن طريق تقديم الإخطارات الضريبية ودفع ضرائب العمل والاشتراكات الإلزامية الأخرى إلكترونياً.



١٧,٨ ٪ انخفاض العجز في الميزان التجاري خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠

العجز في الميزان التجاري - يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية - بلغ ٥٨٨٨,٢ مليون ديناراً، وبذلك يكون العجز قد انخفض خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ بنسبة ١٧,٨ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

وبلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات ٤٦,٣ ٪ خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠، في حين بلغت نسبة التغطية ٤٢,٨ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩ بارتفاع مقداره ٣,٥ نقطة مئوية.

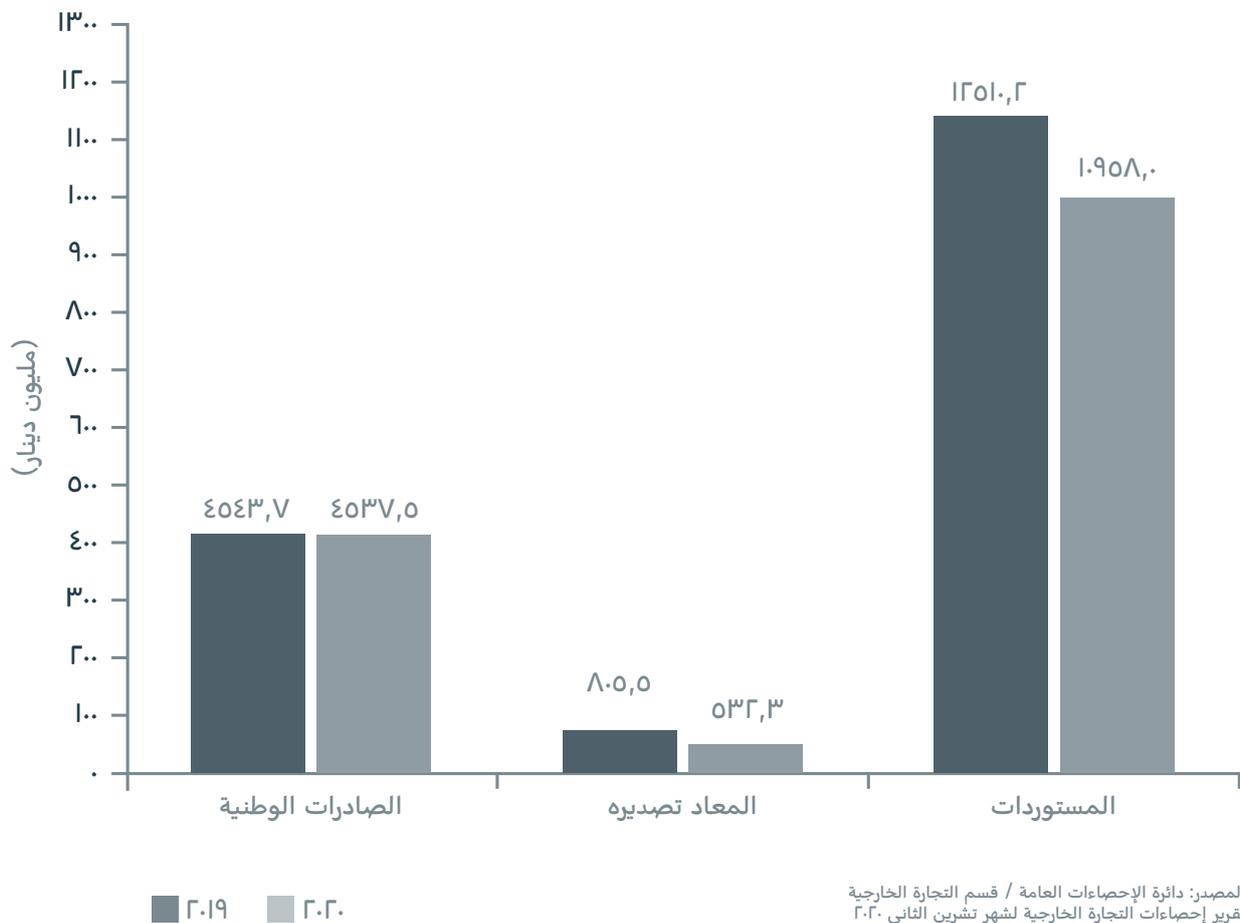
قيمة الصادرات الكلية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ قد بلغت ٥٠٦٩,٨ مليون ديناراً بانخفاض نسبته ٥,٢ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩، وبلغت قيمة الصادرات الوطنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ ما مقداره ٤٥٣٧,٥ مليون ديناراً بانخفاض نسبته ٠,١ ٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

وبلغت قيمة المعاد تصديره ٥٣٢,٣ مليون ديناراً خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ٣٣,٩٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها ١,٩٥٨,٠ مليون ديناراً خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ١٢,٤٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

التجارة الخارجية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩



الاستثمار الأجنبي المباشر

ترجع صافي الاستثمار الأجنبي المباشر المتدفق إلى السوق الأردنية، بنسبة ١٢,٨ بالمئة على أساس سنوي، في الشهور التسعة الأولى من العام الماضي. وسجل صافي الاستثمار الأجنبي المباشر ٤٧٣,١ مليون دينار (٦٦٧ مليون دولار) حتى بنهاية سبتمبر / أيلول ٢٠١٩. وبلغ صافي الاستثمار الأجنبي المباشر في المملكة ٥٤٢,٥ مليون دينار (٧٦٤,٩ مليون دولار) خلال نفس الفترة من ٢٠١٨. وحقق الاستثمار الأجنبي المباشر، أعلى قيمة في ٢٠٠٨، ببلوغه مستوى ملياري دينار (٢,٨ مليار دولار).

الدين العام

ارتفع الدين العام للأردن خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام الماضي ١٠,١ في المئة إلى ٢٦,٣٩ مليار دينار (٣٧,٢ مليار دولار) مقارنة مع ٢٣,٩ مليار دينار في نهاية ٢٠١٩.

وبلغ الدين الداخلي للأردن في نهاية نوفمبر/ تشرين الثاني ١٢,٧٦ مليار دينار، فيما بلغ الدين الخارجي نحو ١٣,٦ مليار دينار. يعادل الدين العام الأردني ٨٤,٤ في المئة من الناتج المحلي الإجمالي للمملكة. وغيرت وزارة المالية مؤخراً منهجيتها في احتساب دينها العام باستثناء ديونها من صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، والبالغة ٦,٦٧ مليار دينار.

أداء بورصة عمان خلال عام ٢٠٢٠

تداعيات انتشار فيروس كورونا كان لها أثر واضح على أداء بورصة عمان وعلى الشركات المدرجة فيها كباقي البورصات العربية والعالمية والتي تأثرت بدرجات متفاوتة، إذ أن تداعيات انتشار الفيروس وإغلاق القطاعات الاقتصادية والإجراءات التي تم اتخاذها كإجراء احترازي للحد من انتشار الوباء شكلت ظرفاً ضاغطة على اقتصادات العالم وعلى نشاط الشركات، كذلك الحال بالنسبة للاقتصاد الوطني والشركات الأردنية.

وانخفاض حجم التداول خلال العام ٢٠٢٠ ليصل إلى مليار دينار وبنسبة ٣٣,٩ ٪ مقارنة مع ١,٦ مليار دينار للعام ٢٠١٩. وبلغ عدد الأسهم المتداولة خلال العام ٢٠٢٠ حوالي ١,١ مليار سهم نفذت من خلال ٤٢١ ألف عقد مقارنة مع ١,٢ مليار سهم تم تداولها خلال العام ٢٠١٩ نفذت من خلال ٥٠٣ ألف عقد.

أما بالنسبة للرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة ASE ١٠٠ لبورصة عمان فقد انخفض ليصل إلى ١٦٥٧,٢ نقطة نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ١٨١٥,٢ نقطة نهاية عام ٢٠١٩، أي بانخفاض نسبته ٨,٧ ٪. بالإضافة إلى انخفاض الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة ASE ٢٠ ليصل إلى ٨٠٦,٥ نقطة نهاية عام ٢٠٢٠ مقارنة مع ٨٩١,٠ نقطة نهاية عام ٢٠١٩، أي بانخفاض نسبته ٩,٥ ٪.

وانخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان نهاية عام ٢٠٢٠ إلى ١٢,٩ مليار دينار أي بانخفاض نسبته ١٣,٥ ٪ مقارنة مع القيمة السوقية للأسهم المدرجة في نهاية عام الماضي ٢٠١٩. وبذلك فإن القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان لعام ٢٠٢٠ شكلت ما نسبته ٤١,٥ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

ملكية المستثمرين غير الأردنيين

قيمة الأسهم المشتراة من قبل المستثمرين غير الأردنيين في بورصة عمان للعام ٢٠٢٠ بلغت ٩٦,٩ مليون دينار مشكلة ما نسبته ٨,٩ ٪ من حجم التداول الكلي.

وبلغت قيمة الأسهم المباعة من قبلهم ١٦٤,٤ مليون دينار. وبذلك تكون قيمة صافي الاستثمار غير الأردني ٦٧,٥ مليون دينار بالسالب، بينما بلغت قيمة صافي الاستثمار غير الأردني ١١٤,١ مليون دينار بالموجب لنفس الفترة من العام ٢٠١٩.

نسبة مساهمة المستثمرين غير الأردنيين في الشركات المدرجة في البورصة سجلت في نهاية شهر كانون الأول ٢٠٢٠ حوالي ٥١,١ ٪ من إجمالي القيمة السوقية، حيث شكلت مساهمة العرب ما نسبته ٣٢,٥ ٪، ومساهمة غير العرب ١٨,٦ ٪ من إجمالي القيمة السوقية للبورصة.

أما من الناحية القطاعية، فقد بلغت نسبة مساهمة المستثمرين غير الأردنيين في الشركات المدرجة في البورصة للقطاع المالي ٥٣,٠ ٪، ولقطاع الخدمات ١٩,٣ ٪، ولقطاع الصناعة ٦٤,٩ ٪.

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

مساحة الأبنية المرخصة

سجل إجمالي مساحة الأبنية المرخصة خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠، نحو ٤٩٨٦ ألف م^٢، مقارنة مع ٦٤٢٤ ألف م^٢ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٢٢,٤٪.

وبلغ إجمالي عدد رخص الأبنية الصادرة في المملكة ١٦٦٧٧ رخصة خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠، مقارنة مع ١٩٨٢٢ رخصة خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٥,٩٪.

وبلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ نحو ٤٣٢٧ ألف م^٢، مقارنة مع ٤٩٢٣ ألف م^٢ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٢,١٪.

وبلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ نحو ٦٥٩ ألف م^٢، مقارنة مع ١٥٠١ ألف م^٢ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٥٦,١٪.

وشكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٠ ما نسبته ٨٦,٨٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة، في حين شكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية ما نسبته ١٣,٢٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة.

تراخيص الأبنية في المملكة خلال عام ٢٠٢٠

سجل إجمالي مساحة الأبنية تراخيص الأبنية في المملكة خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٥٧٢١ ألف م^٢، مقارنة مع ٧٠٨٠ ألف م^٢ خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٩,٢٪.

وبلغ إجمالي عدد رخص الأبنية الصادرة في المملكة ١٩,٢٠٠ رخصة خلال عام ٢٠٢٠، مقارنة مع ٢٢,٠٨٠ رخصة خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ١٣٪.

وبلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٤٩٦٠ ألف م^٢، مقارنة مع ٥٤٩٥ ألف م^٢ خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٩,٧٪، في حين بلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٧٦١ ألف م^٢، مقارنة مع ١٥٨٥ ألف م^٢ خلال عام ٢٠١٩، بانخفاض نسبته ٥٢٪.

وشكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية خلال عام ٢٠٢٠ ما نسبته ٨٦,٧٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة، في حين شكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية ما نسبته ١٣,٣٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة.

الصادرات الوطنية والمستوردات خلال عام ٢٠٢٠

بلغت قيمة الصادرات الكلية خلال عام ٢٠٢٠ نحو ٥٦٣٩,٧ مليون ديناراً بانخفاض نسبته ٤,٥٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩، وبلغت قيمة الصادرات الوطنية خلال عام ٢٠٢٠ ما مقداره ٥٠٤٤,٤ مليون ديناراً بارتفاع نسبته ١,٠٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

وبلغت قيمة المعاد تصديره ٥٩٥,٣ مليون ديناراً خلال عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ٣٤,٦٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩. أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها ١٢٠٧٧,٨ مليون ديناراً خلال عام ٢٠٢٠ بانخفاض نسبته ١١,٣٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

الميزان التجاري

العجز في الميزان التجاري والذي يمثل الفرق بين قيمة المستوردات وقيمة الصادرات الكلية قد بلغ ٦٤٣٨,١ مليون ديناراً، وبذلك يكون العجز قد انخفض خلال عام ٢٠٢٠ بنسبة ١٦,٥٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩.

كما بلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات ٤٦,٧٪ خلال عام ٢٠٢٠، في حين بلغت نسبة التغطية ٤٣,٤٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٩ بارتفاع مقداره ٣,٣ نقطة مئوية.

الآفاق الاقتصادية العالمية

عرض عام

على الرغم من أن الناتج الاقتصادي العالمي يتعافى من الانهيار الناجم عن جائحة كورونا، فإنه سيظل لفترة طويلة دون الاتجاهات العامة قبل تفشي الجائحة، التي أدت إلى تفاقم المخاطر المصاحبة لموجة من تراكم الدين العالمي استمرت عشر سنوات.

كما أنه من المرجح أن تؤدي لزيادة حدة بقاء النمو المحتمل المتوقع أن يمتد طوال العقد القادم. وتتمثل الأولويات الرئيسية الفورية في الحد من انتشار الفيروس، وتقديم مساعدات للسكان المحرومين، والتغلب على التحديات المرتبطة باللقاح.

وفي ظل الضعف الشديد لمركز المالية العامة، مما يقيد تدابير الدعم الحكومي في العديد من البلدان، فثمة حاجة إلى التركيز على إصلاحات طموحة لإحياء النمو القوي.

والتعاون الدولي يعتبر حيويًا للتصدي للكثير من تلك التحديات.

التوقعات العالمية

عقب الانهيار الناجم عن جائحة كورونا العام الماضي، من المتوقع أن ينمو الناتج العالمي ٤٪ في ٢٠٢١ لكنه سيظل دون توقعات ما قبل الجائحة.

وتشمل المخاطر السلبية احتمال تفشي جديد للجائحة، وتأخر عملية التلقيح، وتأثيرات أكثر حدة على الناتج المحتمل بسبب الجائحة، والضغط على الموازنات العامة.

ويبرز ارتفاع مستوى عدم اليقين دور صانعي السياسات في رفع احتمالية تحقيق نتائج أفضل مع درء النتائج السيئة.

وستحتاج التدابير على صعيد السياسات للموازنة بين المخاطر الناجمة عن ارتفاع أعباء القروض وبين المخاطر الناجمة عن التشديد المالي السابق لأوانه، فضلاً عن تعزيز المرونة عبر حماية الصحة والتعليم، وتحسين الحوكمة وشفافية الدين.

نظرة تحليلية حول الأداء الإقتصادي عالمياً ومحلياً

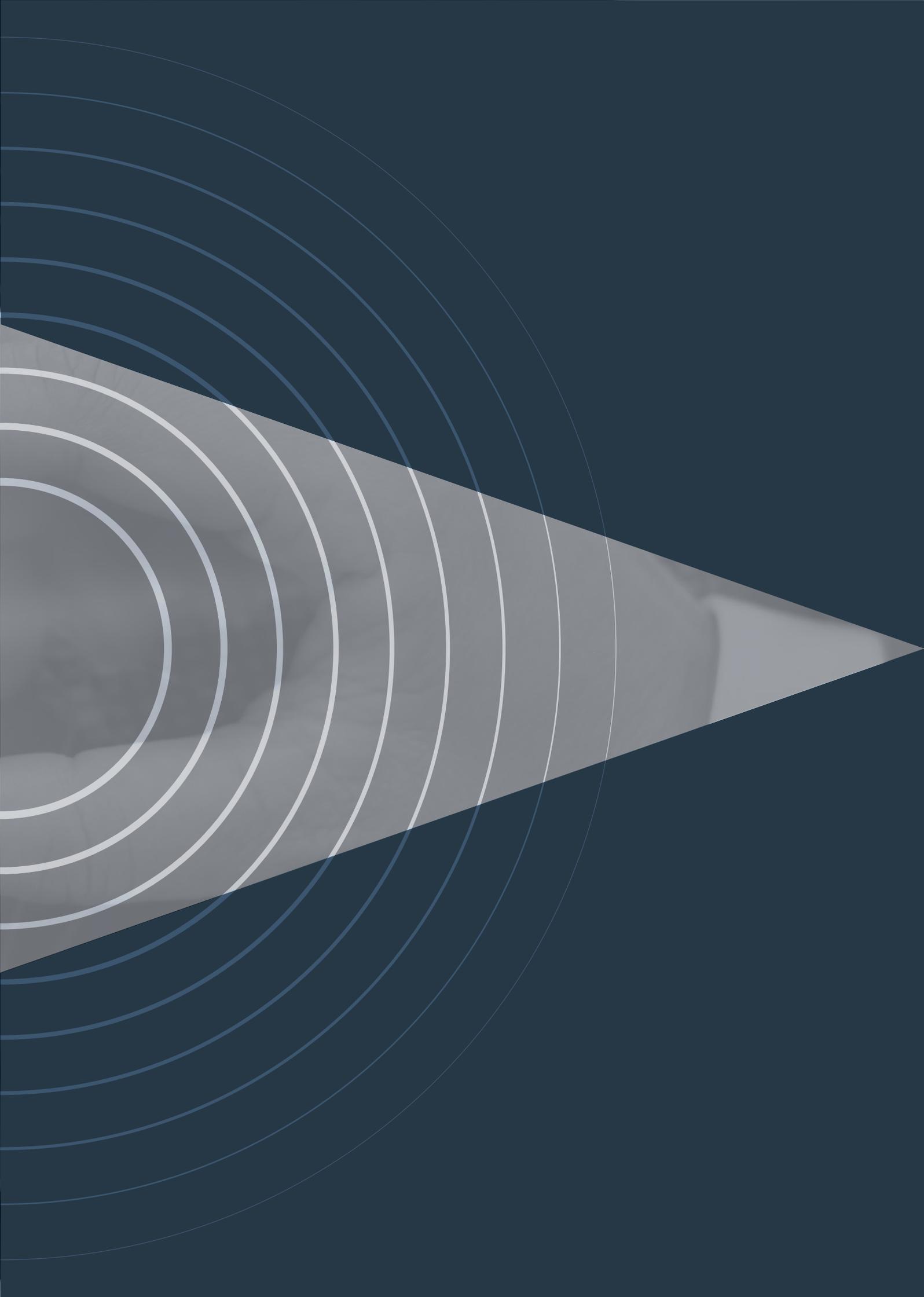
القطاع					القطاعية %
العالم	٣,٨	٤,٠	٤,٣-	٢,٣	٣,٠
البلدان المتقدمة	٣,٥	٣,٣	٥,٤-	١,٦	٢,٢
بلدان الأسواق الناشئة والبلدان النامية	٤,٢	٥,٠	٢,٦-	٣,٦	٤,٣
منطقة شرق آسيا والمحيط الهادئ	٥,٢	٧,٤	٠,٩	٥,٨	٦,٣
أوروبا وآسيا الوسطى	٣,٩	٣,٣	٢,٩-	٢,٣	٣,٤
أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي	٢,٨	٣,٧	٦,٩-	١,٠	١,٩
الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	٣,١	٢,١	٥,٠-	٠,١	٠,٥
جنوب آسيا	٣,١	٢,١	٦,٧-	٤,٤	٦,٥
أفريقيا جنوب الصحراء	٣,٣	٢,٧	٣,٧-	٢,٤	٢,٦

التوقعات الإقليمية

فرضت الجائحة تكاليف ضخمة على كافة المناطق النامية، ومن المتوقع أن تتفاوت وتيرة التعافي تفاوتاً ملموساً، مع ضعف واضح في البلدان التي تعاني من حالات تفشي أكبر أو تتعرض بدرجة أكبر للتداعيات العالمية عبر السياحة وصادرات السلع الأولية الصناعية.

ومن المتوقع أن يخسر العديد من البلدان ما حققته من مكاسب خلال عشر سنوات أو أكثر في نصيب الفرد من الدخل. وتميل المخاطر إلى الجانب السلبي، كما أن جميع المناطق عرضة لتفشي جديد للفيروس ومواجهة عراقيل لوجستية تتعلق بتوزيع اللقاحات، وضغوط على المالية العامة مع تصاعد مستويات الدين، واحتمال تأثر النمو والدخل تأثراً شديداً طويل الأمد بفعل الجائحة.

- أوروبا وآسيا الوسطى: من المتوقع نمو اقتصاد المنطقة بنسبة ٣,٣٪ في العام الجاري
- الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: من المتوقع أن ينمو النشاط الاقتصادي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بنسبة ٢,١٪ في العام الجاري
- جنوب آسيا: من المتوقع أن ينمو النشاط الاقتصادي في المنطقة بنسبة ٣,٣٪ في ٢٠٢١
- أفريقيا جنوب الصحراء: يتجه النشاط الاقتصادي في المنطقة إلى الارتفاع بنسبة ٢,٧٪ في ٢٠٢١



دليل الحاكمية المؤسسية



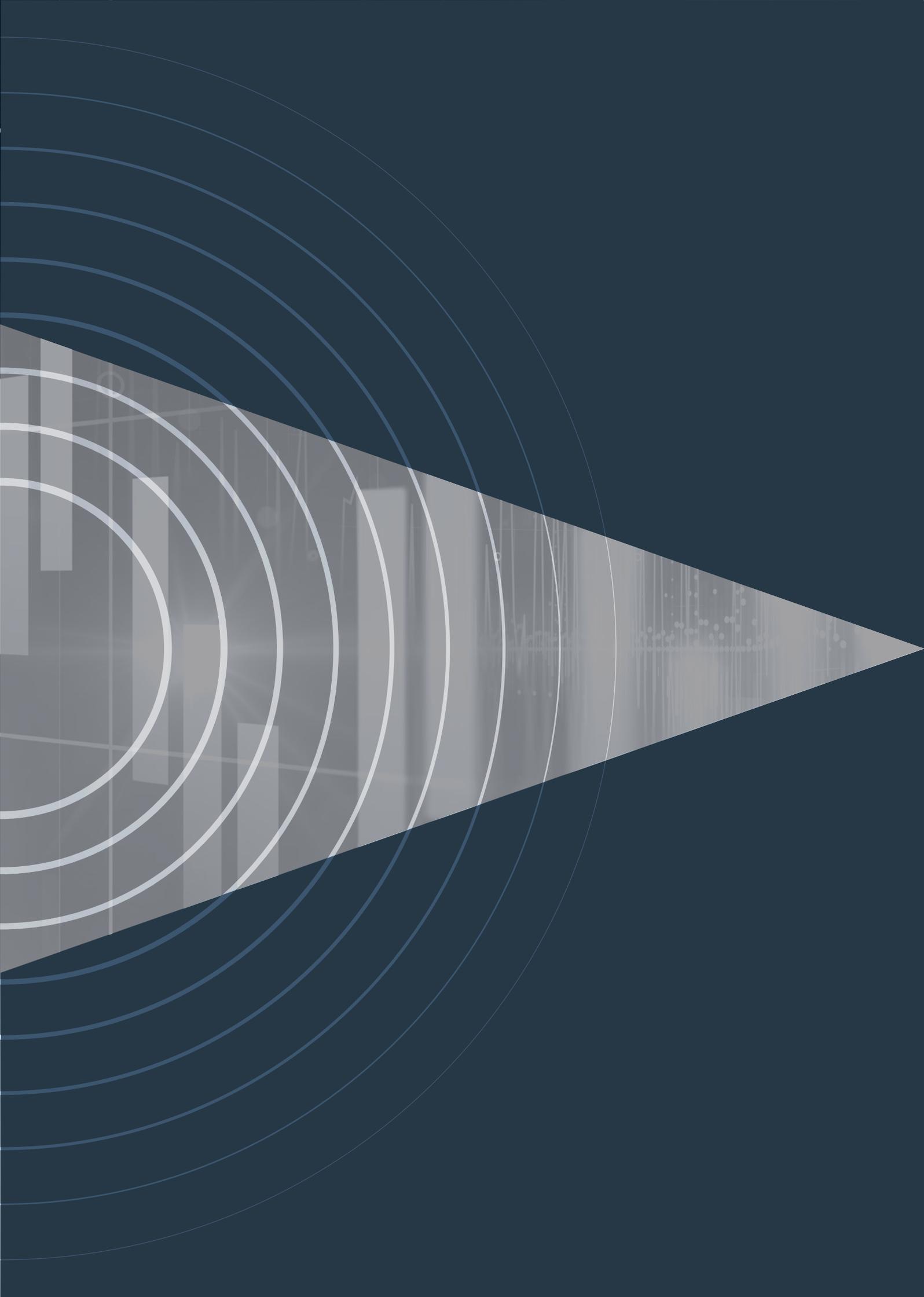


دليل الحاكمية المؤسسية - ٢٠٢٠

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://bit.ly/3rgnlZV>



القوائم المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020



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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني («البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

- تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:
- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
 - 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 ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام | قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

أمر التدقيق الهامة

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

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.</p>

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام

- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
 - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
 - معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.
 - تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها.
- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.
- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

أمر التدقيق الهام

- كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.
- وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.
- تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاح رقم (٣) من هذه القوائم المالية الموحدة.
- يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

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

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

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

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

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

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٨٧٥	-	٧	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٨٩,٥٧٧,١٣٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١٠	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٩٨٣,٠٢٤,٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٤٨٢,٨٢٧,٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٢,٥٩٩,٦٢١	١٣	موجودات مالية مرهونة
٢٩,٤٤٤,٤٥٩	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	١٤	ممتلكات ومعدات - بالصفى
٣,٣٥١,١٧٨	١١,١٨٠,١٠	١٥	موجودات غير ملموسة - بالصفى
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	١٦	موجودات أخرى
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٤٣,٠٣٩	١٧	حق استخدام أصول مستأجرة
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	١٩	ودائع عملاء
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٥١,٧٢٣,٣٨٢	٢٠	تأمينات نقدية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	٢١	أموال مقترضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	٢٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	٢,٨١٥,٩٧٨	٢٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,٠١٠	٣,٥١٨,٤٨١	٢٣	مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	٤,٣٦٠,٨٥٤	٥٢	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥١,٢٠٤,٩٥٧	٢٥	مطلوبات أخرى
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٨٣,٧٣٢	١٧	التزامات عقود أصول مستأجرة
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٢	إسناد قرض
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢		علاوة إصدار
٤١,٢٠١,٤٩١	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٢٨	احتياطي قانوني
-	(٢,٧٠٧,٤٩١)		أسهم خزينة
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٢٩	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٦,٧٩٧	٣,٦١٩,٠٢٩	٣٠	احتياطي القيمة العادلة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣٢	أرباح مدورة
٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣		حقوق غير المسيطرين
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠		مجموع حقوق الملكية
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
١١٤,٧٢٥,٨٨٧	١٣٠,٢٨٦,٣٣٨	٣٣	الفوائد الدائنة
٥٩,٨٣١,٦١١	٦١,٢١٦,٠٠٢	٣٤	ينزل: الفوائد المدينة
٥٤,٨٩٤,٨٢٦	٦٩,٠٧٠,٣٣٦		صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٨٥٤,٦٥٨	٢٧,٦١٢,١٠٠		إيرادات العمولات
١,٨٠٨,٦٧٩	٣,١٩٨,١٠٨		ينزل: مصاريف العمولات
٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٢٤,٤١٣,٩٠٢	٣٥	صافي إيرادات العمولات
٢,٥٤١,١١٢	١١,٦٤٨,٠٢٩	٣٦	أرباح عملات أجنبية
٣٠٥,٥٤٧	-	٣٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٠,٠٨٦	٢٣٣,٥٧٧	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٣٦٢	١,٠٧٠,٧٠٢	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات الدين
١٠,٣٥,١٣٠	٤,٢٢٤,٦٩٤	٣٨	إيرادات أخرى
٩٣,٦٦١,٠٤٢	١١٠,٦٦٠,٩٤٠		صافي الدخل
٢٣,٤٩٢,٩٤٤	٢١,٥٠٨,٤٦٠	٣٩	نفقات الموظفين
٦,٠٥٦,٧٦٢	٦,٣٤٧,٧٤٥	١٧و١٥و١٤	استهلاكات وإطفاءات
١٨,٠٩١,٧٩٧	١٨,٩٤٥,١٦٤	٤٠	مصاريف أخرى
-	١,١٧٨,٧٣٩		تبرع لمواجهة جائحة كورونا
٥٢٨,٣٦٩	١١٦,٢٠٢		خسائر بيع عقارات مستملكة
٧,٠٩,٧٢٦	٢٤,٥٤٥,٤١٤	١-٤٧	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١,٢٥٣,٨٨٧	(١٦,٣٨)	١٦	(المردود من) التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٩٨,٧٠٠	٢٧,٧٤٠	٢٣	مخصصات متنوعة
٥٦,٥٣٢,١٨٥	٧٢,٦٥٣,٤٢٦		إجمالي المصروفات
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤		الربح قبل الضريبة
٨,٣١٢,٠٨٠	٧,٧٠٥,٤٣٦	٢٤	ينزل: ضريبة الدخل
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,٩٥٦,٠٧٩		مساهمي البنك
٣,٧١٥,٩٤١	٤,٣٤٥,٩٩٩		حقوق غير المسيطرين
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٢٦	٠,١٣٠	٤١	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
-	(١٩,٠٤٥,٣٥٥)	فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية
٢,١٤٢,٤٤٨	٢,٤٦٩,١٨١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٦٠٨,٣٦٢)	(١,٠٧٠,٧٠٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
٤٩٧,٠٥٥	(٦٩,٤٢٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
٢,٠٣١,١٤١	(١٧,٧١٦,٣٠٣)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٣٠,٨٤٧,٩١٨	١٢,٥٨٥,٧٧٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٧,١٢٠,٠٢٢	١٦,٣٤١,١٠٢	مساهمي البنك
٣,٧٢٧,٨٩٦	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	حقوق غير المسيطرين
٣٠,٨٤٧,٩١٨	١٢,٥٨٥,٧٧٥	

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
٦,٠٥٦,٧٦٢	٦,٣٤٧,٧٤٥		استهلاكات وإطفاءات
٧,٠٠٩,٧٢٦	٢٤,٥٤٥,٤١٠		مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٠٥	-		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٥٣,٨٨٧	(١٦,٣٨)		التدني في قيمة أصول مستملكة
-	-		خسائر تدني موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٩٨,٧٠٠	(٢٧,٧٤٠)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٣,٨١٣,٦٩٧	(٣,٦٣,٣٧٧)		صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
٢١٣,١٤١	(٥,٢٥٣,٧٧٤)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٥,٥٨٧,١٧٥	٥٩,٩٩٩,٧٤٠		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٧,٩٥)	(٤,٩٣٤,٣٤٧)		الأرصدة مقيدة السحب
١٣,٣٣٢,٦١٢	٤,٩٢,٩٢٥		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦١,٧٩٠	٣,٠٥٤,٨١٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠٨,٧٨٠,٢٧٩)	(٣٢٧,٥٨٢,٥٣٩)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٩١٦,٢١٧)	٧,٣٣٨,٩٤٢		الموجودات الأخرى
(٤٠٤,٣٨٥)	٤,٣,٨٧٥		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٨,١٣٩,٤٣٥	٣٤٦,٦٨٥,٩٦١		ودائع العملاء
٢٥,٤٦٩,٢٣٣	(١٧,٢٨٦,١٨٤)		التأمينات النقدية
٦,٧١٩,٤٧٠	١,٧٠٥,٥٣٠		مطلوبات أخرى
(٣,٩٥٩,٩٧١)	(٥٤٧,٢٣٨)		مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧٦,١٧٨,٢٣٢)	٧٦,٩٣١,٤٧٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٧,٣٧٦,٧٧٥)	(٩,٦٢١,٦٨١)		الضرائب المدفوعة
(٨٣,٥٥٥,٠٠٧)	٦٧,٣٠٩,٧٩٦		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٦٥٦,٩٩٦)	(٣٦,٢١٢,٩٥٥)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٥٤٣,٦٩	٦,٩٢,١١٦		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٥,٦٢٧,١٠٨)	(٥٥,٣٠٥,٢٧٢)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦,٣٨٣,٤٤١	(١,٧٨٢,٦٩٤)		بيع / استحقال موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,١٩٥,٦٠)	(١,٩٣٧,٣٨٣)		شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٢٦١,٦٩٢)	(١,٠٥١,٤٩٥)		شراء موجودات غير ملموسة
(١٤,٨١٤,٣٤٦)	(١٠٨,١٩٧,٦٨٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٨٢,٩٩٤,٤٤٧	٢٨٣,١١٨,٣٦٣		المتحصل من الأموال المقترضة
(٤٢,٢٢٦,٩٥٦)	(١١٩,٩١٤,١٣٦)		تسديد الأموال المقترضة
١,٦٣٥,٠٠٠	-		تسديد قروض ثانوية
-	(٤,٣٧٧,٥١١)		أسهم خزينة
(١٩,٦٣٩,٩٠٧)	-		توزيعات أرباح نقدية
٣١,٧٦٢,٥٨٤	١٥٨,٨٢٦,٧١٦		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٦٦,٦٠٦,٧٦٩)	١١٧,٩٣٨,٨٢٩		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	(٢٤,٨٨٨,٨٧٠)		فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(٢١٣,١٤١)	٥,٢٥٣,٧٧٤		تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٣٣,٠٣٢,٦٤٩	٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع حقوق الملكية	دينار	حقوق غير المسيطرين	دينار	مجموع مساهمي البنك	دينار	أرباح مدوّرة*	دينار	احتياطي القيمة العادلة	دينار	فروقات ترجمة عملات أجنبية	دينار	أشهم خزينة	دينار	احتياطي قانوني	دينار	علادة اصدار	دينار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
																				دينار
٣٤٧,٤٧٩,٤٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٤,٣٤٥,٩٩٩	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	١,٦٣٦,٧٩٧	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	(٥,٢٢٣,١٤٣)	-	٤١,٢٠١,٤٩١	٧,٩٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٠٢,٠٧٨	٤,٣٤٥,٩٩٩	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	(١١,٣١٧,٦٩٤)	٢,٨١٧,٧٢٨	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	٢,٨١٧,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٧,٧٢٨
(١٩,٠٤٥,٣٥٥)	(٧,٧٢٧,٦٦١)	(٣٤٨,٥٤٧)	(١١,٣١٧,٦٩٤)	(١,٠٧٠,٧٠٢)	(٤٤,٣٠٩)	-	(٤٤,٣٠٩)	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)
٢,٤٦٩,١٨١	(٣٤٨,٥٤٧)	٢,٨١٧,٧٢٨	(١,٠٧٠,٧٠٢)	(٤٤,٣٠٩)	(٤٤,٣٠٩)	-	(٤٤,٣٠٩)	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)
(٦٩,٤٢٧)	(٢٥,١١٨)	(٢٥,١١٨)	(٤٤,٣٠٩)	(٤٤,٣٠٩)	(٤٤,٣٠٩)	-	(٤٤,٣٠٩)	(٤٤,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٣٠٩)
١٢,٥٨٥,٧٧٥	(٣,٧٥٥,٣٦٧)	١٦,٣٤١,١٠٢	١٦,٣٤١,١٠٢	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	١,٧٠٢,٧١٧	(١١,٣١٧,٦٩٤)	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٤١,١٠٢
-	-	-	(٢٧٩,٥١٥)	(٢٧٩,٥١٥)	٢٧٩,٥١٥	-	-	٢٧٩,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٩,٥١٥
-	-	-	(٢,٩٨٤,٩٣٤)	(٢,٩٨٤,٩٣٤)	-	-	-	-	٢,٩٨٤,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٨٤,٩٣٤
(٤,٣٧٧,٥١١)	(١,٦٧٠,٢٠٠)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	-	-	-	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٣٠٧,٢٦٣,٠٧٧	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣٠٧,٢٦٣,٠٧٧	٣,٦١٩,٢٠٩	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٧,٩٤٧٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		رأس المال والمدفوع	رأس المال	علاوة اصدار	احتياطي قانوني	أشهم خزينة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدوّرة*	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٠,٩٦١	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٨٦,٧٩٠,١٥١	٥٠,٤٦٢,١٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧
(٢٠,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٠,٧٠٧)	(١٨٠,٧٠٧)	(٢٠,٤٩٢)	(٢٠,١٩٩)
٣٣٦,٦٣١,١٢٨	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٣٨,٥٨٨,١٤٤	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٠,٩٦١	٥٢,٥١٤,٠١٠	٢٨٦,٦٠٩,٤٤٤	٥٠,٠٢١,٦٨٤	٣٣٦,٦٣١,١٢٨
٢٨,٨١٦,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٣,٧١٥,٩٤١	٢٨,٨١٦,٧٧٧
٢,١٤٢,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٧,٩١٠	-	٢,١٢٧,٩١٠	١٤,٥٣٨	٢,١٤٢,٤٤٨
(٦٠٨,٣٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠٨,٣٦٢)	-	(٦٠٨,٣٦٢)	-	(٦٠٨,٣٦٢)
٤٩٧,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٩,٦٣٨	-	٤٩٩,٦٣٨	(٢,٥٨٣)	٤٩٧,٠٥٥
٣٠,٨٤٧,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠١٩,١٨٦	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٧,١٢٠,٢٢٢	٣,٧٣٧,٨٩٦	٣٠,٨٤٧,٩١٨
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٠٥٠	٤٠,٣٠٥٠	-	-
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
٣٤٧,٤٧٩,٤٦٦	٧٠٩,٤٧٢	٤١,٢٠١,٤٩١	٢,٦١٣,٣٤٧	-	-	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	١,٦٣٦,٧٩٧	٥٥,٤٠٨,٨٤٩	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٣٤٧,٤٧٩,٤٦٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦١٣,٣٤٧)	-	-	-

* تتضمن الأرباح المدوّرة مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار تمثل صافي الموجودات الصيربية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار موجودات صيربية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدوّرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار مقابل مبلغ ٩٣٧,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدوّرة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- لا يوجد أية مبالغ تمثل فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢,٢٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- أصول البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١/١١/٢٠١٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الودائع المدوّرة لتفادي أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدوّرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥١٣ دينار.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١) معلومات عامة

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

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

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

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن. تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢١ بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٤٧/٢٠٠٩) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

(أ) تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

١. الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
٢. المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
٣. المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪).

(ب) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

١. مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
٢. موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
٣. وجود مصادر جيدة للسداد.
٤. حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
٥. إدارة كفؤة للعميل.

(ج) تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

١. وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
٢. تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
٣. التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
٤. التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
٥. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد.

هذا بالإضافة إلى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

(د) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

١. مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

٢. الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
 ٣. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
 ٤. التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
 ٥. التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
 ٦. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
 ٧. قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه وولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة.

• يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة بناء على طلب البنك المركزي الاردني.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

(١-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

١- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤- شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها للتمكن من إدارة اموال واستشارات العملاء.

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

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

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

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

(٢-٢) معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

يمثل قطاع الأعمال مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى البنك.

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

(٣-٢) صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

(٤-٢) صافي إيرادات العمولات

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

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

(٥-٢) صافي إيرادات المتاجرة (ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

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

(٦-٢) صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الدخل كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.

(٧-٢) إيرادات توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٨-٢) الأدوات المالية**الاعتراف المبدئي والقياس:**

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

(٩-٢) الموجودات المالية**أ) الإقرار المبدئي**

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

ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).
- (ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.
- بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.
- إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

(د) تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية ممّا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

(هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط: لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

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

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

• ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.

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

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) إعادة التصنيف

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

(١٠-٢) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

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

(١١-٢) خيار القيمة العادلة

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

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

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

(١٢-٢) التدني يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٤٠ يومًا، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

(١٣-٢) تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

(١٤-٢) الشطب

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

(١٥-٢) عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

(١٦-٢) القروض والسلف

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

القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

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

(١٧-٢) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

(١٨-٢) أدوات حقوق الملكية**(أ) راس المال**

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

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

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

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

(١٩-٢) المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

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

ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

(٢٠-٢) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

(٢١-٢) المشتقات المتضمنة

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

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

(٢٢-٢) عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقًا:

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

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢-٢٣) التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

(٢-٢٤) المشتقات المالية**(أ) مشتقات مالية للمتاجرة**

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

(ب) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاس التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

(د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

(هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

(٢٥-٢) التقاص

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

(٢٦-٢) حسابات مداره 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، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

(٢٧-٢) القيمة العادلة

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

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

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

(٢٨-٢) المخصصات

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

(٢٩-٢) منافع الموظفين**منافع الموظف قصيرة الأجل**

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

(٣٠-٢) ضريبة الدخل

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

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

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

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

(٣١-٢) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٣٣-٢) عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة 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 كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

(٣٤-٢) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

(٣٥-٢) الموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ب) موجودات غير الملموسة الاخرى

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

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

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

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

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

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

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

(٣٦-٢) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

(٣٧-٢) العملات الاجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار

الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

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

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

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٣٨-٢) عقود الإيجار

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

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة

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

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بقائمة الدخل اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل. يقوم البنك بعرض حق إستخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الاخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

البنك كمؤجر

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

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

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

(٣٩-٢) النقد وما في حكمه

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

(٤٠-٢) الربح للسهم

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

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

- يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

- هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: ١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، ٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، ٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧،

- "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (ليبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

التعديلات على الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً
لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ ايار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للبنوك التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنوك.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
- عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

- احتمالية التعثر
تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بإفترض التعثر
تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم
عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.
- خصم مدفوعات الإيجار
يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرية لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨,٣٣٧,٦٨١	٦٧,٩٢٠,٦٢١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦,٦٢,٤٣٥	٣٧,٢٤٥,٥١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦,٢٢٨,٣٣٩	١٠٣,٦٨٧,٣٨١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني مبلغ ٧٢,٤٩٤,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٨,١٧٥,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٣١,١٩٢,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٨,٠٥٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- لا يوجد اية ارصدة محتجزة للمصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل مبلغ ١٠,٧٠٧,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، حيث انه قد تم تحصيل المبالغ بالكامل بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠.
- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	-	-	٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	متدنية المخاطر / عاملة
٧٧,٢٦٨,٠٥٨	-	-	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,١١٢,٣٩٩	-	-	١٣٤,١١٢,٣٩٩	متدنية المخاطر / عاملة
٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	-	٧١,٠٧٤,٠٥٦	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	المجموع

افصاح الحركة الحاصلة على اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٥,١٨٠,٤١٣	-	-	١٥٥,١٨٠,٤١٣	الأرصدة الجديد خلال السنة
(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	-	-	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	الأرصدة المسددة
(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٢٥,٥٥٢	-	-	٣١,٣٢٥,٥٥٢	الأرصدة الجديد خلال السنة
(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	-	-	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	الأرصدة المسددة
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

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

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية			
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٩٨,٩٨٩,٢٥١	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٧٩,٢٢٢,١٥٣	٤,٠٢١,٤٨٤	١٩,٧٦٧,٠٩٨	حسابات جارية
-	٤٣,٦١٦,٩٧٠	-	٤,٩٢٧,٥٥٠	-	٣٨,٦٨٩,٤٢٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
-	(٦٨,٩٥٦)	-	(٦٨,٩٥٦)	-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٨٤,٠٨٠,٧٤٧	٤,٠٢١,٤٨٤	٥٨,٤٥٦,٥١٨	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٩٨,٩٨٩,٢٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩٦,٢٢١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٧٩,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,١٧٢,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

المجموع	المرحلة	المرحلة	المرحلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	الثالثة	الثانية	الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
٧١,٩٩٨,٦٣٣	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	٧١,٩٠٨,٧٣٦	مقبولة المخاطر / عاملة
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	المجموع
المجموع	المرحلة	المرحلة	المرحلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	الثالثة	الثانية	الأولى	
٧٤,٣٣٩,٠٣٥	-	-	٧٤,٣٣٩,٠٣٥	متدنية المخاطر / عاملة
٢٣,٩٢٩,٣٠٠	-	١٨١,٦٣٢	٢٣,٧٤٧,٦٦٨	مقبولة المخاطر / عاملة
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	١٨١,٦٣٢	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	١٨١,٦٣٢	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٢,٤٣٧,٢٥٩	-	-	٨٢,٤٣٧,٢٥٩	الارصدة الجديد خلال السنة
(٣٣,٥٥٨,٢١٠)	-	(١٦٠,٨٣٦)	(٣٣,٣٩٧,٣٨٤)	الأرصدة المسددة
-	٥٦,٤٥٨	-	(٥٦,٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٥٤١,١٦٣)	١٢,٦٣٣	-	(٤,٥٥٣,٧٩٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	٩,٠٨٩	٨١,٦٣٧,٩٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٩,٣٧٢,٤٠٠	-	٣,٠٠٤	٣٩,٣٦٩,٣٩٦	الارصدة الجديد خلال السنة
(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	-	-	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	الأرصدة المسددة
-	-	١٦٩,٥٣٩	(١٦٩,٥٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	١٨١,٦٣٢	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧,٧٠٢	٦٧,٧٠٢	-	-	خسارة التدني على الارصدة والايذاعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والايذاعات المسددة
١,٢٥٤	١,٢٥٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	-	-	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايذاعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والايذاعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٤,١٣٠	-	٤٠٤,١٣٠	-	ايداعات تستحق خلال ٦ أشهر
(٢٥٥)	-	(٢٥٥)	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	-	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
-	-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	المجموع

افصاح الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٤٠٤,١٣٠)	-	-	(٤٠٤,١٣٠)	الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الايداعات المسددة
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٥	-	-	٢٥٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال السنة
(٢٥٥)	-	-	(٢٥٥)	المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٥	-	-	٢٥٥	خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة
٢٥٥	-	-	٢٥٥	اجمالي الرصيد

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٠٤١,٩٤٧	-	أسهم شركات
١٢,٨٦٥	-	صناديق إستثمارية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٢١,٧٧٠,٣٧٧	٢٤,٧٠٩,٤٢٨	سندات خزينة حكومية
٦,٤٦٥,٤٧٦	٦,٧٥٣,٥٢٨	سندات واسناد قروض شركات
٢,٧٦٤,٠٩٥	٣٣,٧٣٥,٦٨٥	سندات وأذونات حكومات أخرى
٤,٨١٢,٥٧٩	٧,٦٥٨,٩٠١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٣٥,٨١٢,٥٢٧	٧٢,٨٥٧,٥٤٢	مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية
٢٠١٩	٢٠٢٠	الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٣,٨٤٩,٣٥١	٤,١٢٣,٣٨٤	سندات خزينة حكومية
٧,٢٣٨,...	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣,٠٠٠,...	-	سندات واسناد قروض شركات
١١,٦٧٨,٥٧٦	١٢,٦٢١,١٣٩	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٥,٧٦٥,٩٢٧	١٦,٧٤٤,٥٢٣	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٧,٦٣٤)	(٢٤,٩٣١)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٨٩,٥٧٧,١٣٤	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
٤٥,٠٥٩,٦٦٥	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	ذات عائد ثابت
٤٥,٠٥٩,٦٦٥	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٣٣,٥٧٧ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٣٠,٠٨٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مبلغ ١,٠٧٠,٧٠٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٦٠٨,٣٦٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل.
- بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات ملكية) مبلغ ٢٧٩,٥١٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٤٠٣,٣٥٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الأردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٨٣٢,٨١٢	-	-	٢٨,٨٣٢,٨١٢	متدنية المخاطر / عاملة
٤٠,٤٨٩,٢١٣	-	-	٤٠,٤٨٩,٢١٣	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٤,٧١١,٧٥٩	-	-	١٤,٧١١,٧٥٩	متدنية المخاطر / عاملة
٣٠,٣٧٥,٥٤٠	-	-	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	المجموع

افصاح الحركة على اجمالي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	رصيد كما في بداية السنة
٣٨,٠٤٥,٩٦٢	-	-	٣٨,٠٤٥,٩٦٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣,١٨٦,٦٧٤)	-	-	(٣,١٨٦,٦٧٤)	الاستثمارات المسددة
(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)	ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة
(٣,٣٥٥,٧٦٢)	-	-	(٣,٣٥٥,٧٦٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣	رصيد كما في بداية السنة
٣١,٨٠٧,٢١٥	-	-	٣١,٨٠٧,٢١٥	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	-	-	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	الاستثمارات المسددة
٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	اجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤	رصيد كما في بداية السنة
٦,٥٨١	-	-	٦,٥٨١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٩,٢٨٤)	-	-	(٩,٢٨٤)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨	رصيد كما في بداية السنة
١٨,٧٦٥	-	-	١٨,٧٦٥	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢١,١٥٩)	-	-	(٢١,١٥٩)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤	اجمالي الرصيد

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	قروض وسلف
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	المجموع

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمه ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧٪ على فتره سداد خمس سنوات وفتره سماح لسنه واحده. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائد آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل. قامت المجموعه باعادة تقييم هذه القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستخدام معدل الفائده الفعلي لقروض مشابهة والتي نتج عنها ارباح تقييم بمبلغ ٣,٦٩٨,٠٠٤ دينار

(II) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٩,٦٦٢,٢٣٩	١٦,٢٧٧,٦١٨	حسابات جارية مدينة
١٠٢,٤٨٥,٩٩١	١٦٧,٦٨٤,٦٦٦	قروض وكمبيالات *
٧,٩٥٦,١٧٣	٧,٧٦٥,٣٢٩	بطاقات الائتمان
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦٤,٧٥٦,٧٤١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨٢,٤٤٠,٦٣٠	١٠٧,٣٣٧,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٤٩٣,٦٢٧,٩٤١	٦٨١,١٥٣,٠٢٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٢,٤٢١,١٦٩	١٥,٨٢٩,٨٦٦	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٣٣١,٢٦٠	١٧٢,٥٣٨,٤٩٩	قروض وكمبيالات *
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٠,٠٢٣,٧٣١	الحكومة والقطاع العام
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	المجموع
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	ينزل: فوائد معلقة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٦٦,٩٧٠,١٣٣	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٠٦٩,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,٧٤٧,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩١,٩٨٥,٧٧٢ دينار أي ما نسبته ٦,٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩١,٦٦٢,٨٠٦ دينار أي ما نسبته ٨,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٩,٤٠٩,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٥,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٤,٥٦٦,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد اية تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة وبكفالاته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١١,٤٢٦,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية او المكفولة من الحكومة الأردنية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				عاملة:
١٤٢,٩٣٤,٠٨١	-	٥,٧٦٩,٧٧٥	١٣٧,١٦٤,٣٠٦	متدنية المخاطر / عاملة
٥٩٧,٤٦٩,٠٧٣	٦,٤٣٦,١٧٤	٨١,٨٣٣,٥٨٠	٥٠٩,١٩٩,٣١٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
١٥٤,٨٤٦	١٥٤,٨٤٦	-	-	دون المستوى
٥,٠٧٦,٨١٤	٥,٠٧٦,٨١٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٢,٨٥٥,٦٢٠	٤٢,٨٥٥,٦٢٠	-	-	هالكة
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				عاملة:
٩٠,٦٤٢,٥٩٨	-	٧٤,١٨٥	٨٩,٩٠٢,٤١٣	متدنية المخاطر / عاملة
٤٢٨,٨٠٠,٨٩٨	١,٧٧٨,٢١٦	٦٩,٧٢٨,٠٨٣	٣٤٨,٢٩٤,٥٩٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢٣,٥٣١,١٠٧	٢٣,٥٣١,١٠٧	-	-	دون المستوى
٦١,٠٥٨	٦١,٠٥٨	-	-	مشكوك في تحصيلها
٣٣,٠٣٢,٩١٠	٣٣,٠٣٢,٩١٠	-	-	هالكة
٥٧٦,٠٦٨,٥٧١	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥٧٦,٠٦٨,٥٧١	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤٨,٢٧٤,١٢٣	٥,٦٠١,٩٤٢	٢٤,٨٩٣,٠٧٧	٢١٧,٧٧٩,١٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٠٠,٠١٣,٩٩٢)	(١١,٠٨٢,٨٢٣)	(١٩,٢١٢,٨٢٦)	(٦٩,٧١٨,٣٤٣)	التسهيلات المسددة
-	(٣,٥٣٦,٤٦٧)	(٢٥٨,٠٢٣)	٣,٧٩٤,٤٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٤٩,٣٧٠)	٩,٧١٠,٦٤٩	(٨,٧٦١,٢٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٩٤,٧٠٨	(٥,٠٠٠)	(١٨٩,٧٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٥,٠٦٠,٨٣٠	-	٤,٧٧٧,٧٨٤	٧٠,٢٨٣,٠٤٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٤٩٨,٠٩٠)	(١,٤٩٨,٠٩٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٩,٤٠١,٠٠٨)	(١,٦٠٩,٧٣٧)	(٢,٧٧٠,٥٧٤)	(٥,٠٢٠,٦٩٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٧١,٥٣٢,٥١٠	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٥٦١,٦٦٤	٤,٥٥١,٢٩٦	٣٧,٨٧١,٧٧٢	١٠٢,١٣٨,٥٩٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٢٠,٠٧٣,٣٩١)	(١٢,٢٥٣,٨٤١)	(٢١,٤٣٦,١٠٩)	(٨٦,٣٨٣,٤٤١)	التسهيلات المسددة
-	(٥,١٩٧,٨٢٤)	(٨,٧٤٤,٦٢٧)	١٣,٩٤٢,٤٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٦٤٩,٩٦٠)	٧,٣٤٥,٣١٥	(٥,٦٩٥,٣٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٢٦٠,١٦٥	(٧,٠٠٠,٥٩٤)	(١,٢٥٩,٥٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥١,١١٢,٠٤٠	٣,٠٠٧,٤٩٤	١٤,٤٩٢,٠٢٤	٣٣,٦١٢,٥٢٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٦٩,٨٥٤,٦٨٦	١٨,٩٩٨,٧٣٨	٧,٦٦٧,٨٤٦	٤٣,١٨٨,١٠٢	تغيرات خلال السنة
(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٧٦,٠٦٨,٥٧١	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	اجمالي الرصيد

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفاة-شركات كبرى

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٦٦,٣١٥,٣٩٨	٦١,٦٢٥,٦٩٧	٢,٩٦٧,١٦٦	١,٧٢٢,٥٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٣٠٠,٤٨٥	١٤,٠٧٢,٨٥٦	٤,٣٢٨,٢٨٣	٢,٨٩٩,٣٤٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٣,١٢٧,٤٠١)	(١,٥٣٩,٤٣٧)	(٧٦٥,١٤١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٥٠٤)	٧,٥٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤,٠٢٤	(٦٤,٠٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,١١٥	-	(٣,١١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٧٧,١١١	-	٧٥,٥٨٤	٣٠١,٥٢٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٩٧٠,٨٨٨)	(٩٧٠,٨٨٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٠٢٨,٤٠٣)	(٧٥٤,٧٩٧)	(٢٢٢,٣٦٧)	(٥١,٢٣٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٠,٥٦١,٧٢٤	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٥,٦٦٥,٧٤٩	٤,٠٤٧,٣٩٤	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥١,٥٣٠,٣٩٤	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٩٢٩,١٠٧	٢,٣٧٢,١٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٩٤٣,١٩٧	٧,٧٨٧,٣٩٢	٦٢٨,١٩٣	٥٢٧,٦١٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤,١٧٩,٤٨٢)	(١,٨٣٣,٧٧٠)	(٧٤٧,٣٤٧)	(١,٥٩٨,٣٦٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٣٢٦,٩٦٩)	(٧١,٨٨٣)	٣٩٨,٨٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩١٧,٨٠١)	١,١٩٦,٢٥٩	(٢٧٨,٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٦٨١,٥٥٧	-	٥٠١,١٠٩	١٨٠,٤٤٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٤,١٥٣,١٩٤	٣,٥٠١,١٥٠	٥٣١,٧٢٨	١٢٠,٣١٧	تغيرات خلال السنة
(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٦,٣١٥,٣٩٨	٦١,٦٢٥,٦٩٧	٢,٩٦٧,١٦٦	١,٧٢٢,٥٣٦	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,١٨٦,٠٣٢	-	٣٧٤,٦٧٠	٢٢,٨١١,٣٦٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٥,٧٠٢,٣٤٤	٢,٩٦٩,٩٩٣	٥١,٠٨٠,٧٢٦	٩١,٦٥١,٦٢٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٧٤٢,٩٤٥	٧٤٢,٩٤٥	-	-	دون المستوى
١,١٠٥,٨٦٨	١,١٠٥,٨٦٨	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٧,٦٣١,١٧٦	١٧,٦٣١,١٧٦	-	-	هالكة
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٤,٨٩٦,٦١٦	-	٢,٣٨٦,٥٢٧	٢٢,٥١٠,٠٨٩	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٣,٧٤٤,٧٩٦	٤,٣٠٦,٣٠٥	٤٢,٣٢٣,٣٣٢	٥٧,١١٥,١٥٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢٢١,٥١٤	٢٢١,٥١٤	-	-	دون المستوى
٢,١٤٠,٩٥٥	٢,١٤٠,٩٥٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٤,٧٤٨,٥٤٨	١٤,٧٤٨,٥٤٨	-	-	هالكة
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٠٦,١٩٠	٢,٤٩٩,٥٢٠	٤,٢٦٤,٥٧٤	٥٣,٩٤٢,٠٩٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٢,٢٨٠,٥١٧)	(٢,٢٦٤,٤٩٥)	(٧,٢٠٦,٣٣٥)	(٢٢,٨٠٩,٦٨٧)	التسهيلات المسددة
-	(٩٧,٢٢٠)	(٧,٤٢٣,٩٣٣)	٧,٥٢١,١٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٤,٨٥٥)	٤,٤٣٨,٥٩١	(٣,٣٩٣,٧٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٧٤,٤٧٩	(٢,٢٧٢,٣٨١)	(١٠٢,٠٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٢٨٨,٦٥٥	-	١٤,٩٨٣,٧٥٩	١,٣٠٤,٨٩٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٢٨,٣٩٢)	(٤٢٨,٣٩٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٦٧٠,٠٠٠)	(٦,٣٧٧)	(٣٨,٧٣٨)	(١,٦٢٤,٨٨٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	٢١,١٢,٨١٧	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١٣٩,٨٨٠,١٠١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٥٣٧,٤٢٠	٢,٢٢٤,٦٤٥	٦,٤٨٨,٣٥٣	٤٩,٨٢٤,٤٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٤٧,٢٤٨,١٥٤)	(٢,٨٩١,٨٤١)	(٥,١٣٠,٤٧٧)	(٣٩,٢٢٥,٨٣٦)	التسهيلات المسددة
-	(٩٥٩,٥٢٢)	(١,٧٨٦,٥٥٤)	٢,٧٤٦,٠٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٦٩,٣٧٣)	١٣,٠١٦,٩٦٥	(١٢,٠٤٧,٥٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٨٤٣,١٧٢	(٦٥٥,٣٠٩)	(٢,١٨٧,٨٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤,٨٥١,٤٩٧	١,١٨٣,٠٥٢	٢١,٨٤٤,٤٠٣	١,٨٢٤,٠٤٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٦٩,٨٥٤,٦٨٦)	(١٨,٩٩٨,٧٣٨)	(٧,٦٦٧,٨٤٦)	(٤٣,١٨٨,١٠٢)	تغيرات خلال السنة
(٢٦,٨٩٠)	(٢٦,٨٩٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧١٠,٤٥٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٥٧٧,٥٩٣	٢٣٣,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٠٣٢,٩١٨	٢,٨١٤,١١٦	١,٤٥٤,٩٣٩	٧٦٣,٨٦٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢,٩٢١,٩٨١)	(٢,٥١٦,٦٤٠)	(٢٧٢,٤٥٢)	(١٣٢,٨٨٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٣,٢٥١)	٦٣,٢٥١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١١٤,٠٧٣	(١١٤,٠٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٢٥٩	(٧,٢٥٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٤٤,٤٥٠	-	٦١٨,٧٥١	٢٥,٦٩٩	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٢١,٦٥١)	(٢٢١,٦٥١)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٦٢,٩٨٩)	(٢,٤٨٣)	(٤,٦٣٢)	(٥٥,٨٧٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢,١٨١,٢٠٠	٨,٩٧٩,٥٧٥	٢,٤١٧,٧٦٢	٧٨٣,٨٦٢	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦,٥٩٩,٩٥٦	٥,٢٦٤,٨٧٨	٥٥٩,٤٨٣	٧٧٥,٥٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٦٠٣,٠٠٦	٧,٨١٢,٩٥١	٤٥١,٥١٠	٣٣٨,٥٤٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢,١١٣,٤٣٤)	(١,١٠١,٩٨٩)	(٤٢٨,٩٦٠)	(٥٨٢,٤٨٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٧٨٧)	٧,٧٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٨٩,٥٧٣	(١٨٩,٥٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٧٤,١١٩	٤٢٤,٢٨٤	٣٤٥,٥٠٢	٤,٣٣٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤,١٥٣,١٩٤)	(٣,٥٠١,١٥٠)	(٥٣١,٧٢٨)	(١٢٠,٣١٧)	تغيرات خلال السنة
٩,٧١٠,٤٥٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٥٧٧,٥٩٣	٢٣٣,٨٨٥	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٦٥,٩١٠,١٦٨	٧٣,٣١٧	٤٥٠,١٥٧	٦٥,٣٨٦,٦٩٤	متدنية المخاطر / عاملة
١١٥,٦٦٤,٧٣٤	١٦٢,٠١٣	٨,٥٩٦,٤٩٥	١٠٦,٩٠٦,٢٢٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
١,٠٢٨,١٧٠	١,٠٢٨,١٧٠	-	-	دون المستوى
٧٧٢,٤٧١	٧٧٢,٤٧١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨,٣٥٢,٠٧٠	٨,٣٥٢,٠٧٠	-	-	هالكة
١٩١,٧٢٧,٦١٣	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٣,٣٢٩,١٩٠	٦,١٢٨	٣٥١,٧١٠	١٢,٩٧١,٣٥٢	متدنية المخاطر / عاملة
٩٧,٥١٢,٦٣٥	٦,٨١٤,٦٦٠	٥,١٥٠,٣٣٦	٨٥,٥٤٧,٦٣٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢٦٩,٢٢٣	٢٦٩,٢٢٣	-	-	دون المستوى
٥٦٥,٦٧٥	٥٦٥,٦٧٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨,٤٢٧,٦٨٠	٨,٤٢٧,٦٨٠	-	-	هالكة
١٢٠,١٠٤,٤٠٣	١٦,٠٨٣,٣٦٦	٥,٥٠٢,٠٤٦	٩٨,٥١٨,٩٩١	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	البند
				اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢,١٠٤,٤٠٣	١٦,٠٨٣,٣٦٦	٥,٥٠٢,٠٤٦	٩٨,٥١٨,٩٩١	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
٩٦,١٦,٤٠٠	٩٥٣,٥٧٩	٣,١٠٢,٥٦٦	٩٢,١٠٤,٢٥٥	التسهيلات المسددة
(٢٤,٨٢٨,٦٦٩)	(٣٧٦,٧٥٢)	(١,٣٣٤,٥٥٣)	(٢٣,١١٧,٣٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٤٦,٩٠٥)	(٢,٤٩٠,٦٢)	١,٥٣٦,٩٦٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٨٨,٧١٤)	٣,٩٥٤,٥٤٧	(٣,٨٦٥,٨٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,٢٧٠,٩٧	(٥٨٥,٠٥٣)	(٦٨٥,٠٤٤)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣,٩٣٨,١٣٩	١٩٨,٢٠٠	٩١٤,٣٠٠	٢,٨٢٥,٦٣٩	التسهيلات المعدومة
(٥٣,٢٠٠)	(٥٣,٢٠٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٣,٥٩٣,٤٦٠)	٤٤٨,٣٧٠	(١٧,١٣٩)	(٤,٠٢٤,٦٩١)	اجمالي الرصيد
١٩١,٧٢٧,٦١٣	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
				اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٤,١٣٦,٨٣٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١١,٥٠٨,١٧٦	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
٤٥,٣٩٥,٧٩١	١,٠٦٤,٢٢٢	١,٣٧٩,٥٢٣	٤٢,٩٥٢,٠٤٦	التسهيلات المسددة
(٣٢,٠٧٥,٤٢٠)	(١,٠٠٥,٤٩٥)	(٤,٢٩٥,٧٥٥)	(٢٦,٧٧٤,١٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٧,١٨٢)	(٤,٨٠٩,٥٢٧)	٤,٨٤٦,٧٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٦٠,٧١٧)	١,١١٢,٠٢٣	(١,٥١,٣٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٥,٩٢٣,٥٢٧	(١,٥٠٦,٧٥٧)	(٤,٤١٦,٧٧٠)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢,٧٣٧,٤٨٧	٦,٩٠٤	٢,١١٤,٣٦٣	٥٦٢,٢٢٠	التسهيلات المعدومة
(٩٠,٢٩١)	(٩٠,٢٩١)	-	-	اجمالي الرصيد
١٢,١٠٤,٤٠٣	١٦,٠٨٣,٣٦٦	٥,٥٠٢,٠٤٦	٩٨,٥١٨,٩٩١	

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٦,٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٤,٠٨١	١,٦٤٠,٩٠١	٢٧٧,٨٥٣	٦٣٥,٣٢٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١,٦٨١,٥٩٠)	(١,٠٩٤,٥٧٣)	(٧٣,٩٤٤)	(٥١٣,٠٧٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١١٣,٧٨٨)	١١٣,٧٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦)	١١٢,٦٩٨	(١١٢,٦٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٢٢,٢٠٨	٩٦,٤٩٣	١١,٠٩٢	١٤,٦٢٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٢,٨٤٢)	(٢٢,٨٤٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢٢٦,٠١٦)	(١٦١,٣٩٤)	(٣,٧٨٠)	(٦٠,٨٤٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١١,٢٥٤,٠٤٦	١٠,٠٢٥,٣٦٦	٦٧٩,٧٤٩	٥٤٨,٩٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٩٠,١٧٣	١,٠٥٣,٨٣٢	١١٣,٣١٤	٧٢٣,٠٢٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٧,٠٦٢,٢٢١)	(٥,٨٠٢,٣٢٢)	(٦٥٨,٠٤٤)	(٦٠١,٨٥٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٥٦٤)	٧,٥٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨,٤٦٣	(٨,٤٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٣,٧٢٦	٣٢,٠٠٣	٢٠,٢٧٣	١,٤٥٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٩,٥٧٥)	(٣٩,٥٧٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦,٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٢٨,٧٨٥,١٠٤	٢٠٣,٣٠٩	٢,٧٦٦,٦٦١	٢٥,٨١٥,١٣٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٢١,٧٠٥,٨٤٥	١٨,٧٧١	٢٧,٣٩٠,٠٩٠	٩٤,٢٩٦,٩٨٤	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٣١٩,٤٦٣	٣١٩,٤٦٣	-	-	دون المستوى
١,٥٢٢,٠٥٨	١,٥٢٢,٠٥٨	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٢,٤٢٤,٢٧١	١٢,٤٢٤,٢٧١	-	-	هالكة
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٢٠,١١٢,١١٨	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢١,٣٦٩,٦٤٩	١٥٤,٣٠٧	٤٩٧,٠٥٥	٢٠,٧١٨,٢٨٧	متدنية المخاطر / عاملة
١٢١,٢١٤,٨٥٠	٣,٢٠٤,٣٧١	٢٣,٨٢٠,٠١٣	٩٤,١٩٠,٤٦٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٤٣٧,٦٨١	٤٣٧,٦٨١	-	-	دون المستوى
٢,٢٥٣,٦٥٤	٢,٢٥٣,٦٥٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٠,٤١٣,٧٢٤	١٠,٤١٣,٧٢٤	-	-	هالكة
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٢٨,٧٠٤	٣,٥٣٩,٦٥٨	٦٩,٨٩٠	١١٩,١٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٣١,٣٠٤	٢,٧٦٦,٩١٩	١,٣٦١,١١٥	٢٠٣,٢٧٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٧٣٢,٩٦٣)	(٥٨٤,١٩٧)	(٥٠,٩٩٢)	(٩٧,٧٧٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٢٤,١٢١)	١٢٤,١٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤,١٢٦	(٦٤,١٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٨,١٧٤	١١,٢٨٦	٣٣,٧٨٦	١٣,١٠٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٧,٣٨٥,٢١٩	٥,٧٣٣,٦٦٦	١,٣٥٣,٨٠٤	٢٩٧,٧٤٩	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٣,٤٣٨,٥٧٣	٢,٢٢٣,٦٢٨	٤٥٢,٥٣٥	٧٦٢,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٥٧,٢٢٣	٢,١٩٦,٥٩٢	٤٣,٤٩٧	١٧,١٣٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٨٨٨,٥٥٦)	(٣٥٤,٣٥١)	(٧٥٧,٧٨٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٩٧,٣٥٧)	٩٧,٣٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٣,٦٠٣	٧,٩٩٤	٢٥,٥٦٦	٤٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣,٧٢٨,٧٠٤	٣,٥٣٩,٦٥٨	٦٩,٨٩٠	١١٩,١٥٦	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	المجموع

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٦٦٩,١١٠	-	-	٢٣,٦٦٩,١١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٢,٨٤٤,٠٠١)	-	-	(١٢,٨٤٤,٠٠١)	التسهيلات المسددة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٢٠٠,٢٧٦	-	-	٧,٢٠٠,٢٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)	-	-	(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)	التسهيلات المسددة
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣,٣٦٩)	-	-	(٣,٣٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	اجمالي الرصيد

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٦٠,٨١٥,٣٨٥	٢٧٦,٦٢٦	٩,٣٦١,٢٦٣	٢٥١,١٧٧,٤٩٦	متدنية المخاطر / عاملة
١,٤٠,٥٦٥,٧٢٧	٩,٥٨٦,٩٥١	١٦٨,٩٠٠,٨٩١	٨٦٢,٠٧٧,٨٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢,٢٤٥,٤٢٤	٢,٢٤٥,٤٢٤	-	-	دون المستوى
٨,٤٧٧,٢١١	٨,٤٧٧,٢١١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨١,٢٦٣,١٣٧	٨١,٢٦٣,١٣٧	-	-	هالكة
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٥٠,٢٣٨,٠٥٣	١٦,٤٣٥	٣,٩٧٥,٤٧٧	١٤٦,١٠٢,١٤١	متدنية المخاطر / عاملة
٨٠,٤٧١,٨٠١	٢٥,١٠٣,٥٥٢	١٤١,٠٢١,٧٦٤	٦٣٤,٣٤٦,٤٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢٤,٤٥٩,٥٢٥	٢٤,٤٥٩,٥٢٥	-	-	دون المستوى
٥,٠٢١,٣٤٢	٥,٠٢١,٣٤٢	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦٦,٦٢٢,٨٦٢	٦٦,٦٢٢,٨٦٢	-	-	هالكة
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٣,١٠٦,٧٠٩	١,٣٢٠,٩٦٧	٣٥,٨٧٢,٢٣٧	٤٠٦,٩١٣,٥٠٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٠٢,٥٠٧,٧٨٤)	(١٦,١٩٣,٣٥٥)	(٣٧,٣٥٥,٩٩٠)	(١٤٨,٩٥٨,٤٣٩)	التسهيلات المسددة
-	(١١,٧٩٧,٤٦٩)	(١٤,٣١٧,٩١٥)	٢٦,١١٥,٣٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٧٥٠,٣٩٦)	٢٨,٧١٣,٤٩٥	(٢٣,٩٦٣,٠٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٦٤٩,١٤٧	(٣,٩٤١,٠٩١)	(١,٧٠٨,٠٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٢,٥٩٨,٥٢٦	٤٠٠,١٦٥	٢٧,١٢٠,٦٢٨	٨٥,٠٧٧,٧٣٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٩٧٩,٦٨٢)	(١,٩٧٩,٦٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٤,٦٦٤,٤٦٨)	(١,١٦٧,٧٤٤)	(٢,٨٢٦,٤٥١)	(١٠,٦٧٠,٢٧٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨	٩,١١٧,٥٠٧	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٢١٧,٧٢١,٢١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٤٦,٦٧٧,١١٤)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٣٣,٦١٧,٤٩٠)	(١٩٦,٨٥١,٧١٢)	التسهيلات المسددة
-	(٦,١٩٤,٥٢٨)	(١٨,٠٠٢,٦٦٨)	٢٤,١٩٧,١٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٨٠٤,٦١٢)	٢٨,١٠٣,١٦٨	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٩,٧٩١,٨٩٢	(١,٩٠٠,٠٦٠)	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٩,٥٧٦,٣٩٤	٤,٣١٢,٣٧١	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤١,٠٤١,٠٢٢)	(٤١,٠٤١,٠٢٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	اجمالي الرصيد

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

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٣,٧٧٠,٨٤٠	٢,٧٤٠,٩٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٢١٨,٧٨٨	٢١,٢٩٤,٧٩٢	٧,٤٢٢,١٩٠	٤,٥٠١,٨٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٠,٧٧١,٨٨٢)	(٧,٣٢٢,٨١١)	(١,٩٣٦,٨٢٥)	(١,٥١٢,٢٤٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٠٨,٦٦٤)	٣٠٨,٦٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦)	٣٥٤,٩٢١	(٣٥٤,٩٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٣٧٤	(٧,٢٥٩)	(٣,١١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٢٠١,٩٤٣	١٠٧,٧٧٩	٧٣٩,٢١٣	٣٥٤,٩٥١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٢١٥,٣٨١)	(١,٢١٥,٣٨١)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٣١٧,٤٠٨)	(٩١٨,٦٧٤)	(٢٣٠,٧٧٩)	(١٦٧,٩٥٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥,٨٦٨,١٤٤	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٢,٦٢٠,٨٧٤	٤,٤٥٩,٠٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٩٦,٩٦٨	١٨,٨٥٠,٧٦٧	١,٢٣٦,٥١٤	١,٦٠٩,٦٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	(٩,٦٢٦,٦٣٧)	(٢,١٨٨,٧٠٢)	(٣,٥٤٠,٤٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٣٢٦,٩٦٩)	(١٨٤,٥٩١)	٥١١,٥٦٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩١٧,٨٠١)	١,٣٩٤,٢٩٥	(٤٧٦,٤٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٤٣,٠٠٥	٤٦٤,٢٨١	٨٩٢,٤٥٠	١٨٦,٢٧٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٣,٧٧٠,٨٤٠	٢,٧٤٠,٩٤٤	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣,٣٦٩	٩,٧١٠,٤٥٣	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٠٩٦,١٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٢١٨,٧٨٨	-	٥,٠٣٢,٩١٨	٢١,٣٠٠,٤٨٥	٤,٣٣١,٣٠٤	٢,٥٥٤,٠٨١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٧٧١,٨٨٢)	(٣,٣٦٩)	(٢,٩٢١,٩٨١)	(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٧٣٢,٩٦٣)	(١,٦٨١,٥٩٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٤٦,٢٤١)	-	(٥٠,٨٢٢)	(٥٦,٥٢٠)	٥٩,٩٩٥	١,١٠٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
٤٦,٢٥٧	-	٥٠,٨٢٢	٥٦,٥٢٠	(٥٩,٩٩٥)	(١,٩٠)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(١٦)	-	-	-	-	(١٦)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٢٠١,٩٤٣	-	٦٤٤,٤٥٠	٣٧٧,١١١	٥٨,١٧٤	١٢٢,٢٠٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٢١٥,٣٨١)	-	(٢٢١,٦٥١)	(٩٧٠,٨٨٨)	-	(٢٢,٨٤٢)	التسهيلات المعدومة
(١,٣١٧,٤٠٨)	-	(٦٢,٩٨٩)	(١,٠٢٨,٤٠٣)	-	(٢٢٦,٠١٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٩٧٠,١٣٣	-	١٢,١٨١,٢٠٠	٤٠,٥٦١,٧٢٤	٧,٣٨٥,٢١٩	٦,٨٤١,٩٩٠	اجمالي الرصيد
						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	-	٦,٥٩٩,٩٥٦	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٣,٤٣٨,٥٧٣	١١,٢٥٤,٠٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٩٦,٩٦٨	٣,٣٦٩	٨,٦٠٣,٠٠٦	٨,٩٤٣,١٩٧	٢,٢٥٧,٢٢٣	١,٨٩٠,١٧٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	-	(٢,١١٣,٤٣٤)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٧,٠٦٢,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٢٦,٤١٠	-	(١٨١,٧٨٦)	١٢٠,٣٩٤	٩٧,٣٥٧	(٩,٥٥٥)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
١,٢٠٩,٧٠٤	-	١٨١,٧٨٦	١,١٢٤,٣٧٦	(٩٧,٣٥٧)	٨٩٩	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
(١,٢٣٦,١١٤)	-	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	٨,٦٥٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٥٤٣,٠٠٥	-	٧٧٤,١١٩	٦٨١,٥٥٧	٣٣,٦٠٣	٥٣,٧٢٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	(٤,١٥٣,١٩٤)	٤,١٥٣,١٩٤	-	-	تغيرات خلال السنة
(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	-	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	(٣٩,٥٧٥)	التسهيلات المعدومة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣,٣٦٩	٩,٧١٠,٤٥٣	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٠٩٦,١٤٩	اجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣,٣٧٢,٥٣٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٢,٣٠٥,٦٤٥	٣,٠٠٠,٩٧٣	الرصيد في بداية السنة
١,٣٢٠,٩٦٧	٢,٤٩٩,٥٢٠	٥,٦٠١,٩٤٢	١,٢٦٥,٩٢٦	٩٥٣,٥٧٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,٩١٥,٣٣٦)	(٣٩١,١٦٩)	(١,٧٠٩,١١٩)	(٣٤٩,٤١٩)	(٤٦٥,٢٦٩)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٦٤,٣٠١)	(٢٠٦,٧٤١)	(٥٢٧,٢٠٢)	-	(٣٠,٣٥٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١,١٣٨,٩٩٩)	(١,٣٤٥)	(٩٦٦,٣٩٩)	-	(١٧١,٢٥٥)	فروقات ترجمة
٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١١,٦٥٥,٥٣٨	٣,٢٢٢,١٥٢	٣,٢٨٧,٣١٠	الرصيد في نهاية السنة
					٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦,٧٤٩,٩١٦	١,٧٤١,٤٢٣	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٣٦٤,٠١١	٣,٦٧٢,٦١٢	الرصيد في بداية السنة
٩,١١٧,٥٠٧	٢,٢٢٤,٦٤٥	٤,٥٥١,٢٩٦	١,٢٧٧,٣٤٤	١,٦٤,٢٢٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,١٣٧,١٠٨)	(٣٣٩,٥٨٠)	(١,٠٦٧,٦٤٥)	(٣٣٠,٨٠٧)	(٣٩٩,٠٧٦)	الفوائد المحولة للإيرادات
-	(٢٢٧,٠٦٣)	١,٥١٣,١٣٥	-	(١,٢٨٦,٠٧٢)	تغيرات خلال السنة
(٥,٧٩٤,٨٤٦)	(٢٦,٨٩٠)	(٥,٧١٢,٣٤٠)	(٤,٩٠٣)	(٥٠,٧١٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣,٣٧٢,٥٣٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٢,٣٠٥,٦٤٥	٣,٠٠٠,٩٧٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٣٦,٧٣٣	٢٤,١٣٧,٤١٤	-	٢٤,١٣٧,٤١٤	مالي
١٢٦,٣٥٥,٠٨٧	١٥٦,٦٨٣,٤٩٥	٤,٢٩٣,٣٧٨	١٥٢,٣٩٠,١١٧	صناعة
٢٤١,٢١٤,٥٤٢	٣١٨,٥٧٢,٤٦٠	١٠٤,٦٨١,٤٧٩	٢١٣,٨٩٠,٩٨١	تجارة
٢٩٢,٦٥٧,٣٠٦	٣٢٢,١٤٥,١٣٥	٨,٠٠٤,٤٢٨	٣١٤,١٤٠,٧٠٧	عقارات وإنشاءات
٣١,٦٠٣,٤١٩	٤٦,٨٠٩,٧٧٤	-	٤٦,٨٠٩,٧٧٤	سياحة وفنادق
١٠,٨٧٠,٦٧٨	٣٨,٠٩٠,٤٣٨	٨٦,٣٩٣	٣٨,٠٠٤,٠٤٥	زراعة
٦١,٨٢٥,٥٥٦	٨١,٧٩٩,١٣٣	-	٨١,٧٩٩,١٣٣	أسهم
٧٠,٦١٠,٨٨٨	٨٤,٠٤٣,٧٦٧	-	٨٤,٠٤٣,٧٦٧	خدمات ومرافق عامة
١٤,٧٥١,٧١٠	٥٢,٨٣١,٩٢٦	-	٥٢,٨٣١,٩٢٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٠,٢٣,٧٣١	-	٦٠,٢٣,٧٣١	الحكومة والقطاع العام
١١١,٤٩٥,٠٥٩	١٧٧,٦٩٧,٥٨٨	٤٧,٧٠١,٥٤٢	١٢٩,٩٩٦,٠٤٦	أفراد
٢١,٢٩٣,٩٨٣	٣٠,٥٣٢,٠٢٣	٥,٠٥٠,٠٥١	٢٥,٤٨١,٩٧٢	أخرى
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٦٩,٨١٧,٢٧١	١,٢٢٣,٥٤٩,٦١٣	المجموع

(١٢) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٧٧,١٩٩,٢٩٣	أذونات خزينة
٤٠٧,٥٤٤,١٥٤	٤٤٧,٤٧٧,٠٥٠	سندات خزينة حكومية
٤٤,١٣٤,٣٢٢	٣٠,٥٠٣,١٤٣	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٩,٢٤٥,٠٠٠	٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١٢,٤٥٣,٥٨٣	-	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٥٤٩,٩٦٧)	(٥٤٠,٠٢٩)	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٤٧١,٢٤٣,٠٧٥	٥٥٢,٣٢١,٤٨٥	ذات عائد ثابت
١١,٥٨٤,٠١٧	١١,٥٦٢,٩٧٢	ذات عائد متغير
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	المجموع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	-	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	متدنية المخاطر / عاملة
٨,٧٤٥,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	-	-	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	متدنية المخاطر / عاملة
٣١,١٩٨,٥٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٩٩٨,٥٨٣	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة
٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٨١,٣٨٥,٣٧٧	-	-	٨١,٣٨٥,٣٧٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٢,٤٩٧,٦١٣)	-	-	(٢٢,٤٩٧,٦١٣)	الاستثمارات المسددة
-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٥٤١,٦٢٣,٨٧٦	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٩١,٠٠٩,٠٢٦	-	-	٩١,٠٠٩,٠٢٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	-	-	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	الاستثمارات المسددة
-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة
٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٩,٩٦٧	٥٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٩٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٧٧	-	٣١,٣٧٧	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤١,٣١٥)	-	-	(٤١,٣١٥)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٥٤٠,٠٢٩	٥٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٧	٨,٦٥٢	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٦٣٠,٤٠٩	٥٠٠,٠٠٠	-	١٣٠,٤٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٨٢,٠٩٧)	-	-	(٨٢,٠٩٧)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٥٤٩,٩٦٧	٥٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٩٦٧	اجمالي الرصيد

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

(١٣) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ٢٣)	الموجودات المالية المرهونة	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٢٦,٠٩٤,٢٢٧	٢٥,٣٣٠,٨٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
-	-	٧,٤٨٧,٨٦٣	٧,٢٦٨,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات مكفولة من الحكومة الأردنية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٣,٥٨٢,٠٩٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	المجموع

- تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل الأموال المقترضة من البنك المركزي في اتفاقية إعادة شراء.

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	ما تم تحويله إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	ما تم تحويله من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	ما تم تحويله من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	اجمالي الرصيد

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية و المكفولة من الحكومة الأردنية المرهونة وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠		أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:								
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠		١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
إضافات		٣,٦٨٦,٦٨٥	١,٠٣٩,١٠٠	٣,٧٢٤,٢٢٥	-	٤٨٣,٨٨٦	٩٤٥,٠٢٢	٩,٨٧٨,٩١٩
إستبعادات		-	-	(٤١,٣٨٤)	(١٥,٣٤٢)	(١٦,٩٦٢)	(٦٥,٤٣٢)	(١٣٩,١٢٠)
فروقات ترجمة		(٩٤٨,٩٦٦)	(١٨٩,٤٧٤)	(٤٠٤,٩٢٩)	(٣٥,٦٦٦)	(٢٣٧,٣٤٩)	(٥٣٥,٢٩٢)	(٢,٣٥١,٦٣٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		١٦,١٨٠,٤٦١	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٣,٩٤٩,٦١٠	٥٥١,٦٩٨	٧,٢٥٤,٢٦٤	١٥,٤٢٨,٩٥٧	٦١,٠٤٨,٥٧١
الاستهلاك المتراكم:								
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠		-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	١٠,٠٦٥,٧٠٠	٢٤,٢١٥,٩٤٩
استهلاك السنة		-	١١٣,٣٣٨	١,١٥٦,٩٤٨	٥٣,٩٥٤	٥٦٥,٣٦٩	١,١٠٣,٨٩٢	٢,٩٩٣,٥٠٢
إستبعادات		-	-	(٢٨,٤٣٨)	(١٨,٢٢٧)	(١٦,٩٠٧)	(٥١,٥٦٩)	(١١٥,١٤١)
فروقات ترجمة		-	(٣٣,٨٤٧)	(٤٩٦,٦٠٦)	(٢٦,٠٩١)	-	(٤٣٠,١٩٢)	(٩٨٦,٧٣٦)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		-	١,٥٨٥,٢٧٩	٨,٢١٩,١٤٩	٤٧٢,١٦٥	٥,١٤٣,١٥٠	١٠,٦٨٧,٨٣١	٢٦,١٠٧,٥٧٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		١٦,١٨٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠١	٥,٧٣٠,٤٦١	٧٩,٥٣٣	٢,١١١,١١٥	٤,٧٤١,١٢٦	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
-٢٠١٩								
الكلفة:								
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩		١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	٩,٦٩٥,٢٨١	٦٠٢,٦٦٦	٦,٥٨١,٤٧٦	١٤,٣٩٧,٠٤١	٥١,٥٥٣,١٦٠
إضافات		-	-	١,٨٠٧,٠٨٠	-	٥٢١,٦٨٤	٦٨٧,٦١٨	٣,٠١٦,٣٨٢
إستبعادات		-	-	(٨٣٠,٦٦٣)	-	(٧٨,٤٧١)	-	(٩٠٩,١٣٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
الاستهلاك المتراكم:								
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩		-	١,٤٠٣,٩٦٨	٦,٩٢٠,٤٩٩	٤٠٩,٢٦٥	٣,٩٢٦,٥٤٢	٩,٢٨٤,٢٧٤	٢١,٩٤٤,٥٤٨
استهلاك السنة		-	١٠١,٨١٩	١,٤٦٧,٨١٤	٥٣,٢٦٤	٧٤٥,٠١٤	٧٨١,٤٦٦	٣,١٤٩,٣٣٧
إستبعادات		-	-	(٨٠١,٠٦٨)	-	(٧٦,٨٦٨)	-	(٨٧٧,٩٣٦)
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	١٠,٠٦٥,٧٠٠	٢٤,٢١٥,٩٤٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		١٣,٤٤٢,٧٤٢	٥,٣٢٨,١٦٧	٣,٠٨٤,٤٥٣	١٤٠,١٣٧	٢,٤٣٠,٠٠١	٥,٠١٨,٩٥٩	٢٩,٤٤٤,٤٥٩

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

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٦,٧٥٩,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٥٢١,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٨٩٦,٢٣٠	٣,٣٥١,١٧٨	رصيد بداية السنة
١,٣٦٣,٤١٩	٩,٩٨١,٩٦٧	إضافات
(١,٩٠٨,٤٧١)	(٢,١٠٢,٠٠٦)	الإطفاء للسنة
-	(٥١,١٢٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٣٥١,١٧٨	١١,١٨٠,٠١٠	رصيد نهاية السنة

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٥,٤١٧,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٣,١١٠,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٧٧٢,٨٦٠	٢١,٢٦٨,٨٥٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦٧٧,٦٥٨	٢,٥٠٤,٣٩٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة، بالصافي*
٣٠,١٠٩,٨١٢	٣٤,٤٥٢,٦٣٩	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	-	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٦٧٦,٧٢٦	٦١٠,٨٦٣	موجودات / أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٤)
٢,٧٤٤,٤٣٨	٣,٥٣٥,٩٦١	تأمينات مستردة
٢٠,٣٥٨,٧١٣	١٤,٤٥٧,٩٩٩	دفعات مقدمة / موردين**
٣,٥٦٩,٥٣٤	٧,٣٦٦,٥٢٧	أخرى
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	المجموع

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

** تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال دفعات موردين مبلغ ١٧,٠٢٥,٤٨٧ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٩,٧١٣,٥٢٣ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦١,٠٦٠,٠٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	رصيد بداية السنة
١١,٢١٩,١١٨	٤,٢٨٥,٤١٦	إضافات خلال السنة
(٣,٨٥٢,٩٩٦)	(١,٦٠٥,٦٤٧)	استبعادات خلال السنة
(١,٨٤٦,٢٠٥)	(١,٠٠٤,١٧٠)	خسارة تدني خلال السنة
٥٩٢,٣١٨	١,٠٢٠,٢٠٨	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
-	(١,٨٢٧,٣٤٣)	فروقات ترجمة
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	رصيد نهاية السنة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٥٣,٤١٢	-	-	١,٦٥٣,٤١٢	متدنية المخاطر / عاملة
٣٢,٩١٦,١٩٧	-	١٤٨,٥٩٥	٣٢,٧٦٧,٦٠٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٣٤,٥٦٩,٦٠٩	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢١,٠١٤	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٣٨,٦٠٠	-	-	٢٣٨,٦٠٠	متدنية المخاطر / عاملة
٣٠,٢٧٠,٨١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٠٣٨,٥٢٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٥٦٨,٨٤٠	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢٠,٢٤٥	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٠,٥٠٨,٦٤٨)	-	(٢٣٢,٢٩٧)	(٣٠,٢٧٦,٣٥١)	الرصدة المسددة
٣٤,٥٦٩,٦٠٩	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢١,٠١٤	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٦,٦١٨,٣٤٣	-	٤٦,٩٧٢	١٦,٥٧١,٣٧١	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,١٩١,٥٢٠	-	٢٣٢,٢٩٧	٢٩,٩٥٩,٢٢٣	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦,٣٠٠,٤٤٦)	-	(٤٦,٩٧٢)	(١٦,٢٥٣,٤٧٤)	الرصدة المسددة
٣٠,٥٠٩,٤١٧	-	٢٣٢,٢٩٧	٣٠,٢٧٧,١٢٠	اجمالي الرصيد

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٢٠٢	-	٤,٦٧٢	١١١,٥٣٠	خسارة التدني خلال السنة
(٨٠,٩٤٠)	-	(٢,٤٨٨)	(٧٨,٤٥٢)	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
١١٦,٩٧٠	-	٤,٦٧٢	١١٢,٢٩٨	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٩,٧٢٤	-	١,٠٩٢	٧٨,٦٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	خسارة التدني خلال السنة
(٧٩,٧٢٤)	-	(١,٠٩٢)	(٧٨,٦٣٢)	المسترد من خسارة التدني خلال السنة
٨١,٧٠٨	-	٢,٤٨٨	٧٩,٢٢٠	اجمالي الرصيد

(١٧) حق استخدام أصول مستأجرة و التزامات عقود أصول مستأجرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	حق استخدام أصول مستأجرة
دينار	دينار	
٣,٧٠٨,٣٢٢	-	القيمة الحالية لحق استخدام أصول مستأجرة
١٩٥,٥٦٤	-	رصيد الإيجارات المدفوعة مقدما
٣,٩٠٣,٨٨٦	٣,٦٩٥,٠٨٩	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٧٩٠,١٥٧	١,٢٩٧,٥٣٠	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٠
٩٩٨,٩٥٤	١,٢٥٢,٢٣٧	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
-	٢٠٢,٦٥٧	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٤٣,٠٣٩	حق استخدام أصول مستأجرة

٢٠١٩	٢٠٢٠	التزامات عقود أصول مستأجرة
دينار	دينار	
٤,٤٥٢,٦١٣	-	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
٥٤٣,٠٩٢	-	خصم إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر
٣,٩٠٩,٥٢١	٣,٧٨٧,٨٨١	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
١٩١,٩٠٣	٢٤٦,٨٣٩	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
٥٩١,٠٨٨	١,٣١٠,١٣٠	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
٩٠٤,٦٣١	١,٤٣٢,٠٧٦	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
-	٧٠,٩٥٩	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٨٣,٧٣٢	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٨) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٥٥٣,١٥٩	١٣,٥١١,٠٧٢	٤٢,٠٨٧	١٤,٠٦٣,٣٦٣	١٣,٩٨٦,٢١٥	٧٧,١٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥,٢٤٠,٢٨٤	١٥,٣٨١,٥٠٠	٧٩,٨٥٨,٧٨٤	١٢٣,٩٩٥,٤٩٠	١٠٤,٠٤٧,٧٣٦	١٩,٩٤٧,٧٥٤	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل تستحق من ٣ إلى ٦ أشهر
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	٢٨,٨٩٢,٥٧٢	٨٤,٩٠٠,٨٧١	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	١١٨,٠٣٣,٩٥١	٢٠,٠٢٤,٩٠٢	المجموع

(١٩) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	٢٠٢٠-
					دينار
٥١٦,٣٦١,٧٤٢	٤٤,٤٧٣,٠١١	٧١,٢٩٠,٢٧٩	٢٣٠,٥١٥,٠٢١	١٧٠,٠٨٣,٤٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٩١,٤٣٢,٠٦٤	-	٣٧,٢٨٩	-	٩١,٣٩٤,٧٧٥	ودائع التوفير
٩٨٤,٢١٣,١٨٥	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	٢٥٤,٢٢١,٣٥٠	٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٨٢,٢٠٥,٨١٥	-	-	-	٨٢,٢٠٥,٨١٥	شهادات إيداع
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	١٤٨,٨٧٢,٩١٠	٩٨,٢٦٢,٨٠٦	٤٨٤,٧٣٦,٣٧١	٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	المجموع
٢٠١٩-					
٣٥٤,٤١٠,٥٥٩	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٦١,٩٣٩,١١٦	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩,٥٦٣,١٧٠	-	٦٤٤,٥٢٥	٢,٤١٥	٦٨,٩١٦,٢٣٠	ودائع التوفير
٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٢٢,٦٧١,٧٤٩	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٩٤,٤٨٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٣,١١٠,٤٦٥	شهادات إيداع
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٤٨,٨٧٢,٩١٠ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢٣,٢٨٨,٩٦٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٢٦,٤٥٨,٩٣١ دينار أي ما نسبته ٢٥,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥٨,٩٢٧,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١٩,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٣,٦٤٥,٦٧١ دينار مقابل مبلغ ٥,٨٣١,٩٦٨ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦,٣٩٠,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٦٢٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٠) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٣,٤٢٤,٠٥٧	٧١,٠٨١,٨٩٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١,١٢٠,٦٨١	٥٦,٩١٧,٧٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٢١٦,١١٨	٨٨٩,٨٢٢	تأمينات التعامل بالهامش
٢٣,٢٤٨,٧١٠	٢٢,٨٣٣,٩٠٩	تأمينات أخرى
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٥١,٧٢٣,٣٨٢	المجموع

(٢١) أموال مقرضنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) دينار	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	٢٠٢٠
				المتبقية	الكلية		
%٣,٧٥ إلى %٤,٧٥	%٠,٠٠ إلى %٤,٠٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٢,١٧٦	١٢,٧٠٤	١٨٤,٧٠٤,٨٦٢	اقتراض من بنوك مركزية
%٤,٥٠ إلى %١٢,٤٠	%٤,٣٠ إلى %٧,٠٠	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
%٣,٨٧ إلى %١٢,٠٠	%١,٠٠ إلى %٢,٧٩	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧٤	٩٠,٢٨٦,٣٦٥	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
		٣٢,٥٩٩,٦٢١				٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	المجموع
							٢٠١٩
%٣,٧٥ إلى %٤,٧٥	%٠,٧٠ إلى %٤,٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٢٤٥٥	٣٧٢٦	١٠١,٤٩١,٥٤٩	اقتراض من بنوك مركزية
%٤,٥٠ إلى %١٢,٤٠	%٥,٢٥ إلى %٧,٠٠	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
%٣,٨٧ إلى %١٢,٠٠	%١,٧٧ إلى %٦,٢٥	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧١	٨,٨٢٧,٩٧٥	اقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
		٤٧,٤٩٠,٤٨٤				١٦٥,٣١٩,٥٢٤	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضنة من البنوك المركزية والبالغة ١٥١,١٢٢,٧٧٢ دينار مبالغ مقرضنة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل تم اعادة اقرضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٣٩.
- يتضمن بند اقتراض من بنوك مركزية مبلغ ٣٣,٥٨٢,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٣).
- تمثل الأموال المقرضنة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضنة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٢٦,٢٨٦,٢٢٧ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٣,٧٠٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٥٩,٣٩٣,٨١٠ و ٥,٩٢٥,٧١٤ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٢) إئساد قرض

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٪٧,٠٠	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إئساد قرض
	-		٢٨,٣٦٠,٠٠٠	
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٪٧,٠٠	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إئساد قرض
	-		٢٨,٣٦٠,٠٠٠	

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

(٢٣) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠٢٠-
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٧٠٠	-	(٢٧,٧٤٠)	٢٧,٧٤٠	١٠٢,٧٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٤,٢٩٩,٨١٢	-	(٥١٩,٤٩٨)	-	٤,٨١٩,٣١٠	مخصصات أخرى*
(٨٨٤,٠٣١)	-	(٨٨٤,٠٣١)	-	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٥١٨,٤٨١	-	(١,٤٣١,٢٦٩)	٢٧,٧٤٠	٤,٩٢٢,٠١٠	المجموع
					٢٠١٩-
١٠٢,٧٠٠	-	-	٩٨,٧٠٠	٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٤,٨١٩,٣١٠	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	٨,٧٠٦,٤٤٦	مخصصات أخرى*
-	-	(٧٢,٨٣٥)	-	٧٢,٨٣٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٩٢٢,٠١٠	-	(٣,٩٥٩,٩٧١)	٩٨,٧٠٠	٨,٧٨٣,٢٨١	المجموع

* قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي , بالاضافة إلى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٦١٥,٣٦٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢,٠١٣,٩٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٢٤) ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	رصيد بداية السنة
(٧,٣٧٦,٧٧٥)	(٩,٦٢١,٦٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٦٩٠,٥٧٤	٧,٧١٣,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة
٣٥,٧٤٧	١٧٥,٢٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٢٢٩,٥٧٧)	فروقات ترجمة
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧,٦٩٠,٥٧٤	٧,٧١٣,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٥,٧٤٨	١٧٥,٢٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٢٠,٢٧٤)	(٦٠٢,٥٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٠٦,٠٣٢	(٦٩,٥٧٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	٤٨٨,٩٠١	فروقات ترجمة
٨,٣١٢,٠٨٠	٧,٧٠٥,٤٣٦	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضرورية دخل البنك في الأردن حتى نهاية سنة ٢٠١٥.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لسنة ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- قام البنك بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٨ هذا و لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرورية دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية سنة ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية للسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية سنة ٢٠١٦ , وتم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى سنة ٢٠١٨.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقطوع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٠٢٦	٤٩,٥٦٧	١٣٠,٤٤٠	٢٧,٧٤٠	-	١٠٢,٧٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	تدني أسعار أسهم مستملكة
٦٥,٢٤٢	-	-	-	(١٩٥,٤٦٢)	١٩٥,٤٦٢	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٣,٠٢٧,٢٤٤	٥,٩٧٧,٦٤٣	١٥,٧٥٠,٧٤٦	٩,٣٦٨,٣٤٩	(٢٤,٨٦٩)	٦,٤٠٧,٢٦٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار ومخصصات تحت المراقبة
٨٤٠,٩٧٢	٩٥٥,٢٨٥	٢,٦٤٨,٧٦٥	٢٨٩,٢٧١	(١٤,٨٧٦)	٢,٣٧٤,٣٧٠	خسائر تقييم موجودات مالية - من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨٢٦,٩٥٥	٢,٠٢,٩٤	١٠,٣٨,٦٥٧	٨٤,٨٨٤	(٦,٤٢٨,٩١٢)	١٦,٣٨٢,٦٨٥	مخصصات تسهيلات إئتمانية إضافية
٣,٥٨٦,١٥	٣,٤١٢,٣٨٤	٨,٩٧٩,٩٥٩	٩٠٠,٠٠٠	(١,٣٥٦,٩٢٥)	٩,٤٣٦,٨٨٤	خسائر تدني موجودات مستملكة
٧٢٧,٥٩٨	٤٣٢,٩٧٤	١,١٩٥,٩٠٩	١,١٩٥,٩٠٩	(١,٩٢٠,٠٠٠)	١,٩٢٠,٠٠٠	موجودات ضريبية ومخصصات أخرى
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	٤٥,٩٣٦,٣١٧	١١,٨٦٦,١٥٣	(٩,٩٤١,٠٤٤)	٤٤,٠١١,٢٠٨	المجموع
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٦٠٣,٦٢١	١,٨٧٣,٠٠٩	٧,٤٦٩,٤١١	-	٢,٩٩٧,١٣٩	٤,٤٧٢,٢٧٢	أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠١٢,٥٤٤	٩٤٢,٩٦٩	-	-	(١٨٣,٠٨٨)	١٨٣,٠٨٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	٢,٨١٥,٩٧٨	٧,٤٦٩,٤١١	-	٢,٨١٤,٠٥١	٤,٦٥٥,٣٦٠	المجموع

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

٢٠١٩		٢٠٢٠		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢١٢,٩٩٣	١٤,٧٩١,١٣١	٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢	رصيد بداية السنة
١,٤٠٣,١٧٢	٤٩٥,١٩٨	١٩٩,٨١٣	(١٦٣,٠٨٩)	المضاف
-	(٤٤٠,٣٧٧)	-	٨٧٩,٩٨٥	المستبعد
٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٢,٨١٥,٩٧٨	١٥,٥٦٢,٨٤٧	رصيد نهاية السنة

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤	الربح المحاسبي
(١١,٣٩٧,٠٥٩)	(١٢,٥٤٠,٥٩٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٧٦٩,٧٦٢	١١,٢٩٣,٤٥٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٥,٥٠١,٥٦٠	٣٦,٧٦٠,٣٧٥	الربح الضريبي
%٢٢,٣٩	%٢٠,٢٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

(٢٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠,٩٣٧,٦٢٣	١٠,٨٣٠,٢٤٤	فوائد برسم الدفع
٣,٢٩٤,١٨٩	٣,٤٥٣,٤٨٣	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٥٢٥,١٦٨	٤,٧١٥,٢٩٠	شيكات مصدقة
٦٣١,٨٧١	١,٣٠٩,٨٠٦	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,١٨٦,١٠٩	١٩,٢٧٢,٧٢٦	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٣,٦٩٨,٠٠٤	مطلوبات / خسائر مشتقات غير متحققة (ايضاح ٤٤)
٦٥٩,٣٢٦	٦٥٩,٣٢٦	أمانات تعهدات
٧,٣٠٨,١٨٤	٧,٢٠١,٧٧٨	مطلوبات أخرى
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥١,٢٠٤,٩٥٧	المجموع

(٢٦) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أسهم خزينة شركات تابعة

قام المصرف الأهلي العراقي بشراء أسهمه من أحد المساهمين بما قيمته ٤,٣٧٧,٥١١ دينار أردني والتي تمثل ما نسبته ٣,٦٢٪ من رأس المال خلال عام ٢٠٢٠، هذا ولم ينتهي المصرف من نقل ملكية هذه الاسهم باسمه أو ايجاد مستثمر آخر لتملكها، وعليه قام المصرف بتسجيل هذه الاسهم كأسهم خزينة وتخفيض حقوق الملكية للمصرف الأهلي العراقي بقيمة أسهم الخزينة وعكس أثرها على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتقد إدارة المصرف انها ستتمكن من التخلص منها خلال العام ٢٠٢١.

(٢٧) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

بناء على تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تم الطلب من جميع البنوك الأردنية على عدم التوصية للهيئة العامة للبنوك الأردنية على توزيع أية أرباح نقدية للمساهمين عن نتائج أعمال البنوك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها رقم ٢٠٢١/١ بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

(٢٨) الاحتياطات**- احتياطي قانوني -**

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	المبلغ	اسم الاحتياطي
	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٤٤,١٨٦,٤٢٥	احتياطي قانوني

(٢٩) 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في بداية السنة
-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	صافي الحركة
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	الرصيد في نهاية السنة

(٣١) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

حصّة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار				
-	٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	٪ ٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢١١,٧٢٣,٩٤١	٢١٤,٢٨٨,٨٢٧	نقد وارصدة وايداعات
٣,٥١٣	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٢,٤٦٤,٤١٤	٣٤,٨٤٧,٣٦٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠١,٨٣٧,٩٨٥	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٢,٤٥٣,٥٨٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٩,٥٢٧,٨٧٣	٣٠,٣٩٠,١٢٣	موجودات اخرى
٣٧٨,٠١١,٣٠٩	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	إجمالي الموجودات
٢٠٢,١٣٠,٠٤٤	٢٣٩,٢١٨,٢٧٠	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
١٠,١٥٤,١٠١	٣٢,١٩٨,٨٣٤	اموال مقترضة
١٦,٢٧٠,٠٩٦	١٦,٧٦٣,٩٣٩	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢٢٨,٥٥٤,٢٤١	٢٨٨,١٨١,٠٤٣	إجمالي المطلوبات
١٤٩,٤٥٧,٠٦٨	١٤٥,٥٧٦,٧٦٣	حقوق الملكية
٣٧٨,٠١١,٣٠٩	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	حصّة حقوق غير المسيطرين

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٨,٤٦٠,٨٣٤	٢٤,٦٥٦,٧٤١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٢٢٥,٦١٨	٧,١٠٢,٢٥٣	إيرادات أخرى
٢٢,٦٨٦,٤٥٢	٣١,٧٥٨,٩٩٤	إجمالي الدخل
١١,٦٣٨,٨٢٠	١٤,٣٦١,٤٧٣	نفقات عمومية وإدارية
٩٧٤,٧٨٢	٣,١٩٩,١٣٠	مخصصات
١٢,٦١٣,٦٠٢	١٧,٥٦٠,٦٠٣	إجمالي المصروفات
١٠,٠٧٢,٨٥٠	١٤,١٩٨,٣٩١	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٧٢,٢٣٤	٢,٨٠٦,٥٢٠	ضريبة الدخل
٨,٧٠٠,٦١٧	١١,٣٩١,٨٧١	صافي الربح بعد الضريبة
١٢٦,٠٨٤	١٦,٠٠٩,٦٣٢	الدخل الشامل الآخر
٨,٨٢٦,٧٠١	٢٧,٤٠١,٥٠٣	مجموع الدخل الشامل
٣,٧٢٧,٨٩٦	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	التدفقات النقدية
دينار	دينار	
١٥,٥٨٩,٦٨٤	٢٠,١٤٩,٧٣٣	التشغيلية
(٢٤,١٠٥,٦٣٨)	(٩,٤٠٧,٦٣٠)	الاستثمارية
(٧١٣,١١٢)	١٨,٩٢١,٩٣٧	التمويلية
(٩,٢٢٩,٠٦٦)	٢٩,٦٦٤,٠٤٠	صافي (النقص) الزيادة

٣٢) أرباح مدورة

٢٠٢٠	
دينار	
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
(٢٧٩,٥١٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات ملكية
(٢,٩٨٤,٩٣٤)	المحول إلى الاحتياطات
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	أرباح آخر السنة
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٩	
دينار	
٥٢,٦٩٤,٧١٧	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقا)
(١٨٠,٧٠٧)	الأثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية-رقم (١٦)
٥٢,٥١٤,٠١٠	رصيد الارباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٤٠٣,٣٥٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٦١٣,٣٤٧)	المحول إلى الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٥,١٠٠,٨٣٦	أرباح آخر السنة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار مقابل مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- لا يوجد اية مبالغ تمثل فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل أرباح بقيمة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرسيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣٣) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
١,١٣,٦٧٢	١,١٤٦,٧٧٢	حسابات جارية مدينة
٨,٠٤٢,٦٩٩	١١,٠٦٦,٥٥٥	قروض وكمبيالات
٧٧٤,١٠١	١,٠٤١,٥٠٢	بطاقات الائتمان
١١,٤٥٦,٣٩٦	٩,٧٦٤,٣٩٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٨٠٠,٦٥٤	١٠,١٣٩,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٣٠,٠٣٦,٣١٢	٤١,٤٦٧,١٨٥	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣,٤٠٦,٤٣١	٢,٥٩٤,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
١٣,٧٨٤,٦٧٥	١٢,٠٦٤,١١٢	قروض وكمبيالات
٢,٥٧٧,٧٤٥	٢,٨٧٧,١٧١	الحكومة والقطاع العام
٣١٢,٠٥٢	٢٨,١٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٠٢,٤١٤	١,٦٢٥,٥٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٤٨,٨٢٧	٣,٤١٧,١٠٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين
٢,٩٧٣,٣٠٠	١,٩٦٣,٥٢٦	موجودات مالية مرهونة
٢٨,٢٠٠,٤٢٥	٣,١٠٣,٠١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٩٦,٥٨٤	١,٠٢٧,١٦٤	قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٤,٧٢٥,٨٨٧	١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	المجموع

(٣٤) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٣٤٦,٢٥٦	٤,٠٢٠,١٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,١٦٥,٥٢٥	٩٨٢,٧٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٥,٢٧٨	٧٥٥,٧٦١	ودائع توفير
٤٠,٨٨٦,٩٢٩	٤٠,٣٥٥,٢٤٣	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
٤,٤٦٥,٤٦٦	٤,١٣١,٢٠٢	شهادات إيداع
١٩١,٩٠٣	٢٤٦,٨٣٩	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١,٠٤٦,٨٢١	١,١٢٢,٥٨٥	تأمينات نقدية
٦,٥٧٥,١٩٦	٨,٠٩٦,٠١٤	أموال مقترضة
١,٤٦٧,٦٨٧	١,٥٠٥,٥٠٤	رسوم ضمان الودائع
٥٩,٨٣١,٠٦١	٦١,٢١٦,٠٠٢	المجموع

(٣٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٣,٢٨٤,٦٥٧	٣,٠٦٩,٣٩٨	عمولات تسهيلات مباشرة
١٥,٠٣٢,٥٦٦	١٢,٥٥٠,٧٤٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٥٣٧,٩٤٥	١١,٩٩١,٨٦٥	عمولات أخرى
(١,٨٠٨,٦٧٩)	(٣,١٩٨,١٠٨)	ينزل: عمولات مدينة
٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٢٤,٤١٣,٩٠٢	صافي إيرادات العمولات

(٣٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢١٣,١٤١)	٥,٢٥٣,٧٧٤	ناتجة عن التقييم
٢,٧٥٤,٢٥٣	٦,٣٩٤,٢٥٥	ناتجة عن التداول / التعامل
٢,٥٤١,١١٢	١١,٦٤٨,٠٢٩	المجموع

(٣٧) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠-	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-
٢٠١٩-	أرباح متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
أسهم شركات	١٣٩,٤٢٩	(١٢,٤٠٥)	١٧٨,٥٢٣	٣٠٥,٥٤٧
المجموع	١٣٩,٤٢٩	(١٢,٤٠٥)	١٧٨,٥٢٣	٣٠٥,٥٤٧

(٣٨) إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,١٤,٥٢٦	٣٤١,٦٨٥	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٢,٤٨١,٥٠٠	-	أرباح قروض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٦٤,٧٨٥	٢,٦٢٠,٢٥٥	ايرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٢,٠٣,٦٨٨	٦١٥,٣٦٩	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٦٦٠,٦٣١	٦٤٧,٣٨٥	اخرى
١٠,٣٥,١٣٠	٤,٢٢٤,٦٩٤	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع إلى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠٢٠ و عليه تم تحصيل مبلغ ٦١٥,٣٦٩ دينار مقابل ٢,٠٣,٦٨٨ دينار خلال عام ٢٠١٩.

(٣٩) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٩,٤٩٧,٠٥٤	١٧,٧٤٠,١٨٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٩٦٩,١٩٢	٢,٣٩,٨٢٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٢٠٧,٩٣٠	١,٢٠٩,٤٤٦	نفقات طبية
٤٥٦,٣٩٠	١٧٢,٠٩٠	تدريب الموظفين
٣٨,٥٢٨	١٥,٢٩٢	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٣٢,٧٩٦	١٧٨,٨٦٨	إجازات مدفوعة
٩١,٠٥٤	١٥٢,٧٥٤	أخرى
٢٣,٤٩٢,٩٤٤	٢١,٥٠٨,٤٦٠	المجموع

(٤٠) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٠٦٧,٦٧٥	٢,٦٠٩,١٤٨	إيجارات وخدمات المباني
٢,٥٨٦,٥٨٢	٢,٨٦٦,٦٧٧	إعلانات
٢,٢٦٨,٣٠٩	٢,٥٦٩,٩٤٨	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢,١٨٦,٦٤١	٢,٦٠٠,٢١١	اتعاب استشارية ومهنية
٩١,٩٠٩	٩٩٩,٥٩٦	انترنت
٨٨١,٧٤٧	٤١٢,٧١٥	اشتراكات
٨٧٥,٨٢٥	١,٤٧٧,٥٩٦	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٨٤٥,٦٩٥	٧٧٣,٧٣٢	صيانة
٦٨١,٨٦٣	٧١٣,٩٨٩	بريد، هاتف، وسويفت
٦٠٢,٧٩٩	٣٠٠,٨١٢	سفر وتنقلات
٥٤٩,٥٢٤	٤٩٩,٣٧٨	تبرعات
٥٣٥,٢٥٣	٤٥٤,٣٠٧	رسوم ورخص
٤٦٣,٤١٤	٧٢٤,٧٠٩	خدمات الأمن والحماية
٣٣,٩٥٦	٣٢,٩٨٠	خسائر تشغيلية
٣٧١,٤٩٢	٦٠٦,٥٦٨	تأمين
٣١٥,٩٥٤	٣٣١,٤٥٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٩,٢٣٩	٢٩٥,٨٣٥	خدمات نقل النقد
١٤٨,٢١٧	٢٤٤,٦١٢	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
١٣٣,٠٠٠	١١٠,٢١١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢٤,٣٣٦	٧١,٨٠٥	مصاريف ضيافة
٢٤٩,٣٦٧	٢٤٨,٨٧٦	أخرى
١٨,٠٩١,٧٩٧	١٨,٩٤٥,١٦٤	المجموع

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٢٦	٠,١٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٥٠٨,٠٢٤,٧٥١	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٩٨,٤٢٩,٣٣٥	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٥,٥٠٥,٥٤١	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٥١,٥٠١,١٣٦	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٢٦,٤٥٦,٣٧١	٢٥,٣٣٠,٨٢١	موجودات مالية مرهونة

(٤٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧٦,٤٢٦,٢٣٩	٢٦٤,٦٦٠,٧٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٨,٧٩٣,٤٤٣)	(١٣٨,٠٥٨,٨٥٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٧٢,٢١٥)	(٦,١٠٦,٥٦٢)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٦)
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	المجموع

(٤٤) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	٢٠٢٠-
من ١٢-٣ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٧١٧,٢٤١	١٦,٤٨٤,٦٧٦	-	١٩٠,٣٦٨	عقود بيع عملات
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٩٤٦,٦٧٣	١٦,٧١٤,١٠٨	-	-	عقود شراء عملات
٤٠,٣١٤,٠١٥	٣٧,٦٤٥,١٢٢	٧٧,٩٥٩,١٣٧	-	٤٢٠,٤٩٥	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	عقود مقايضة فوائد
					٢٠١٩-
٧٤٤,٤٥٠	٥٣,٩٩٣,٧٧٦	٥٤,٧٣٨,٢٢٦	-	٨,٥٣٨	عقود بيع عملات
٧٤٤,٤٥٠	٥٤,٠٠٢,٣١٤	٥٤,٧٤٦,٧٦٤	-	-	عقود شراء عملات
٢٦,٩٥٣,٨٧٥	٥٦,٥٠٤,٦٨٠	٨٣,٤٥٨,٥٥٥	-	٦٦٨,١٨٨	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	عقود مقايضة فوائد

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

(٤٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
٢٠١٩	٢٠٢٠	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي:
١١٧,٨٧٢,٣٧٤	١٢٣,٢٣٦,٢١٥	٩١,٦٥١	١١,٧٥٦,١٣٧	٣٣٨,٦٩٥	١١١,٠٤٩,٧٣٢	ودائع وأرصدة لدى البنك
٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٧٠,٤٦٩,٨٨٥	٣٠٠	٧٠,٤٢٨,٤٦٠	١٤,٦٣٨	٢٦,٤٨٧	التأمينات النقدية
٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٣٣,٩١٢,٣٨٠	٢,٩٧٦,٢٧٢	١,٣٧٨	١,٤٦٦,٨٥٧	٢٩,٤٦٧,٨٧٣	تسهيلات مباشرة
١,٩٢٢,٣٣٢	٤,٢٦٣,٨٧٢	-	-	-	٤,٢٦٣,٨٧٢	تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٧٨,٢٥٦,١٣٣	٣٠٠	٧٠,٨٩٨,٣٩٨	١,٠٠٠	٧,٣٥٦,٤٣٥	تسهيلات غير مباشرة
						عناصر قائمة الدخل:
٣,٩٤٧,٣٧٦	٦,٢٩٥,٥٣٢	١٤٥,٨٨٠	٣,٨٣٣,٣٣٣	٨٧,٣٢٣	٢,٢٢٨,٩٩٦	فوائد وعمولات دائنة
٥,٩١٠,٤٤٣	٥,٥٣١,٥٥٧	٧٦	٢٨٦,٨٧٧	١٩,٥٨٦	٥,٢٢٥,٠١٨	فوائد وعمولات مدينة

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

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و ١٥٪.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٧٥٪ و ١٥٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥٪ و ٥,٥٠٪.

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٢٥٪ و ٠,٠٠٪.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,١٩٨,١٦٧	٣,٤٢٤,١٨٠	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
٣,١٩٨,١٦٧	٣,٤٢٤,١٨٠	المجموع

(٤٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول:** الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني:** تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم 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	٢٠٢٠
				دينار
				موجودات مالية
٨٩,٥٧٧,١٣٤	-	١٦,٧٤٤,٥٢٣	٧٢,٨٣٢,٦١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٨٦٣	٦١,٨٦٣	-	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
				مطلوبات مالية
٣,٦٩٨,٠٠٤	-	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٥)
				٢٠١٩
				موجودات مالية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	١٢,٨٦٥	٣,٠٤١,٩٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	-	٢٥,٧٤٦,٠٦٢	٣٥,٨٠٤,٧٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٧٦,٧٢٦	٦٧٦,٧٢٦	-	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)

(٤٧) سياسات إدارة المخاطر

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

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

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر، كما تقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، إلى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. إدارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس الإدارة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. 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 ٢٠٢٠ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لتتماشى مع ظروف جائحة كورونا.
٢. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite).
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
٤. التحضير لتطبيق نظام التصنيف الائتماني المحدث (CreditLens).
٥. تعزيز الرقابة على المحافظ الاستثمارية للبنك باستخدام وسائل احصائية وعن طريق اخضاع المحافظ لسيناريوهات ضاغطة وتقييم اثرها على ربحية البنك.
٦. تعزيز الرقابة على المشتقات المالية وما ينطوي عليها من مخاطر سوقية باستخدام منهجيات متعددة مثل منهج مونتي كارلو والمنهج التاريخي.
٧. اجراء اختبارات ضغط حية على السيولة لتقييم مقدرة البنك على مواجهة الظروف الضاغطة.
٨. تطبيق نظام خزينة جديد من شأنه تعزيز كفاءة المكتب الواسطي في الرقابة على عمليات الخزينة.
٩. الحصول على شهادة PCI DSS المحدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي.
١٠. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات.
١١. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Data Leakage Prevention.
١٢. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات البنك والشبكة الداخلية الخارجية.
١٣. المباشرة في تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك.
١٤. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators).
١٥. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات وإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.
١٦. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل.
١٧. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك.
١٨. خلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك.
١٩. فحص الموقع الريدف DR site للبنك.
٢٠. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع البنك والشركات التابعة وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها.
٢١. تدريب موظفي دائرة المخاطر في المصرف الأهلي العراقي على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية.
٢٢. استكمال مراكز العمل على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية حيث تتم عملية فحص الضوابط الرقابية لجميع مراكز العمل.
٢٣. تم الإنتهاء من مراجعة واعتماد جميع سياسات وإجراءات عمل دائرة المخاطر استحداث سياسة جديدة خاصة بالاحتياط لشركة المال.
٢٤. الإنتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- أما خلال عام ٢٠٢١ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسة الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:
١. تطبيق نظام التصنيف الائتماني الجديد المحدث (CreditLens).
 ٢. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر.
 ٣. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار (IFRS 9) للمصرف الأهلي العراقي.
 ٤. اعداد مصفوفة لمتابعة أهم التطورات الاقتصادية على المستوى المحلي.
 ٥. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS محدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي.
 ٦. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات.
 ٧. تطبيق نظام إدارة المعلومات الأمنية.
 ٨. تطبيق برنامج الأمن السبراني.
 ٩. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات.
 ١٠. استحداث وربط مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) بأنظمة البنك الآلية.
 ١١. البدء بتقييم المخاطر التشغيلية على مستوى عمليات البنك.
 ١٢. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA.
 ١٣. خلق قاعدة بيانات لمتابعة الأحداث التشغيلية الخارجية.
 ١٤. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال وخطة استمرارية العمل.
 ١٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة باستمرارية الأعمال.
 ١٦. استحداث خطة شاملة لاستمرارية الأعمال في البنك.
 ١٧. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك بناءً على المنهجية التي تم اعتمادها خلال ٢٠٢٠.
 ١٨. فحص الموقع الريدف DR Site للبنك.
 ١٩. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر، فروع البنك والشركات التابعة.
 ٢٠. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات.

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

(٤٧-١) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

- يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:
- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة.
 - وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم ارسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
 - اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمن اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
 - معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
 - تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
 - نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء.
 - مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء.
 - تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها.
 - اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً.
 - إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
 - المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية:

١- التسهيلات الائتمانية (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

- إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:
- احتمالية التعثر
 - الخسارة الناتجة عن التعثر
 - مستوى التعرض الناتج عند التعثر
- تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

- تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle)، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية.

- تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركاته التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣)، (٢٠١٧)، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام البنك في: قياس درجات مخاطر العملاء، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة.

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants).

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة.

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول: مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة، ويتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%)، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (LGD%) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي:

Country Scorecard Model	SMEs Programmed Lending Model	Corporate Rating Model
High Net Worth Individual Model	Retail Scorecard Model	SMEs Financial Model
Project Finance Model	Financial Institutions Scorecard Model	SMEs Non-Financial Model

ترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات.

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business)، وكما يلي:

التقييم المالي: والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء، ويشمل:

- النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
- النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
- النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
- النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)
- التقييم غير المالي: والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل، ويشمل:
- مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
- جودة الإدارة (Management Quality)
- خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد، بالمؤسسات المالية، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم.

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات / الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
١	١	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	٢	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	٣	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	٤	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	٥	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	٦	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة إلى عالية
٢	٧	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	٨	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
	٩	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
٣	١٠	الخصوم الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد والقروض العقارية.

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغيير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤-الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغيير جوهرية في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي:

المعايير الكمية**قروض الشركات:**

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

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

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٤٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهرية 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:

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

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

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- 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 والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

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

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة. تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

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

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD):

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متدنية إلى متوسطة المخاطر	متوسطة إلى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٪٠,٦	٪٠,١١	٪٠,٠٨	٪٠,٢٣	٪٠,٣٦
+٢	٪٠,٧	٪٠,١٤	٪٠,١٠	٪٠,٢٩	٪٠,٤٦
٢	٪٠,٩	٪٠,١٨	٪٠,١٣	٪٠,٣٧	٪٠,٥٨
-٢	٪٠,١١	٪٠,٢٢	٪٠,١٦	٪٠,٤٧	٪٠,٧٣
+٣	٪٠,١٥	٪٠,٢٨	٪٠,٢٠	٪٠,٦٠	٪٠,٩٣
٣	٪٠,١٩	٪٠,٣٦	٪٠,٢٥	٪٠,٧٦	٪١,١٧
-٣	٪٠,٢٤	٪٠,٤٥	٪٠,٣٢	٪٠,٩٦	٪١,٤٨
+٤	٪٠,٣٠	٪٠,٥٨	٪٠,٤١	٪١,٢٢	٪١,٨٧
٤	٪٠,٣٨	٪٠,٧٣	٪٠,٥١	٪١,٥٣	٪٢,٣٥
-٤	٪٠,٤٨	٪٠,٩١	٪٠,٦٥	٪١,٩٣	٪٢,٩٧
+٥	٪٠,٦١	٪١,١٦	٪٠,٨٢	٪٢,٤٤	٪٣,٧٣
٥	٪٠,٧٧	٪١,٤٧	٪١,٠٤	٪٣,٠٨	٪٤,٦٩
تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متوسطة المخاطر	متدنية إلى متوسطة المخاطر	متوسطة إلى عالية المخاطر	عالية المخاطر
-٥	٪٠,٩٧	٪١,٨٥	٪١,٣٢	٪٣,٨٧	٪٥,٨٧
+٦	٪١,٢٣	٪٢,٣٤	٪١,٦٧	٪٤,٨٦	٪٧,٣٣
٦	٪١,٥٥	٪٢,٩٤	٪٢,١٠	٪٦,٠٩	٪٩,١٣
-٦	٪١,٩٥	٪٣,٧٠	٪٢,٦٥	٪٧,٦١	٪١١,٣٢
٧	٪٢,٤٦	٪٦,٩٩	٪٣,٣٤	٪٩,٤٨	٪١٣,٩٧
٨	٪٣,١٠	٪٨,٧٥	٪٤,١٩	٪١١,٧٥	٪١٧,١٤
٩	٪٣,٩١	٪١٠,٩٤	٪٥,٢٦	٪١٤,٥٠	٪٢٠,٨٧
١٠	٪١٠,٠٠	٪١٠,٠٠	٪١٠,٠٠	٪١٠,٠٠	٪١٠,٠٠

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الافراد والقروض العقارية

WA PD	PD down side	PD Base case	PD Upside	تصنيف المخاطر
٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,٠٤	٪٠,٠٣	A
٪٠,١٨	٪٠,١٨	٪٠,١٤	٪٠,١٢	B
٪٠,٧٦	٪٠,٧٧	٪٠,٦١	٪٠,٥١	C
٪٣,٣٨	٪٣,٣٨	٪٢,٧٠	٪٢,٢٥	D
٪١٣,٩٤	٪١٣,٩٤	٪١١,١٥	٪٩,٢٩	E
٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	F

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الأخر

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٪٠,١١	AAA
٪٠,١٤	AA+
٪٠,١٨	AA
٪٠,٢٢	AA-
٪٠,٢٨	A+
٪٠,٣٦	A
٪٠,٤٥	A-
٪٠,٥٨	BBB+
٪٠,٧٣	BBB
٪٠,٩١	BBB-
٪١,١٦	BB+
٪١,٤٧	BB
٪١,٨٥	BB-
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٪٢,٣٤	B+
٪٢,٩٤	B
٪٣,٧٠	B-
٪٦,٩٩	CCC
٪٨,٧٥	CC
٪١٠,٩٤	C
٪١٠٠,٠٠	D

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD):

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

نسبة الاقتران من الضمانة	الضمانة
%٠	التأمينات النقدية، كفالة الحكومة، كفالات بنكية مؤهلة، كفالات جهات خارجية مؤهلة
%٢٥	رهن أسهم وسندات مالية
%٣٠	رهن عقارات وأراضي
%٥٢	رهن سيارات
%٦١	رهن آلات

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك:

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

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

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكّن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

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

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

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

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

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

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.

- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.

- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً على تقييم التغيير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.

- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ F ، E ، D مرتبطة بعدد أيام المستحقات (تزيد عن ٤٠ يوم)

- للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

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

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

- للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات تزيد عن ٩٠ يوم

- للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

- للتعرضات (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 الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

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

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة

- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع +١٠٪ / -١٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,١٣٧,٦١٥) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,١٣٧,٦١٥ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

- مجلس الإدارة:

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار 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 الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.

٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعّالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك.

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار.
- ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار.
- ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة.
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات.

- لجنة التدقيق:

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

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية:

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

- إدارة المخاطر:

- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
- ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة.
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم.
- ٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال.

- الإدارة المالية:

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- إدارة الائتمان:

- ١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي:

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار.
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك.

(٤٧-أ-١) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٤٤٧	٦٧,٧٠٢	-	(٢٥٥)	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٧٠٣)	-	-	(٢,٧٠٣)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٦٤٨,٨٤٩	١٤,٠٩٠,١١٨	٦,٢٦٣,٥٧٦	٣,٢٩٥,١٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٩,٩٣٨)	-	٣١,٣٧٧	(٤١,٣١٥)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٥,٢٦٢	-	٢,١٨٤	٣٣,٠٧٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨٩١,٣٢٤	٤٦٢,٩٥٨	١٨٤,٢٠٩	٢٤٤,١٥٧	كفالات مالية
٨٤,٠٣٢	-	(٩٧,٦٤٣)	١٨١,٦٧٥	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤٧٦,٠٩٨	-	(٢٧,٣٥٢)	٥٠٣,٤٥٠	اعتمادات مستندية
(٦٤٤,٩٥٧)	-	(١٦١,٥٤٦)	(٤٨٣,٤١١)	قبولات صادرة
٢٤,٥٤٥,٤١٤	١٤,٦٢٠,٧٧٨	٦,١٩٤,٨٠٥	٣,٧٢٩,٨٣١	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٥٥	-	-	٢٥٥	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢,٣٩٤)	-	-	(٢,٣٩٤)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٨٨٤,١٤١	٨,٤٥٢,٢٩٧	١,١٤٩,٩٦٦	(١,٧١٨,١٢٢)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٨٠,٤٤٢)	-	-	(٨٠,٤٤٢)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٩٨٤	-	١,٣٩٦	٥٨٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤٢,٤٣٣)	٢٠,١٤٥	١٣,٢٢٦	(٧٥,٨٠٤)	كفالات مالية
٦٢,٠٣٩	-	٤٨,٨٣١	١٣,٢٠٨	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
(٦٢٨,٤٦٢)	-	٤١,٣٩٠	(٦٦٩,٨٥٢)	اعتمادات مستندية
٢٩٠,٩٣١	-	(٦٢٢,٩٣٦)	٩١٣,٨٦٧	قبولات صادرة
٧,٠٠٩,٧٢٦	٨,٤٧٢,٤٤٢	٦٣١,٨٧٣	(٢,٠٩٤,٥٨٩)	المجموع

(٤٧-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان

(بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
		أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	
		أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	
		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
		الأفراد
١١٠,٩٤١,١٨٦	١٨٢,٦٢٦,٦٦٢	
		القروض العقارية
١٥١,١٧٣,٩٨٩	١٥٥,٧٦٩,٥٩٧	
		الشركات
		الشركات الكبرى
٥٤٣,٧٦٤,٦٩٥	٧٤١,٣٤٤,٤٩٠	
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٣٤,٤٦٤,٩٢٩	١٧٢,٩١٩,٦٧٨	
		الحكومة والقطاع العام
٤٩,٥٣٦,٩٢٩	٦٠,١٨٧,٩٧٧	
		قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١١٠,١٢٨,٠٨٧	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	
		سندات وأسناد وأذونات:
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٣٩٠,٨٠٤	٧٠,٧٠١,٦٨٧	
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤	
		الموجودات المالية المرهونة
٤٨,٤٠٤,٥٨٧	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	
		الموجودات الأخرى
٣٠,٥٤١,١١٣	٣٤,٥٣٩,٠٥٠	
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
		كفالات
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	١٤٤,٦٧٩,١١١	
		اعتمادات صادرة
٤٨,٢١٨,٤٣٠	٦٤,٤٢٢,١٩٩	
		اعتمادات واردة معززة
١,٣٨٦,٧٨٩	٢٣,١٥٧,٧٧٩	
		قبولات صادرة
١٤٦,٤٩٧,٣٥١	٧٠,٣٨٧,٦٦١	
		سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٠,١٤٢,٥٠٠	١٢٧,٦٦٤,٣٧٢	
		عقود شراء آجلة
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	
		عقود فوائد آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	
٧١٦,٦٦٩,٢٦٤	٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

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

٤٧-٣ أ-٣ افصاحات إدارة المخاطر
١) توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط التعثر عند الخسارة عند %(LGD)	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية (ECL)	التعرض الاجمالي قيمة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠١٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
-	١٥٠,٦٦٥	BB-	-	-	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	متدنية المخاطر	تعرضات عاملة
-	٧٧,٢٦٨	B-	-	-	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	مقبولة المخاطر	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٧٠,٦٠٨	b/A- /BBB/Baal	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٧	متدنية المخاطر	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,١٠	٧١,٩٩٩	A/A-/A - Fitch: A/F1 Moody's: Baa1/P-2 S&P:A-/A-2	%٠,١	٦٨,٩٥٦	٧١,٩٩٨,٦٣٣	مقبولة المخاطر	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادية - من خلال قائمة الدخل
-	١١٢,٥٣٠	Unrated	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	متدنية المخاطر	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:
%٣٥,٥٣	١٤٢,٩٣٤	Unrated	%٠,٩٠	٤٥٢,١٠٢	١٤٢,٩٣٤,٠٧٧	متدنية المخاطر	شركات كبرى
%٢٩,٨٠	٥٩٦,٦٣٢	Unrated	%٨,٥٧	٩٠,٦٢٢,٧٦٠	٥٩٧,٤٦٩,٧٨٣	مقبولة المخاطر	منشآت صغيرة ومتوسطة
%٢١,٣٠	٢٣١,١٨٦	Unrated	%٠,٧٨	٤٠,١٤٨	٢٣١,١٨٦,٠٣١	متدنية المخاطر	الأفراد
%٤٠,٩٢	١٤٥,٦٧٨	Unrated	%١٢,٧٤	٣٠,٦٦٧,٣٧٥	١٤٥,٧٠٢,٣٤٤	مقبولة المخاطر	القروض العقارية
%٣,٤٤	٦٥,٩١٠	Unrated	%٠,٩٥	٢٥٨,٩١٥	٦٥,٩١٠,٦٦٨	متدنية المخاطر	حكومة وقطاع عام
%١٧,٤٧	١١٥,٦٦٥	Unrated	%٤,٣٧	٨٤٦,٥٤٤	١١٥,٦٦٤,٧٣٤	مقبولة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية
%١٤,٩٤	٢٨,٧٨٥	Unrated	%٠,٦	٣,٦٦٩	٢٨,٧٨٥,١٠٤	متدنية المخاطر	بالكلفة المطفأة
-	١٢١,٧٠٦	Unrated	%٧,٩٥	١,٦٤٨,٣٨٤	١٢١,٧٠٥,٨٤٥	مقبولة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية
-	٦٠,٢٤٤	BB-	-	-	٦٠,٢٣٠,٧٣١	مقبولة المخاطر	بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٥٥٥,١٧٩	BB-	-	-	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	متدنية المخاطر	
%٣٥,٥٣	٨,٧٤٥	BB-/Unrated	%١,٢٤	٤٠,٢٩	٨,٧٤٥,٠٠٠	مقبولة المخاطر	
-	٢٨,٨٣٣	BB-	-	-	٢٨,٨٣٢,٨١٢	متدنية المخاطر	
%١,٣٣	٤٠,٤٨٩	AA-/BBB	%٥,٦٩	٢٤,٩٣١	٤٠,٤٨٩,٦١٣	مقبولة المخاطر	

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECI)	التعرض اجمالي قيمة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%٣٤,٥٥	١٤,٣٤٩	Unrated	%١,٠٦	٧٣,٤٩٥	١٤,٣٤٩,٣٩٥	متنبية المخاطر	كفالات مالية
%٣٢,٦٥	١٦٦,٧٥٨	Unrated	%٤,٩٧	١,٦٧,٣٠٢	١٦٦,٧٥٨,٠٥٣	مقبولة المخاطر	سقف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
%٤٤,١٠	٦٧,٦٦٨	Unrated	%٠,٣١	٨٢,٢٤٥	٦٧,٦٦٧,٥٩١	متنبية المخاطر	
%٤٤,٩٧	٦,٧٧٢	Unrated	%١,٠٢	٢٩٣,٢٢٠	٦,٧٧٢,٢٤٣	مقبولة المخاطر	اعتمادات مستندية
%٣٨,٨٤	٥,٩٢٨	Unrated	%٠,٦٨	١١٤,٦٧٤	٥,٩٢٨,٤٨٨	متنبية المخاطر	
%٢٣,٠٤	٨٣,٠٦٦	Unrated	%١,٩٣	١,٢٥,٥٨٥	٨٣,٢٥,٧٥١	مقبولة المخاطر	قبولات صادرة
%٣٦,٥٧	١٣,٢١٣	Unrated	%٠,٩٧	٨٩,٦٢٥	١٣,٢١٣,٣٩٩	متنبية المخاطر	
%٢٧,٥٢	٥٨,١٧٩	Unrated	%٢,٨٩	٩١٥,٦٠١	٥٨,١٧٩,٤٩٠	مقبولة المخاطر	القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة
%٤٥,٠٠	١,٦٥٣	Unrated	%٠,٧٣	٥,٣٩٤	١,٦٥٣,٤١٢	متنبية المخاطر	
%٤٥,٠٠	٣٢,٩١٦	Unrated	%٠,٧٥	١١١,٥٧٦	٣٢,٩١٦,١٩٧	مقبولة المخاطر	تعرضات غير عاملة
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:
%٢٠,١٠	١٥١	Unrated	%١,٠٠	٢٧,١٧٩	١٥٤,٨٤٦	دون المستوى	شركات كبرى
%٦٤,٠٤	٤,٣٩٠	Unrated	%١,٠٠	٤,٢٨١,٨٠٩	٥,٠٧٦,٨١٤	مشكوك في تحصيلها	
%٤٩,٠٧	٣٢,٧٢٨	Unrated	%١,٠٠	٢١,٥٣٧,٨٧٩	٤٢,٨٥٥,٦٢٠	هالكة	منشآت صغيرة ومتوسطة
%٣٧,٩٤	٧٣١	Unrated	%١,٠٠	٩٣,٧٥٠	٧٤٢,٩٤٥	دون المستوى	
%٢٨,٩٩	١,٥٦	Unrated	%١,٠٠	١٩٨,٧٤٢	١,١٠٥,٨٦٨	مشكوك في تحصيلها	الأفراد
%٣٨,٤١	١٢,٤٤٥	Unrated	%١,٠٠	٨,٦٨٠,٨٣٥	١٧,٦٣١,١٧٦	هالكة	
%١٩,٨٢	١,١٣	Unrated	%١,٠٠	٢٧٤,٣٩١	١,٠٢٨,١٧٠	دون المستوى	القروض العقارية
%٣٤,١٤	٧٣٢	Unrated	%١,٠٠	٥٨٩,٩٢٢	٧٧٢,٤٧١	مشكوك في تحصيلها	
%٥٠,٩٨	٥,١٢١	Unrated	%١,٠٠	٤,٨٧٢,٢١٢	٨,٣٥٢,٠٧٠	هالكة	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
%١٨,٨٧	٣١٤	Unrated	%١,٠٠	٢٨,٧٧٧	٣١٩,٤٦٣	دون المستوى	
%١٦,٣٢	١,٤٣٩	Unrated	%١,٠٠	٣٠٩,٦٢٧	١,٥٢٢,٥٠٨	مشكوك في تحصيلها	كفالات مالية
%٢٨,٠٤	٩,٢٩٠	Unrated	%١,٠٠	٥,٣٩٥,٢٦٣	١٢,٤٢٤,٢٧١	هالكة	
%١٠	٥٠٠	Unrated	%١,٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	هالكة	سقف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة
%١,٧٠	٧٥	Unrated	%١,٠٠	١,٤٥٧	٧٤,٩٣٩	دون المستوى	
%٤,٣٠	٦٠	Unrated	%١,٠٠	-	٦٠,٣٠٠	مشكوك في تحصيلها	
%٤٤,٣٤	٥,٤٢	Unrated	%١,٠٠	٤٦٣,٦٤٩	٥,٤٢,٣٢٨	هالكة	
-	-	Unrated	%١,٠٠	-	-	دون المستوى	
-	-	Unrated	%١,٠٠	-	-	هالكة	

كابيتال بنك - التقرير السنوي ٢٠٢٠

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتمال التدني

إجمالي	أخرى	حكومة	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي		٢٠٢٠
									دينار	دينار	
٢٢٧,٩٣٣,٨٩٦	-	٢٢٧,٩٣٣,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	دينار	دينار	بنود قائمة المركز المالي
١٤٢,٥٧٦,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤	٢١٠,٩٨٧,٢٧٢	٦,١٨٧,٩٧٧	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	١٤٩,٤٣٤,٥١٥	٢٣,٥٣٩,٦٤٣	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	أرصدة وابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,٥٤٦,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٨٧٧	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكاليف المطفأة
											قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
سندات وأسناد وأذونات											
٧,٧٠١,٦٨٧	١,٧٦٣,٣٤٦	٤٤,٧٣٧,٥٥٩	-	-	-	-	-	٨٦,٩٣٤	٢٣,٩٧٧,٦٤٨		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٧٢,٧٨,١٧٤	٥,١٦٨,٦٢٣	٥٢٣,٣٠٤,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٤,٧٨٧		الموجودات المالية بالتكاليف المطفأة
٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-		الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٣٤,٥٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٩٢٤	٣٤,٣٩٥,١٢٦		الموجودات الأخرى
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٢١٧,٩١٩,٢٤١	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٦٤,٠١١,٤٦١	٢٢٨,٩٣٣,٣٤٠		الإجمالي / للسنة الحالية
بنود خارج قائمة المركز المالي											
٤٤٤,٦٧٩,١١١	٤٤,٩٥٢,٦١٣	١٩,١١٤,٦١٣	-	٥,٤٤٣,١١٣	٤٣٢,٣٤٤	١٤,٥٦٦,٧٣٩	١٩,٧٦٣,٧٠٧	٦,٩٤٤,٩٦١	٣٣,٤٦١,٢٣٤		الكفالات المالية
٨٧,٥٧٩,٩٧٧	٢٤,٣٧٦,٤٦٤	-	-	٢٠٧,٣٨٥	٢,٨٦١,٧٣٦	١٤٣,٧٩٢	٢٢,٣٦٩,٥٦٦	٥,٢٨٠,٣٣١	٣٢,٣٧٠,٥٠٤		الإعتمادات المستندية
٣٩٩,٠٧٥,٢٧٧	١١,٨٩٦,٣٥٥	-	-	٢٢١,٩٦٧	٤,٤٩٦,٣٣٩	٦٩,٨٠٣	١٥,٧٣٧,١٧٩	١١٧,١١٣,٣٠٧	٢٤٩,٥٤٠,٣١٧		الالتزامات الأخرى
٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	٢٩٩,١٥٤,٧٢٣	٩٤٧,٨٥٢,٤٧٧	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٨٣,٤٠٩,٦٥٠	٤٤,٨٣٧,٤٦١	٣١١,٥٩٩,٩٣٧	٣٤٥,٨٥١,٥١٨	٣٩٣,٣٥٠,٦١٠	٥٤٣,٤٦٥,٣٩٥		المجموع

اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	بنود قائمة المركز المالي	
										ديتار	ديتار
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	بنود قائمة المركز المالي	ديتار
٩٨,٦٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٦٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك مركزية	ديتار
٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	ديتار
٩٨٩,٨٨١,٧٢٨	١٣٤,٤٨٧,١٧٧	٤٩,٦١٩,٠٦٩	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٥٨,٦٣٢,٨٧١	١,٤٣٢,٩٣٠	٢٨١,١١,٥٩٣	٢١٧,٥٣٥,١٢١	١١٩,٨٥٠,٥٧	١٣,٩٣٦,٤٢٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	ديتار
١١٠,١٢٨,٨٧	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٨٧	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	ديتار
سندات وأسناد وأذونات											
٤٥,٣٩,٨٠٤	١,٧٤١,٦٠١	٣٣,١٠٠,٩٨٥	-	-	-	-	-	٧١٨,٦٤٦	٩,٨٢٩,٥٧٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	ديتار
٤٩١,٠٨٧,٣٢	٥,٢٨١,٩٩٧	٤٧٢,٢٢١,٥٠٩	-	-	-	٩,٩٨٩,٥٦٤	-	-	٣,٥٩٣,٩٦٢	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	ديتار
٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	ديتار
٣,٥٤١,١١٣	-	٣١٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨١٠	٢٩,٩٩٣,٤٠٦	الموجودات الأخرى	ديتار
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	١٤١,٥١٠,٧٧٥	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٥٨,٦٣٢,٨٧١	١٠,٤٣٢,٩٣٠	٢٩١,٠٠١,١٥٧	٢١٧,٥٣٥,١٢١	٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠	١٥٦,٢٥٠,٥٧٩	الاجمالي / للسنة الحالية	ديتار
بنود خارج قائمة المركز المالي											
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	٤٩,٥٦٨,٥٩٠	-	-	٢٢,٣٨٩,٤٨٠	٦٧٤,٢٥٩	٢٢,٣٨٩,٤٨٠	٣٢,٩٢,٨٣١	١١,٧٣٤,٥٢٠	١٦,٥٦٩,٢٥٨	الكفالات المالية	ديتار
٤٩,٦٠٥,٢١٩	٣,٨٥٥,٧٩٠	-	-	١,١٩٩,٦٩٢	١,٦٠٨,٦٨٦	١,١٩٩,٦٩٢	١١,٩٨٩,٠٧٩	٩,٩٨٠,٧٤٠	٢,٩٧١,٢٣٢	الإعتمادات المستندية	ديتار
٥٣١,١٩٥,١٧٠	٦٤,٣٦٧,١٥٢	-	-	٢,١٣٠,٩٠٥	١٩,٤٧٢,٦٨١	٢,١٣٠,٩٠٥	١٢٦,٣٣٦,٧١٢	٤,٨٥٦,٤٣٧	٣٠٦,٦٨٩,٧٠٨	الالتزامات الأخرى	ديتار
٢,٦٨٧,٢٢٣,٥٩٩	٢٥٩,٣٠٢,٣٠٧	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٦٨,٤١٤,٣٧٤	٣٢,١٨٨,٥٥٦	٣١٦,٧٢١,٢٣٤	٣٨٧,٩٥٣,٧٥٢	٢٥٧,٤٩٨,٢٩٧	٥٠٠,٢٥٥,٧٧٧	المجموع	ديتار

ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٠
				دينار
٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠	١٩٦,٨٦٥	٢٠,٨١١	٢٢٧,٨٧٥,٦٦٤	مالي
٢٦٤,٠١١,٤٦١	٣,٩٢٠,٢٨٧	٢٢,٢٠٠,٨٩٩	٢٣٧,٨٩٠,٢٧٥	صناعي
٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	١٠,٩١٣,٨٩٤	٦١,٢٩٤,٦٦٠	٢١٥,٧٧٢,٥٠١	تجارة
٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٩,٨٧٨,٣٤٤	٤٨,٨٧٠,٣١٤	٢٣٨,٠٧٠,٧٤٥	عقارات
٣٧,٠٨٦,٩٤٥	١٧٧,١٤٠	٢,٧٦٣,١٨١	٣٤,١٤٦,٦٢٤	زراعة
٧٧,٥٣٦,٥٨٠	٦٩٥,٧٨٩	٦,٠٠٦,٥٨٤	٧٠,٨٣٤,٢٠٧	أسهم
١٦٩,٢٧٥,٠١٤	١,٧٠٦,٨٣٨	٨,٠٦٩,٨٠٣	١٥٩,٤٩٨,٣٧٣	أفراد
٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	-	-	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	حكومة وقطاع عام
٢١٧,٩١٩,٢٤١	١,٨٤٥,٩٧٦	٢٥,٨٩٥,٩٥٠	١٩٠,١٧٧,٣١٥	أخرى
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٢٩,٣٣٥,١٣٣	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	المجموع
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩
				دينار
١٥٦,٠٢٥,٥٧٩	١٧٥,٨٧٠	١٨١,٦٣٢	١٥٥,٦٦٨,٠٧٧	مالي
٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠	٨,٦٤٧,٨٠٤	٣٠,٤٠٠,٨٩٣	١٩١,٨٧٧,٩٠٣	صناعي
٢١٧,٥٣٥,١٢١	٧,٧٥٦,٧٧٢	٥٩,١١٩,٩٧٣	١٥٠,٦٥٨,٣٧٦	تجارة
٢٩١,٠٠١,١٥٧	٣٢,٠٦٣,١٣٦	٤٢,١٠٠,٨١٠	٢١٦,٨٣٧,٢١١	عقارات
١٠,٤٣٢,٩٣٠	١٠,٩١٠	٣,٧٣٠,٣٥٨	٦,٦٠٠,٦٦٢	زراعة
٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠,١٢٢,٩٠٩	٩٠٠,٣٠٥	٤٧,٢٠٩,٦٥٧	أسهم
١٠٤,٧٧٦,٤٨١	١,٥١٠,٠٨٦	٥,٢٨١,٦٣٦	٩٧,٩٨٤,٧٥٩	أفراد
٧٦,٠٥٢,٨٢١	-	-	٧٦,٠٥٢,٨٢١	حكومة وقطاع عام
١٤١,٥١٠,٧٧٥	٩,٩٥٥,٣٥٢	٦,٣٤٠,٥٣٧	١٢٥,٢١٤,٨٨٦	أخرى
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	المجموع

٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

إجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة	٢٠٢٠
						دينار	دينار		
٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	٧٧,٦٨٨,٠٥٨	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	دينار	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٧٦,١٣٦	٣٤,٩٣٨	٢,٦٨٢,٦١٠	-	٢,٥٨٠,٦٢٧	٤٣,٠٤٩,٦٦٢	٣٦,٤٦٥,٢٤٥	٣٩,٧٦٣,٤٥٤	دينار	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤	-	-	-	-	-	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	١,١٥٨,٦١٦,٩١٧	دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٧٧,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	دينار	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
									سندات وأذونات متضمنة في:
٧٠,٧٠١,٦٨٧	-	-	٢٩٨,٩٢٣	٣٨٩,٤٤٦	٦٨٣,٦١١	٥٦,٧٢٢,٣٥٢	١٢,٦٠٧,٣٥٥	دينار	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٧٢,٧٨,١٧٤	-	-	-	-	-	٣,٦٠٤,٧٧٧	٥٦٨,٤٧٣,٣٨٧	دينار	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	دينار	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٣٤,٥٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٤,٣٠٨,٧١٥	٢٣,٣٣٥	دينار	الموجودات المالية الأخرى
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	٣٤,٩٣٨	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٢٩٨,٩٢٣	٢,٩٧٠,٧٧٣	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤	٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤	دينار	الاجمالي / للسنة الحالية
١٤٤,٦٧٩,١١١	-	٢,٠٠٠	٥٠٠	-	٣,٥٤٨,٥٥٥	٤١,٦٢١,٨٣٤	٩٩,٥٠٦,٢٢٢	دينار	الكفالات المالية
٧٧,٥٧٩,٩٧٨	-	-	-	-	-	٥٠,٨٩١,٤٨١	٣٦,٦٨٨,٤٩٧	دينار	الإلتزامات المستندية
٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨	-	-	-	-	-	٥٠,١٧٨,٩٢٣	٣٤٨,٨٩٦,٣٥٥	دينار	الإلتزامات الأخرى
٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	٣٤,٩٣٨	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٢٩٩,٤٢٣	٢,٩٧٠,٧٧٣	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٥٠٥,٢٩٢,٨٨٢	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٨	دينار	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة		٢٠١٩
						دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	٧١,٧٤,٥٦	٨٥,٧٧٤,٧١٨	أرصدة لدى بنوك مركزية		
٩٨,٦٦٨,٣٣٥	١٢٩,٤٧٩	٤٢,٦٥٧,١١٠	-	٥,٨٨٦,٥٦٥	٢٣,٦٧٦,٤٩٩	٢١,٨٩٧,١٩٨	٤,٠٢١,٤٨٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٤٠,٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	٤٠,٣,٨٧٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٩٨٩,٨٨١,٧٢٢	-	-	-	-	-	١٠٢,٨٣٧,٩٨٣	٨٨٧,٤٣,٧٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
١١٠,١٢٨,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٨٧٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل		
								سندات وأستاد وأذونات متضمنة في:		
٤٥,٣٩٠,٨٠٤	-	-	٢٩٩,١٢٥	٣٧٧,٦٨٠	٦٧٠,٩٩٠	٢٦,٩٢,٣١١	١٧,٩٥٠,٦٩٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر		
٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	-	-	-	-	-	١٦,٤٣٦,٥٠٢	٤٧٤,٦٥٠,٥٣٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		
٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)		
٣,٠٥٤,١١٣	-	-	-	-	-	٢٩,٨٨٠,٠٠٣	٦٦١,١١٠	الموجودات المالية الأخرى		
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	١٢٩,٤٧٩	٤٢,٦٥٧,١١٠	٢٩٩,١٢٥	٦,٢٦٤,٢٤٥	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨	١,٢٢٨,٦٣٤,٩٥٩	الاجمالي / للسنة الحالية		
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	-	٢,٠٠٠	٥٠٠	١,٨٥١,٦٢٠	٣,٧٣٨,٦٣٠	٣١,٦٦٦,٣٧٠	٩٨,٦٠٩,٧٥٥	الكفالات المالية		
٤٩,٦٠٥,٢١٩	-	-	-	-	٨١٧,٥٢٥	٣٦,٦٢٠,٧٢٤	١٢,١٦٦,٩٧٠	الإعتمادات المستندية		
٥٣١,١٩٥,١٧٠	-	-	-	-	-	٧٣,٧٦٢,٨١٧	٤٥٧,٤٣٢,٣٥٣	الإلتزامات الأخرى		
٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	١٢٩,٤٧٩	٤٢,٦٥٩,١١٠	٢٩٩,١٢٥	٨,١١٥,٨٦٥	٢٨,٩٠٣,٦٤٤	٤١٠,٦٧١,٨٣٩	٢,١٩٦,٨٤٤,٠٣٧	المجموع الكلي		

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (اجمالي التعرضات الائتمانية):

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	القيمة العادلة للضمانات											٢٠٢٠
	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	المعلقة الفوائد	العرض اجمالي قيمة	٢٠٢٠	
-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٦٨,٩٥٦	١٤٢,٦٤٥,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٤٥,٩١٢	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٦,٨٤١,٩٩٠	١٤٦,٥٩٨,٤٨٣	٦٨٧,٤٦٦	١٦,٥١٤,١٩٠	٢,٤٠٦,٧١٣	-	١٣,٧٥٩,١٤٢	١٢,٧٨٩,٩١٨	٣,٢٨٧,٣١٠	١٩٢,٧٥٥,٩٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها:		
٧,٣٨٥,٢١٩	١٦٠,٣٥٣,٦٥٢	-	-	١٥٧,٢٩٥,٥٩٤	-	-	٣,٠٥٨,٠٥٨	٣,٢٢٢,١٥٢	١٦٦,٣٧٦,٩٦٨	للأفراد		
٤,٠٥١١,٧٢٤	٣٥٤,٢١٠,١٠٩	١٢,٦٧٣,٧٠٨	٢٤,٤٤٩,٢١٠	١٦٧,٧٢٣,٢٠١	٣,٠١٧,٣٠٤	١,٥٢١,٨٥٥	٢,٩٦٦,٣٦٥	١١,٦٥٥,٥٣٨	٧٩٣,٥٦١,٧٥٢	الشركات الكبرى		
١٢,١٨١,٢٠٠	٩٤,١٩٩,٥٥٢	٦,١٠٠,٧٤٩	٤,٦٢٢,٦٤٦	٧٥,١٢٧,٥٣٤	-	٣٥٧,١٢٣	٧,٩٩١,٥٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١٩,٠٣٧٣,٦٧٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		
-	٦,١٨٧,٩٧٧	-	-	-	-	-	١٨٢,١١٧	-	٦,١٨٧,٩٧٧	للحكومة و القطاع العام		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات و أسناد وأذونات:		
٢٤,٩٣١	٧,٧٢٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٢٦,٦١٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى		
٥٤,٠٢٩	٥٦٠,٧٦٨,٦٨٤	-	-	٧,١٥٩,٤٤٠	-	٤,٦٩٠,٧٧٩	-	-	٥٧٢,٦١٨,٢٠٣	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة		
-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)		
١١٦,٩٧٠	٣٤,٦٥٦,٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٥٦,٢٠	الموجودات الأخرى		
٦٧,٧٢١,١٩	١,٩١٣٣,١٢٢,١٧١	١٩,٤٦١,٩٢٣	٤٥,٥٨٦,٠٤٦	٤٩,٧١٢,٥٣٢	٣,٠١٧,٣٠٤	٢٩,٣٢٨,١٩٩	٤٤,٩٨٧,٩٥٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٢,٥٩٨,٦٢٠,١٠٤	المجموع		
١,٦٠٥,٩٠٤	٧٦,٣٨٨,٧٦	-	١,٣٣٢,٩١٦	١٣,٥٢٥,٩٠٧	٨٢٢,١٥٨	١١٨,٦٥٦	٥٤,٩٧,٣٠٢	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	الكفالات المالية		
١,٣٧٤,٢١١	١٤,٧٨٤,٦١٥	١٧,٣٣١,١٩٠	-	١٧,٢١٦,٥٥٠	٦٩٣,٤٦٠	-	٣٨,٩٢٨,٤٢٤	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	الاعتمادات المستندة		
١,٣٨٠,٦٩٠	٣٢٦,٨٨,٨٧٤	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٣٦٧,٠٨٤	-	٤٠,٤٥٥,٩٦٨	الالتزامات الأخرى		
٧٢,٠٨١,٨٧٤	٢,٣٩٠,٤٢٣,٧٤٦	٣٦,٧٩٣,٣١١	٤٦,٩١٨,٩٦٢	٤٤٣,٤٥٤,٩٨٩	٤,٥٣٢,٩٢٢	٢٩,٤٤٦,٨٥٥	١٢٩,٣٨٠,٧٦٨	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٣,٣٤٣,٣١٥,٣٦٦	المجموع الكلي		

ه) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة):

القيمة العادلة للضمانات											
	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	متداولة أسهم	تأمينات نقدية	المعلقة الفوائد	اجمالي قيمة التعرض	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٩٥٦	٦٩,٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٩١	ارصدة وابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٣٦,٥٢٩	٧,٥٠٩,٧٦٢	٣,١٥٠,٥٥٩	-	١,٨٥١,٥٨٧	٧٧٦,٥٦٦	-	٤٣٧,٥١٣	٨٤٩,٣٣٣	٣,٢٨٧,٣١٠	١٠,٦٦٠,٣٢٦	للأفراد
٥,٧٣٣,٦٦٦	٢,٥٨٨,٢٥٠	١٢,٨٢,٧٨٦	-	-	١١,٦٤٧,٦٥٣	-	-	٤٣٥,١٣٣	٣,٢٢٢,١٥٢	١٤,٦٧١,٠٣٦	القروض العقارية للشركات
٣,٨٤٨,٥٨٢	٣٧,٦٣٥,٦٧٢	١٧,١٩٤,٠٠٣	-	١,٨٢٦,٥٤٤	١٣,٨٢,٥٧٨	٣٣,١٨٠	-	١,٥١٣,٩٤١	١١,٤٣٤,٦٦١	٥٤,٨٢٩,٦٧٥	الشركات الكبرى
٨,٩٧٩,٥٧٥	١٦,٠٢٢,٣٥٥	٧,٦٦٦,٧٠٧	٥٦,١٦٢	٥٠,٠٠٠	٥,٣٦٢,٤٠٦	-	-	٢,١٩٨,١٣٩	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢٣,٦٨٨,٧٤٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	سندات و أسناد وأذونات: ضمن الموجودات المالية بالكلفة المبطأة
٥١,٨٦٧,٣٠٨	٦٤,٣٢٤,٨١٠	٤,٠٩٤,٠٥٥	٥٦,١٦٢	٣,٧٢٨,٩١١	٣١,٦٠٧,١٦٣	٣٣,١٨٠	٤٣٧,٥١٣	٤,٢٣١,٩٤٦	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٤,٤١٨,٨٦٥	المجموع
٤٧٢,٨١٢	٢,٨٤٥,٥٨٣	٢,٤٣٧,٤٤٨	-	١٣,٢٧٥	١,٠٧,٩١٢	-	-	١,٣٥٣,٦٦١	-	٥,٢٨٣,٣٠١	الكفالات المالية
-	٢,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٨٥	الالتزامات الأخرى
٥٢,٣٤٠,١٢٠	٦٧,١٩١,٢٧٨	٤٢,٥٣١,٥٠٣	٥٦,١٦٢	٣,٧٤١,٣٦٦	٣٢,٦٧٨,٠٧٥	٣٣,١٨٠	٤٣٧,٥١٣	٥,٥٨٥,٢٠٧	٢٣,٢١٦,٤٢٣	١٠٩,٧٢٢,٧٨١	المجموع الكلي

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الخسارة المتوقعة الموقعة الائتمانية ECL	صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانات قيمة	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	متداولة أسهم	تأمينات تقنية	المعلقة الفوائد	اجمالي قيمة التعرض
٥,٢٧٧,٩٦٠	٧,٤٧٧,٦٧٣	٨,٨١٦,٤٩٠	١٣٤,٧٠٨	٢٣,٦٣٦	١,٩٣٢,٠٦٣	-	٦,٦٢٤,٩٢٣	١٠١,١٦٠	٤,٢٨٧,٠٤٥	١٦,٢٩٤,١٦٣	للأفراد
٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٩٥٩,٨٢٠	١٢,٨٥٠,٨٧٥	-	٢١,٩٠٠	١٢,٣٥٦,٦٤١	-	-	٤٧٢,٢٧	٢,٣٠٥,٦٤٥	١٦,٨١٠,٦٩٥	القروض العقارية
١١,٦٢٥,٦٩٧	٤٣,٢٨٤,٥٤٢	٢٣,٢١٣,٩٩٤	٣٨٦,٣٥	٧٩١,٧٦٧	١٤,١١٢,٣٣٦	-	٥,٧٣٣,٦٧٨	٢,٠٩٠,١٧٨	٧,٧٩٠,٩٩٥	٦٦,٤٩٨,٥٣٦	للشركات
٨,٨٩٨,٩٧٤	٩,٤٥٩,٩٨٦	١٣,٢١٣,٥٢٦	٣٠,٤٤٣	-	٨,٤٣٩,٧٣٤	-	١٧٩,٩٧١	٤,٦١٣,٣٧٨	٣,٥٥١,٧٧٤	٢٢,٧٢٣,٥١٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٠٠,٠٠٠	٢٧٦,٩١٥	٥,٤٢٣,٨٥	-	-	٥,٤٢٣,٨٥	-	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	سندات و أذونات:
٣٩,٨٤٢,٢٨٩	٦٤,٤٥٨,٩٣٦	٦٣,٥٦٧,٩٧٠	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٢٦٤,١٦٦	-	١٢,٢٣٨,٥٧٢	٧,٢٧٦,٧٤٣	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٢٨,٠٢٦,٩٠٦	المجموع
٢٠,١٤٥	٧,٧٩,٢٩٩	٦٦٨,٧٦٦	-	-	-	-	-	٦٦٨,٧٦٦	-	٧,٧٤٨,٠٦٥	الكفالات المالية
-	١١,٧٠٧	٧,٣٠٠	-	-	-	-	-	٧,٣٠٠	-	١٩,٠٠٧	الالتزامات الأخرى
٣٩,٨٦٢,٤٣٤	٧١,٥٤٩,٩٤٢	٦٤,٢٤٤,٣٠٣	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٢٦٤,١٦٦	-	١٢,٢٣٨,٥٧٢	٧,٩٥٢,٨٠٩	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٣٥,٧٩٣,٩٧٨	المجموع الكلّي

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٠
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪١	١٣٥	١٣٥	١٣٥	-	٢٠,٨٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٪١٤	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٥٠,٥٥٠,٩٩٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	١٦٨,٤٥٨,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
٪١٠١	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,١٦٨,٦٢٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	١٤٣,٩٢٣	الموجودات الأخرى
٪١٦	٣٦,٥٠٩,٤٨٦	٢,٩٥٠,٩١٢	٥٠,٥٥١,١٣٢	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	١٧٣,٧٩١,٨٦٩	المجموع
٪٤٢	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨١٠,٢١٩	٣,٢٢٥,٦٠٨	٧,٩٥٥,٢٦٩	الكفالات المالية
٪٠	-	-	-	-	٩٥٦,٢١٠	الاعتمادات المستندية
٪٠	-	-	-	-	٥١٤,٩٠٤	قبولات صادرة
٪٢	٦,١٣٩	-	٢٠,٨٨٥	٦,١٣٩	٣,٧٧٦,٥٠٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٪٣٠	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨٣١,١٠٤	٣,٢٨٥,٧٤٧	١٣,٢٠٢,٨٩١	المجموع الكلي
						٢٠١٩
-	-	-	-	١٦٩,٥٣٩	١٨١,٦٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٪٢٦	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٨٢,٠٢٥,٤٢٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	١٤١,٢٢٦,٤٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
٪١٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٪٠	-	-	-	-	٢٢٩,٨٠٩	الموجودات الأخرى
٪٢٨	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٨٧,٢٢٥,٤٢٧	٢٦,٨٧٨,٤١٢	١٤١,٦٣٧,٨٤٢	المجموع
٪٤١	٥,٥٤٢,٨٣٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٧٢٧,٩٢٠	٣,١٩٤,٩٥٨	٥,٩٤٠,٣٦٣	الكفالات المالية
٪٨٧	٢٣٤,٥٧٤	-	-	٢٣٤,٥٧٤	٢٦٨,٠٩٨	الاعتمادات المستندية
٪١١٠	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣	١,٦٨٠,١٢٦	قبولات صادرة
٪٠	-	-	١٩,٠٠٧	-	٢,٥٦٥,٧٣١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٪٤٢	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٧٤٦,٩٢٧	٥,٢٧٠,٦٧٥	١٠,٤٥٤,٣١٨	المجموع الكلي

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها والمدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٨,٦٨٦)	(٦٨,٩٥٦)	-	١٣٥	١٣٥	-	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٢٥٦,٠٦٠	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	(٣٥٤,٩٢١)	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٣٨٧,٦٤٤	(٢,٧٦٧,٣٢٦)	(٣٥٤,٩٢١)	٣٦,٥٠٩,٦٢١	٢,٩٥١,٠٤٧	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	المجموع
٤,٧٩٢,٠٥٩	(٥٦٧,٨٠٤)	(١٤,٨٤٠)	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٢٥,٦٠٨	الكفالات المالية
٣٤,٧٦٦	-	(٢٥,٣٧٣)	٦,١٣٩	-	٦,١٣٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٨٢٦,٨٢٥	(٥٦٧,٨٠٤)	(٤٠,٢١٣)	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٨٥,٧٤٧	المجموع الكلي
٢٠١٩						
٤٧,٩٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٣,١٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	المجموع
٥,٥١٣,٨١٣	-	(٢٩,٠٢٥)	٥,٥٤٢,٨٣٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٣,١٩٤,٩٥٨	الكفالات المالية
٢٢٥,٨٩٠	-	(٨,٦٨٤)	٢٣٤,٥٧٤	-	٢٣٤,٥٧٤	الاعتمادات المستندية
١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	قبولات صادرة
٧,٥٨٠,٨٤٦	-	(٣٧,٧٠٩)	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٢٧٠,٦٧٥	المجموع الكلي

٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٤,١٩٩,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٤,٣٦٢,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت إلى عاملة.

٩) 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 الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ١١٢,٥٩٨,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٣,٢٧٥,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٠) سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠٢٠ درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٧٣٧,٣٩٧	-	٧,٤٩٢,٣٩٧	٩,٢٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٦٤٧,٥٥٦,٧٩١	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٥٩,٧٧٧,٦٨٤	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	حكومية وبكفالة الحكومة
١,٤٧٠,٢٥٤	-	١,٤٧٠,٢٥٤	-	-	(AA) S&P
١٤٢,٤٥٤	-	١٤٢,٤٥٤	-	-	(B+) S&P
٢٩٦,٥٧٥	-	٢٩٦,٥٧٥	-	-	(B-) S&P
١٤٢,٦٦١	-	١٤٢,٦٦١	-	-	(BBB-) S&P
٦٦٦,٣٤٦,١٣٢	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	-	الاجمالي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠١٩ درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٩٢١,٩٤٨	-	٣,٦٧٦,٩٤٨	١٩,٢٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٥٤٤,٤٨٠,٢٧١	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٢,٨٥٧,٧٢٨	٤٦٤,١٣٢,٠٥٩	-	حكومية وبكفالة الحكومة
٣,٢٣٥,٧٥٩	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	-	-	(A / AA) S&P
٣,٤٦٢,٧٣٣	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	-	-	(A- / A+) S&P
١٥٢,٢١٢	-	١٥٢,٢١٢	-	-	(A3) S&P
٣٢٤,٩٩٧	-	٣٢٤,٩٩٧	-	-	(B+) S&P
٦٥٤,٧١٢	-	٦٥٤,٧١٢	-	-	(BBB+ / BBB-) S&P
١٣٩,٢١٩	-	١٣٩,٢١٩	-	-	(BB) S&P
٢٩٥,٧٣٥	-	٢٩٥,٧٣٥	-	-	(B3) S&P
٢٨٧,٢٥٦	-	٢٨٧,٢٥٦	-	-	(Baa3) S&P
٥٧٥,٩٥٤,٨٤٢	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	-	الاجمالي

(٢-٤٧) مخاطر السوق:

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

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

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.

٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR).
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولاً بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تدأول 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.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

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

فجوات الفوائد:

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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:

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	٢٠٢٠ العملة
دينار	دينار	%	
-	٤٤٠,٦٦٩	١	دولار امريكي
-	٤٣٥	١	يورو
-	(١,٠٧٦)	١	جنيه استرليني
-	١٥,٤٥١	١	ين ياباني
-	٢٣٤	١	عملات اخرى

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	٢٠١٩ العملة
دينار	دينار	%	
-	٣١٩,٧٣٨	١	دولار امريكي
-	(٢٠,٦١٨)	١	يورو
-	٣٤,٣٠١	١	جنيه استرليني
-	(١٢)	١	ين ياباني
-	(٣٧٣)	١	عملات اخرى

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
							دينار	دينار
٣٠,٩٤٣,٣٩٧	٣٠,٩٤٣,٣٩٧	-	-	-	-	-	أقل من شهر واحد	٨٧,٠٠٠,٠٠٠
١٤٢,٥٣٧,٦٦٥	١٠١,٧٢,٤٣١	-	-	-	-	٤,٩٢٧,٥٥٠	دينار	٣٥,٨٨٩,٦٨٤
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٦٧,١١٣,١٩٧	٣٢٤,٦٦٩,٤٧٨	٤٤٨,٩٠١,١٥٠	١٦٢,٢٩,٤٦٦	١٠٧,٣٣,٤٤٢	١١٠,٧٢٥,٤٤٨	دينار	١٢٢,٦١٧,١٧٠
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	-	-	دينار	-
٨٩,٥٧٧,١٣٤	٢٠,٢٨٠,٣٩٩	٣١,٦٢٦,١٣٢	٣٧,٥٢٨,٥٠٩	-	-	-	دينار	١٤٢,٤٥٤
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	-	٦٧٨,١٩٥,٩١١	١٢٥,٨٤٩,٩٠٤	٦١,٣٢٧,١٤٦	٩٨,٩٢٩,٨٣١	٣٢,٣٨١,٦٦٥	دينار	٥,٢٠٠,٠٠٠
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	١٠,٩٣٠,٣٥٩	١٠,٦٧١,٦٣٩	١١,٣٩٧,٦٢٣	-	-	دينار	-
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	-	-	-	-	دينار	-
١١,١٨٠,١٠٠	١١,١٨٠,١٠٠	-	-	-	-	-	دينار	-
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	-	-	-	-	دينار	-
٣,٩٤٣,٣٩٧	-	٣,٣٤٦,٧٠٠	٨١,٥٠٠	٥١٥,٢٨٩	-	-	دينار	-
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٨١,٩٠٩,١٨٦	١٠,٤١٨,٩٣٢	٦,٤٨٠,١٣٠	٣١,٥٢٩,٦٤٦	١,٥٨٧,٦٧٨	١,٥٩٢,٤٤٨	دينار	٩,٧١٩,٩٥٢
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٥٠١,٥٦٠,٢٢٧	٧٧١,٣١٧,٠١٦	٦٢٩,١١٢,٣٨٢	٢٢٦,٧٩٩,١٧٠	٢٠٧,٨٢٠,٥٥١	١٥١,٦٢٧,١١١	دينار	٦١٠,٥٦٨,٨٦٠

الموجودات -

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

موجودات مالية مرهونة

ممتلكات ومعدات - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي

موجودات ضريبية مؤجلة

حق استخدام أصول مستأجرة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر حتى ٣ شهور	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
							دينار	أقل من شهر واحد
١٣٨,٥٨,٨٥٣	١٤,٦٣,٣٦٣	-	-	-	-	١٩,٩٤٧,٧٥٤	١٠٤,٤٧,٧٣٦	المطلوبات - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٤٢٦,٤٥٨,٩٣١	٣,٢١٤,٠٠٠	٢٠٤,٧٦٤,٢٨٥	٤٢٤,٧٧٢,٨٢٩	٢٦٢,٤٠٩,٥٩٧	٢٠٤,٦٠٥,٠٠٣	١٤٧,٩٨٧,٦٦١	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١١,٦٢٦,٥٥٤	٤١,٥٨٩,٩٧٤	٤٧,٨٦٦,٥٣٠	١٦,١٨٢,٤٦٢	١١,٢٣٥,٤٨٧	١١,٥٤٨,٥٣٧	١١,٦٧٣,٨٣٧	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	-	٥٥,٥٣٩,١١١	١٣,٣٥٧,٤٢٤	٢٥,٤٢١,٨٧٧	٣,٣٣٢,٢٢٣	٣٦,٥٦٠,٥١٠	٧٩,٢٨٤,٥٤٠	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٧	٢,٨١٥,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	٣,٥١٨,٤٨١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	-	١,٦٢٢,٦٤٩	٥١٧,٧١٣	١,٨٤٣,٣٧٠	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٧,٨٩٣,٥٦٨	١٧٤,٠٨١	١,٢١١,١١٧	٢,٥٧٣,٦١٤	٢,٤٣٢,٥٨٥	١,٧٦٢,١٠١	٥,٠٩٠,٧٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٥٠٥,٢٥٤,٦٦٤	١٣,٤٦٦,٨٢٢	٣٨٤,٧١٧,٠٦٤	٤٧٠,٧٩٤,١٤٦	٢٧٩,٤٠٩,٨٩٣	٢٧٤,١٩,٩٤٦	٣٤٨,٠٨٤,٦٦٥	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	(٤,٦٥,٢٣٩)	٦٤٠,٨٥٠,١٩٤	٢٤٤,٣٩٥,٣١٣	(٢٤٣,٩٩٤,٩٧٦)	(٧١,٥٨٩,٣٤٢)	(١٢٢,٣٩٢,٨٣٥)	(٨٧,٥١٥,٨٠٥)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٥٢٩,٥٤٥,٤١٧	٧٤٤,٦٣٢,٥٢٩	٤٢١,٣١٥,١٨٣	١٢٧,٢٣٨,١٣٢	٧٧,٧٧٣,٧٠٧	١٠٠,٥٦١,٨٢٢	١٨٥,٣٠٧,٥٧٩	مجموع الموجودات
١,٨٣٨,٧٩٤,٩٥٣	٣٣٣,٧٧٨,٧٨١	١١٨,٨١٤,٧٥٣	٢٩٦,٣٠٦,١٣١	٣٣٨,٠٦١,٨٨٩	٢٨٠,٨٥٢,٥٣٢	٢٣٠,٧٤٢,٦٥١	٢٤٠,٢٣٨,٨١٣	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	١٩٥,٦٦٦,٧٦٣	٦٢٥,٨١٧,٧٧٦	١٢٥,٠٠٩,٠٥٢	(٢١٠,٨٢٣,٧٥٧)	(٢٠٣,٧٨٠,٨٢٥)	(١٣٠,١٨٠,٨٢٩)	(٥٤,٩٣١,٢٣٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

٢- مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم 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 الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٠	%	دينار
يورو	٥	(٢٩,٠١١)
جنيه استرليني	٥	١٥٤,٣٩٤
ين ياباني	٥	٣,١٩٥
عملات اخرى	٥	١٠١,٩٤٤

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠١٩	%	دينار
يورو	٥	١٢٧,٩٧١
جنيه استرليني	٥	٢٢,٦٧٨
ين ياباني	٥	٤,٧٩٢
عملات اخرى	٥	٣,٩٦٢,٠٨٠

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢٠-
١٥٣,٦٧٨,٩٦١	٤٥,٨١٤,٩٨٣	-	٣٣٥,٩٦٣	١,٥٦٥,٠٤٤	١٠٥,٦٠٢,٩٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٠٢,٦١٥	٩,٩٢٥,٨٦٤	١,٦٦٠,٨٤٨	١٣,٧٣٢,٦٧٢	٤٢,٣٥٥,٣٧٩	٧٤,٨٦٧,٨٥٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢,٩١١,٢٨٨	٢,٩٨٨,٩٨٣	-	٨٠٣,٦٢٠	٥٣٩,٧٧٦	٦٨,٥٧٨,٩٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٣٠٧,٥٣٨,٢٣٤	١٢٣,١١٩,٢٩٩	١٤,٢٠٢,١٧٧	-	٢٨,٤٢٥	١٧,١٨٨,٣٣٣	تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة
١٥٢,٨٣٠,٤٦٣	-	-	-	-	١٥٢,٨٣٠,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٧٣٠,١٢٩	١,٧٣٠,١٢٩	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٨,٥٨٢,٨٢٣	٥,٨٦٣,٠٥٣	-	-	-	٢,٧١٩,٧٧٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٧,٦٤٢	١,٦٠٧,٦٤٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٠٣٩,٧٢٣	١,٠٣٩,٧٢٣	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨,٢١٤,٨٥٤	١٩,٦٣١,٣٨٣	١١,٠٥٤	٤,٥٩٦	١,٧٣٧,٥٨٧	٣٦,٨٣٠,٢٣٤	موجودات أخرى
١,٠١٢,٧٦٦,١٩٦	٢١١,٧٢١,٠٥٩	١٥,٨٧٤,٠٧٩	١٤,٨٧٦,٨٥١	٤٦,١٨٦,٢١١	٧٢٤,١٠٧,٩٩٦	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١١٨,٧٩٧,٤٧٢	١,٣٤٢,٨٥٠	٦٢,٤٣٥	٢٦,٨٠٩	٧,٩٢٥,٣٨٦	١٠٩,٤٣٩,٩٩٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٥,٦٦٩,٧٩٩	١٢١,٣٤٩,٣٨١	٢٨٥,٦٨٦	١٥,٩٤٩,٤٠٥	١٠,١٥,١٥٥	٤٤٨,٠٧٠,١٧٢	ودائع عملاء
٧٢,٢٠٤,٥٢٣	٤,٢٥٤,١٦٨	١٢,٧٦٠	٣٧,٩٩٩	٥,١٧٧,٨١٩	٦٢,٧٢١,٧٧٧	تأمينات نقدية
١١٥,٣٩٥,١٩٩	٢٨,٦٥٣,٨٣٤	-	-	١٧,٤١٩,٤٢٠	٦٩,٣٢١,٩٤٥	أموال مقترضة
٢,١٥٤,٥٥٩	٢,١٥٤,٥٥٩	-	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
٣,٤١٥,٧٨١	٣,٣٧٦,٧٨٦	-	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات متنوعة
٢,٩٠٥,٣٥٣	٢,٩٠٥,٣٥٣	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية
١٦,٤٠٦,٢٠٢	١,٥٢٣,٤٨٣	-	٥,٥٩١	١,٧١٢,٧٨٩	٤,١٦٤,٣٣٩	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
١,٧٢٣,٠٩٢	١,٧٢٣,٠٩٢	-	-	-	-	التزامات عقود أصول مستأجرة
٩٥٧,٠٣١,٩٨٠	١٧٦,٢٨٣,٥٠٦	٣٦٠,٨٨١	١٦,٠١٩,٨٠٤	٤٢,٢٥٠,٥٦٩	٧٢٢,١١٧,٢٢٠	مجموع المطلوبات
٥٥,٧٣٤,٢١٦	٣٥,٤٣٧,٥٥٣	١٥,٥١٣,١٩٨	(١,١٤٢,٩٥٣)	٣,٩٣٥,٦٤٢	١,٩٩٠,٧٧٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٨,٤٤٧,٣٧٢	١٤١,٩٠٠	(١٥,٤٤٩,٢٤٢)	٢٤٤,١١٧	(١,٣٦٥,٤٥٩)	٢٨,٤٤٧,٣٧٢	عقود آجلة
٦٧,٧٥٢,٩٠٤	٣٥,٥٧٩,٤٥٣	٦٣,٩٥٦	(٨٩٨,٨٣٦)	٢,٥٧٠,١٨٣	٣٠,٤٣٨,١٤٨	صافي التركيز بالعملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠١٩-
٧١٨,٥٦١,٣٠٦	٢٠٦,١٧٣,٣٩٢	٥,٠٥٢,٣٤٨	٢,٩٣٤,٥٣٧	٢٢,٢٧٤,٥٦١	٤٨٢,١٢٦,٤٦٨	مجموع الموجودات
٦٧٧,١٨٢,٦٢٤	١٢٥,٧٧٠,٢١٨	٢,٦٥٤,٥٠٠	١١,٧٤٩,٥٢٣	٤٧,٢٩٦,٣٣٨	٤٨٩,٧١٢,٠٤٣	مجموع المطلوبات
٤١,٣٧٨,٦٨٤	٨٠,٤٠٣,١٧٤	٢,٣٩٧,٨٤٨	(٨,٨١٤,٩٨٦)	(٢٥,٠٢١,٧٧٧)	(٧,٥٨٥,٥٧٥)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٤,٥١٨,٠١٠	(١,١٦١,٥٧٦)	(٢,٣٠٢,٠٠٢)	٩,٢٦٨,٥٤٦	٢٧,٥٨١,١٨٩	(٨,٨٦٨,١٤٦)	عقود آجلة
٦٥,٨٩٦,٦٩٤	٧٩,٢٤١,٥٩٨	٩٥,٨٤٥	٤٥٣,٥٦٠	٢,٥٥٩,٤١٢	(١٦,٤٥٣,٧٢١)	صافي التركيز بالعملة الاجنبية

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٠-	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١٤٨,٨٤٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٥٦,٠٨٦
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠١٩-	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	٩٨,٨٧١	٢٨٧,٢٠٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٠٨,٧٠٦

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

(٣-٤٧) مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
- ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

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

- ١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
- ٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

- د. تحليل 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 الاردني 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 تنوع 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 تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.
- تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والاجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
- تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والافراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحققاتها.

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية
- يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٠٣,٦٨٧,٣٨١ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التاريخي القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر حتى ٣ شهور	حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
								دينار	المطلوبات:
١٣٨,٢٧٩,٥٤٥	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨١,٣٣٨	١١٨,٢٥١,٢٠٧	دينار	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧١٧,٣٤٤,٤٠٧	-	٢٢٥,٨١١,٢٤٨	٣,٧٦٤,٥٩٢	٤٣٩,٣٢٦,٤٣٨	٢٦٦,٩٠٤,٩٤٩	٢٠,٦٣٥٨,٠٥٧	٥٧٤,٨٦٩,١٢٣	دينار	ودائع عملاء
١٥٦,٣٨٣,٦٧	-	٤٩,٦٣٥,٨٧٧	٤٤,١٥٢,٢٠٦	١٦,٣٨١,٨٥٢	١١,٥٨٤,١١١	١١,٥٨٤,١١١	٢٣,٣٢٤,٣١٥	دينار	تأمينات نقدية
٣٤٨,٧٢٢,٠٢٣	-	١٤,٦٧٥,٠٢٩	٦٢,٨٦٥,٥٢٢	٢١,٠٩٢,٥٧٣	٣,٣٧٦,١٨٠	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٧٩,٤٥٨,٨٥٣	دينار	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	دينار	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨١٥,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	دينار	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	١٠٢,٧٠٠	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	-	-	-	دينار	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	دينار	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة
٣,٩٨٣,٧٣٢	-	١,٦٢٢,٦٤٩	٥١٧,٧١٣	١,٨٤٣,٣٧٠	-	-	-	دينار	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	-	١٧١,٨١	١,٢١١,١١٧	٢,٥٧٣,٦١٤	٢,٤٣٢,٥٨٥	١,٨٦٢,١٠١	٤٢,٩٨٤,٤٥٩	دينار	مطلوبات أخرى
٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	دينار	إسناد فرض
٢,٤٦٩,٥١٦,٧٨١	٧,٢٧٩,٥٣٢	١٥٠,٨٣٢,٠٥٠	٤١٧,٨٥٠,٩٨٤	٤٨٩,٦٣٣,٦٢٨	٢٨٤,٠١٨,٤٢٠	٢٨١,٠١٤,٦١٠	٨٣٨,٨٧٧,٩٥٧	دينار	اجمالي المطلوبات
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٤٢٥,٧٨٣,٦٩٢	٧٧٤,٤٣٢,٧٤٢	٥٩٨,١٦٧,٥١٠	٢٢٦,٧٩٩,١٧١	٢٠٨,٧٥٩,٥٤٢	١٥٩,٥٢٧,٦١٤	٣٥٥,٣٣٥,٠٤٥	دينار	اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

المجموع	بدون استحقاق	سنوات أكثر من ٣	دينار	دينار	دينار	من سنة ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ شهور إلى ٣ شهور	دينار	دينار	دينار	من شهر حتى ٣ شهور	دينار	حتى شهر واحد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
														المطلوبات:
١١٤,٤٨٥,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	٥,٠٧٢,٨٣٤	٨,٠٤٤,٤٢٨	٢٨,٩٧٢,٠٠٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية				
١,٣٣١,٣١٩,٧٤٠	-	٧,٢٧٥,٦٦٩	٤٤,٧٧٤,٤٧٧	٣٢٧,٩٤٩,٥٤٧	٢٥٣,٩١٠,٦١١	٢٥٣,٩١٠,٦١١	١٢١,٨٩٤,٥٧٢	١٢١,٨٩٤,٥٧٢	٥٧٥,٥١٥,٨٠٤	ودائع عملاء				
١٧٤,٥٩٩,٠٧٣	-	٤٣,٧٠٠,٣٥٧	٥٠,٤٦٨,٤٧٧	١١,٤٥٨,٣٦٢	١١,٥٦٢,٨٢٨	١١,٥٦٢,٨٢٨	١٤,٦٦٦,٧٠٣	١٤,٦٦٦,٧٠٣	٤٢,٧٤٢,٣٣٤	تأمينات نقدية				
١٨٤,٩٧٥,٢٢٥	-	٥٩,٣٣٥,٣٦٦	٣٠,٥٨٣,٨٥٥	٧,٥١٣,٦١٠	١٢,٥٧١,٦٢٩	١٢,٥٧١,٦٢٩	١٤,٢٥٩,٨٧٥	١٤,٢٥٩,٨٧٥	٦,٠٧١,٩٢٠	أموال مقترضة				
٦,٨٥٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل				
٢,٦٦٦,٦٥٥	٢,٦٦٦,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة				
٤,٩٢٢,١٠٠	١٠٢,٧٠٠	-	-	٤,٨١٩,٣١٠	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة				
٣,٦٠٦,٠٠٩	٣,٦٠٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة				
٣,٧٧٧,٨٨٠	-	٢,٩٨١,١٠٧	٥٦٢,٥٤١	٢٤٤,٢٣٢	-	-	-	-	-	التزامات عقود مستأجرة				
٢٣,٩٤٣,٥٠٤	-	٨٩,٦٠٩	٥٥٤,٣٣٤	٤,١١٥,٥٤٤	٣,٢٣٨,٩٦٠	٣,٢٣٨,٩٦٠	١,٤٨٤,٥٤٦	١,٤٨٤,٥٤٦	١٤,٤٦٠,٥١١	مطلوبات أخرى				
٣٤,٣٢٨,٦٥٩	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	-	إسناد قرض				
١,٨٨٥,٤٣٣,٩٣٢	٦,٣٢٤,٨٧٤	١٤٧,٧١٠,٣٢٧	١٢٦,٩٤٣,٦٩٥	٣٥٦,١٠٠,٦٠٥	٢٨٦,٣٥٦,٤١٢	٢٨٦,٣٥٦,٤١٢	٢٣٩,٥٩٦,٤٤٧	٢٣٩,٥٩٦,٤٤٧	٧٢٢,٤٠١,٥٧١	اجمالي المطلوبات				
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٤٤٧,٩٦١,٨٩٧	٧٢٣,٥٨٦,٣٢١	٤٢٠,٧٨٥,٢٩٣	١٢٧,٠٧٧,٤٣٩	٧٨,٤٧٤,٨٠٧	٧٨,٤٧٤,٨٠٧	١٠٥,٢٤٧,٥٩٣	١٠٥,٢٤٧,٥٩٣	٢٨٣,٢٤٠,٦٤٨	اجمالي الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة				

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

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

٢٠٢٠-	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٣,٣٥٥,٠١٠	٣٠,٠٠٧,٣٥٣	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٤٤٣,٨١٣
التدفق الداخل	٢٣,٣٥٠,٤٣٠	٣٠,٢٤١,٣٦٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٦٧٣,٢٤٥
٢٠١٩-	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
المشتقات للمتاجرة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٨٩,٣٦٦,١٢٩	٧,١٤٨,٣٣٤	٤١,٠٨٣,١٩٦	٧٦٧,٣٣٤	١٣٨,٣٦٤,٩٩٣
التدفق الداخل	٨٩,٣٧٤,٦٦٨	٧,١٧٤,٩٨٣	٤٠,٨٥٣,٢٥٨	٨٠٢,٤١٠	١٣٨,٢٠٥,٣١٩

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٩٠,٧٦١,٤٠٨	٦٩,٥٨٥,٧٢٠	١٦٠,٣٤٧,١٢٨
السقوف غير المستغلة	٦٢٦,٠٥٣	١٢٧,٤١٣,٧٨١	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
الكفالات	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥
عقود شراء آجلة	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	-	٩٤,٦٧٣,٢٤٥
عقود فوائد آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٣٣٢,٣٤٥,٧٢١	٣٠٣,٣٤٩,٥٠١	٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢
٢٠١٩-	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٦٧,٤٤٩,٣٠٧	٣١,١٩٩,٤٩٣	١٩٨,٦٤٨,٨٠٠
السقوف غير المستغلة	-	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الكفالات	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢
عقود فوائد آجلة	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩
عقود شراء آجلة	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠
	٤٤٢,٢٨٨,٢٠٨	٢٧٧,٩٨٧,٠٦٦	٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤

(٤٧-٤) المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيحة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل والتكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر البنك و فروعه و شركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

- ١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى «الفحوصات الرقابية» و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".
- ٢- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.
- ٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.
- ٤- الاشراف على تحديث و تطوير خطة استمرارية العمل في البنك و الشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

- ١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جدولها و دون تأخير.
- ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
- ٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
- ٤- تبني و تطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
- ٥- دور مجلس الإدارة، و لجنة المخاطر والامتثال، والإدارة العليا، وإدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملًا ضمن أنشطة البنك اليومية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال عقد ورشات عمل و خلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

- إن مسؤولية دائرة امن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:
- ١- بناء استراتيجيات أمن المعلومات والأمن السيرانى بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأفضل الممارسات العالمية.
 - ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
 - ٣- تحديث ومتابعة إطار تحليل المخاطر الخاصه بتقنية المعلومات.
 - ٤- إعداد السياسات والإجراءات الخاصه بامن المعلومات والأمن السيرانى ومراجعتها بشكل دوري.
 - ٥- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
 - ٦- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
 - ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
 - ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيرانى لدى البنك بشكل مستمر
 - ٩- الاشراف والمتابعة ومراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك وأهميتها والاشخاص المخولين لاستخدامها والوصول اليها بمقتضى الاجراءات والسياسات التابعة للبنك.

(٤٨) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى		الخزينة	التمويل المؤسسي	المؤسسات	الأفراد		إجمالي الإيرادات
	دينار	دينار				دينار	دينار	
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٧٥,٠٧٥,٠٠٠	٣,٥٨٣,٤١٩	٦٥,٩٢,٩٢٢	٧,٩٠	٧٧,٣٦٧,١٣٦	٢٨,١٩٦,٤٨٣		
(٧,٠٠٩,٧٢٥)	(٢٤,٥٤٥,٤١٤)	(٨٤١,٧٥٦)	(٥٤,٨٠٦)	-	(١٨,٩٥١,٤٣٣)	(٤,٦٩٧,٨٠٩)		الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٨٦,٦٥١,٣١٧	٨٦,١١٥,٥٦٦	٢,٧٤١,٦٦٣	٥٨,٦٤٧,٩٠١	٧,٩٠	٢٥,٢٤٢,٤٧٤	(٥٢٣,٦٠٢)		نتائج أعمال القطاع
(٤٩,٥٢٢,٤٥٩)	(٤٨,١٠٨,١٢٢)							مصاريف غير موزعة
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤							الربح قبل الضرائب
(٨,٣١٢,٠٨٠)	(٧,٧٠٥,٤٣٦)							ضريبة الدخل
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨							صافي ربح السنة
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٢٠٨,٨٦٤,٨٦٨	١,١٢٤,٤٥١,٩٩٤	-	١,٠٧٨,٢٢١,٠٣٢	٣٣٧,٢٦٧,٤٢٣		معلومات أخرى
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٧,٧٧١,٧٣٩	٤٩٦,٤١٠,٠٨٠	-	٨٨٣,٥٩٥,٤٦٨	٩٤٢,٣٤٠,٧٢٠		إجمالي موجودات القطاع
								إجمالي مطلوبات القطاع
(١٥,٤٥٦,٧٥٢)	٢,٩٨٨,٨٧٧							مصاريف رأسمالية
(٦,٠٥٦,٧٦٢)	(٦,٣٤٧,٧٤٥)							الإستهلاكات والاطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٧٥,٠٧٥,٠٥٠	٢٣,٧٦٥,١١٩	٢٣,٥٩٦,٨٠٨	١٣١,٥٣٥,٦٦٣	١٥١,٤٧٨,٢٤٢	إجمالي الإيرادات
٣٤٤,١٦٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٣٤٢,٣١٩,٣٧٦	٤٣٠,٣٢٠,٠٦١	١,٨٤٤,٦٢٣	٢,٣١٨,٤٨٥,٢٥٦	مجموع الموجودات
١٥,٤٥٦,٧٥٢	٢,٩٨٨,٨٧٨	٥,١٢١,٦٥٩	٢,٥٢٨,٩٧٩	١٠,٣٣٥,٠٩٣	١٨,٤٥٩,٨٩٩	المصاريف الرأسمالية

(٤٩) 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 (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علما بان تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪.

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

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

- ١- الشريحة الأولى (Tier 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 والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) 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 للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

- ٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، والذي يتكون من: (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T ٢)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>10٪) والاستثمارات الجوهرية (<10٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح:

- ١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer).
- ٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer).
- ٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs).

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤١,٢٠١,٤٩١	٤٤,١٨٦,٤٢٥	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٥٤,٤٧٦,٨٧٨	٧٧,١٣٣,٩٢٠	الأرباح المدورة
٧٣٦,٥٥٩	٣,٦١٩,٠٢٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢١,٠٦١,٤٣١	٢٠,٤٦٩,٤٨١	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٢٠,٠٠٢,٩٦٠	٢١,٧٠٥,٩٢١	موجودات غير ملموسة
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٣٣٤	٣٠,٠٧٩	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
١٠,٧٠٧,٦١١	-	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
-	٢,٧٠٧,٤٩١	أسهم خزينة
٢٦٧,٣٧١,٨٣١	٢٦٥,٥٧١,١٥٢	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٥,٩٨٠,٢٥٢	٣,٣٩٦,٨٢٦	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٤٨٤,٨٢٩	٥,٢٠٠,٠١٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	الديون المساندة
		يطرح منه
٣,٨١٥	-	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٣٤,٨٢١,٢٦٦	٣٢,٢٧٦,٨٤٢	إجمالي رأس المال المساند
٣٢,٥٩٦,٢٨٠	٣٢,٢٧٦,٨٤٢	صافي رأس المال المساند Tier 2
٢٩٩,٩٦٨,١١١	٢٩٧,٨٤٧,٩٩٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٢٩,٨١٤,٠٠١	١,٨٢٦,٣١٠,٣٣٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٤١	٪١٦,٣١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٤١	٪١٤,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٥٠) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤٣,٢٦٢,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٣,١٨٩,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢٤١,٥٠٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠-
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٠٨,٨٥٣,٥١٧	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٨٠٠,٢٨٣,٨٢٥	٥٠٢,٦٧٥,١٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩,٥٧٧,١٣٤	٨٩,٤٣٤,٦٨٠	١٤٢,٤٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٥٤٢,٥٥٧,٣١١	٢١,٣٢٧,١٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٥٩٩,٦٢١	٢١,٢٠١,٩٩٨	١١,٣٩٧,٦٢٣	موجودات مالية مرهونة
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,١٨٠,٠١٠	١١,١٨٠,٠١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٤٣,٠٣٩	٣,٤٢٧,٧٥٠	٥١٥,٢٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٩٨,٨٠٨,٢٥١	٤٤,٤٢٩,٧٢٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	١,٩٣٨,٧٨٠,٦٩٠	٨١٠,٠٢٤,٦٢٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	-	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٦٣٤,٤٣٧,٢١٦	١,٠٣٩,٧٧٥,٥٩٠	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١٠١,٠٨٣,٠٥٨	٥٠,٦٤٠,٣٢٤	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	١٨٥,٨٩٦,٥٤٢	١٤٤,٠٩٤,٦٨٥	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	-	٢,٨١٥,٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	-	٣,٥١٨,٤٨١	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	٢,١٤٠,٣٦٢	١,٨٤٣,٣٧٠	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٩,٢٤٥,٧٦٦	١١,٩٥٩,١٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٩٩١,١٦٢,٩٤٤	١,٤٠١,٩٥٥,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٩٤٧,٦١٧,٧٤٦	(٥٩١,٩٣٠,٤٣٦)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩-
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٥٢٤,٢٨٢,٥٢٤	٤٥٨,٧٤١,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٥٨,٣٧٢,٠١٩	٣,١٧٨,٨٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٤٥٥,١٧٣,٥٠٩	٢٧,٦٥٣,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	موجودات مالية مرهونة
٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٣,١٥١,٣٩٠	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٠٢,٩٦٠	٢,٠٠٢,٩٦٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٤٨٨,٩٠٣	٢٠٦,١٨٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢٤,٠٤١,١٩٤	٨٤,٣٠٠,٥٣٢	٣٩,٧٤٠,٦٦٢	موجودات أخرى
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١,٥٥٥,١٢٦,٢٢٨	٦٣١,٢٤٧,٧٧١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	-	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	٤٦,٤٦,٦١٩	١,٢٥٩,٩٧٥,٩٦٣	ودائع عملاء
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	٨٨,٩٤٣,١٦٥	٨٠,٠٦٦,٤٠١	تأمينات نقدية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٧١,٥٦٧,١٩١	٩٣,٧٥٢,٣٣٤	أموال مقترضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	-	٢,٦١٦,١٦٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,٠١٠	-	٤,٩٢٢,٠١٠	مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	-	٣,٦٠٦,٠٠٩	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٥٤٣,٦٤٩	٢٤٤,٢٣٢	التزامات عقود مستأجرة
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥٨٥,٢٦٨	٣٤,٠٢٢,٢٠٢	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢٣٩,٠٤٥,٨٩٢	١,٥٩٩,٨٤٩,٠٦١	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	١,٣١٦,٠٨٠,٣٣٦	(٩٦٨,٦٠١,٢٩٠)	الصافي

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٩,١٧٠,٢٦٨	٦٥,٧٩٦,٤٦٠	اعتمادات صادرة
١,٣٨٦,٧٨٩	٢٣,١٥٧,٧٧٩	اعتمادات واردة معززة
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	٧١,٣٩٢,٨٨٩	قبولات صادرة
		كفالات:
٣٥,٢٠٣,٢٤١	٤٠,٤٥٦,٧٦١	- دفع
٥٩,٩٦٩,٣٦٤	٦٢,١٣٤,٢٠٨	- حسن تنفيذ
٤١,٤٦٠,٩٧٧	٤٣,٦٩٤,٠٤٦	- أخرى
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	المجموع
(٣,٦٠٦,٠٠٩)	(٤,٣٦٠,٨٥٥)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١٦,٦٦٩,٢٦٥	٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧,٢٢٣,٠٣٣	١٥,٣٤٨,٤٩١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٦٢٦,٣٥٧	٤٣٤,٥١٢	عقود شراء موجودات ثابتة
٨٦٤,١٣٣	١,٢٤٢,٤٨٤	عقود مشاريع انشائية
٢٩,٧١٣,٥٢٣	١٧,٠٢٥,٤٨٧	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٢٨,٤٨٨	-	-	٥,٩٢٨,٤٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
٨٣,٠٢٥,٧٥١	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٢,٠٥٢,٧٧٣	مقبولة المخاطر / عاملة
٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٧,٩٨١,٢٦١	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٩,٨٩٨,٧١١	-	-	٩,٨٩٨,٧١١	متدنية المخاطر / عاملة
٤٠,٦٥٨,٣٤٦	-	٣١١,٣٣٦	٤٠,٣٤٧,٠١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٦١٢,٢٩٨	-	٦٦٤,٣٣٦	٥٧,٩٤٧,٩٦٢	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٢,٢١٨,٩٠٣)	-	(٢,٦٩٤)	(٢٢,٢١٦,٢٠٩)	التسهيلات المسددة
٢,٠٣,٧٨٧	-	-	٢,٠٣,٧٨٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٧,٩٨١,٢٦١	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٦٠,١٧١	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٩٤٨,٣١٣	-	٣٢,٦٢٩	٣٠,٩١٥,٦٨٤	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٧,٧١٦,٦٦١)	-	(٢٤,٧٢٢)	(١٠٧,٦٩١,٩٣٩)	التسهيلات المسددة
-	-	٢٤٣,٢٥٨	(٢٤٣,٢٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٩٥١,٨٣٨	-	٤٣,٢٣٨	٩٠٨,٦٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٤٥,١٧٥	-	٦,٤٧٤	١,٥٣٨,٧٠١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٦٩,٠٧٧)	-	(٣٣,٨٢٦)	(١,٠٣٥,٢٥١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(٥٣,٦٧٥)	-	٨٨٢	(٥٤,٥٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٧٤,٢٦١	-	١٦,٧٦٨	١,٣٥٧,٤٩٣	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١,٥٨٠,٣٠٠	-	١,٨٤٨	١,٥٧٨,٤٥٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٠,٢٨٤	-	٣٤,٥٥٣	٦١٥,٧٣١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٧٨,٧٤٦)	-	(١,٨٤٧)	(١,٢٧٦,٨٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	٨,٦٨٤	(٨,٦٨٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٩٥١,٨٣٨	-	٤٣,٢٣٨	٩٠٨,٦٠٠	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على الكفالات

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
١٤,٣٤٩,٣٩٥	٨,٠٠٠	٤٤,١٠٠	١٤,٢٩٧,٢٩٥	متدنية المخاطر / عاملة
١٢٦,٧٥٨,٠٥٣	٩٧,٤٦٤	٨,٢١٦,١٧٦	١١٨,٤٤٤,٤١٣	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩	-	-	دون المستوى
٦,٣٠٠	٦,٣٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨	-	-	هالكة
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٤٧,٠٩٧,٩٨٨	-	٣٥٨,٨٤٩	٤٦,٧٣٩,١٣٩	متدنية المخاطر / عاملة
٨٢,٠١٨,٤١٥	٢٣٠,٨٨٦	٥,٧٠٢,٣١٢	٧٦,٠٨٥,٢١٧	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦	-	-	دون المستوى
٦,٥٠٠	٦,٥٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤,٦٦٥,١٧٣	٤,٦٦٥,١٧٣	-	-	هالكة
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,١٩٨,٠٠٠	٥,٨٩٥	٥٩٢,٧٩٨	٣٩,٥٩٩,٣٠٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٨٠٧,٥٨٨)	(٢,٧٤٧,٠١٣)	(٨٢٩,٩٩٩)	(٢٥,٢٣٠,٥٧٦)	التسهيلات المسددة
-	(٥٠,٦٩٣)	(٤١١,٢٢٩)	٤٦١,٩٢٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	٣,٢٤٠,٤٤٨	(٨٦٠,٨٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٧١٦,٨٩٩	(٣٩٢,٩٠٣)	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٧٣٨,٩٧٩)	(١,٥١٥)	-	(١,٧٢٨,٤٦٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٢,٢٢٢,٩١٨	٤,٠٢٠,٩٥٤	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٢٨٣,٤٢٠	٥٢١,٨٧٩	١,١٤٤,٣٦١	٤٣,٦١٧,١٨٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٣,٦٩٨,١٤٦)	(٦,٢٩٩,٩٩٨)	(١,٦٤٧,١٥٨)	(٣٥,٧٥٠,٩٩٠)	التسهيلات المسددة
-	(٢٧٧,٨٦٤)	(٦٧٠,٩٧٩)	٩٤٨,٨٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٦٦,٧٥٠)	٣,٢٢٣,٩٨٣	(٢,٤٥٧,٢٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٤٧,٨٨٠	(١٠,٠٠٠)	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٧٦٤,٧٠٧	٢٠,١٤٥	١٢٠,٧٩٨	٦٢٣,٧٦٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٣٥,٤٦٤	-	٢١٦,٣٨٨	١,١١٩,٠٧٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤٤,١٤٠)	(١٠٤,٠٥٢)	(٣٧,٦٢٢)	(٣٠٢,٤٦٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٧٩٤)	(٩,٣٩٧)	١٠,١٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤,٨٤٠	(١٤,٨٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٧,٨٠٤	-	(٥٦٧,٨٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٠,١٢٧)	(١٠,٢٩١)	-	(٣٩,٨٣٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٠٧,١٤٠	-	١٠٧,٥٧٢	٦٩٩,٥٦٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٩,٨٤٥	٢٠,١٤٥	٥٢,٦٦٥	١٢٧,٠٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٤٢,٢٧٨)	-	(٦٦,٧٧٣)	(١٧٥,٥٠٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١,٦٩١)	١,٦٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٩,٠٢٥	(٢٩,٠٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٧٦٤,٧٠٧	٢٠,١٤٥	١٢٠,٧٩٨	٦٢٣,٧٦٤	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٢١٣,٣٩٩	-	-	١٣,٢١٣,٣٩٩	متدنية المخاطر / عاملة
٥٨,١٧٩,٤٩٠	-	٥١٨,٧٩٩	٥٧,٦٦٠,٦٩١	مقبولة المخاطر / عاملة
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥	متدنية المخاطر / عاملة
٨٥,٥٤٢,٦٢٨	-	١,٨٤١,١٤٣	٨٣,٧٠١,٤٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٤٢٣,٧٠٣	-	٥١٨,٧٩٩	٣٤,٩٠٤,٩٠٤	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٤١٤,٩٢٣)	-	(١,٦٣١,٧٧٤)	(١٠٧,٧٨٣,١٤٩)	التسهيلات المسددة
(٢,٧٠٧,٦٣٤)	-	(٢٠٩,٣٦٩)	(٢,٤٩٨,٢٦٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٧٠,٦٠٥,٢٤٣	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	٥٨,٦١٩,٨٧٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٣,٦٧٦,٢٠١	-	-	١٠٣,٦٧٦,٢٠١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٦,١٨٩,٧٠١)	-	(١١,٩٨٥,٣٦٩)	(١٤,٢٠٤,٣٣٢)	التسهيلات المسددة
-	-	١,٨٤١,١٤٣	(١,٨٤١,١٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
١,٥٩٤,٣٩٢	-	١٦١,٠١٧	١,٤٣٣,٣٧٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٦,٣٩٩	-	٣,٨٩٤	١,١٧٢,٥٠٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٨٢١,٣٥٦)	-	(١٦٥,٤٤٠)	(١,٦٥٥,٩١٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٥٥,٧٩٣	-	٤,٤٢٤	٥١,٣٦٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٣٣	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٣٠٣,٤٦١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٩٤,٦١٠	-	١٥٧,١٣٤	١,٣٣٧,٤٧٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٠٣,٦٧٩)	-	(٧٨٠,٠٧٠)	(٤٢٣,٦٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٩٤,٣٩٢	-	١٦١,٠١٧	١,٤٣٣,٣٧٥	اجمالي الرصيد

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٦٧,٢٦٧,٥٩١	-	١٤١,٢٠١	٦٧,١٢٦,٣٩٠	متدنية المخاطر / عاملة
٦,٧٧٢,٢٤٣	٢٠,٨٨٥	٣,٧١٠,٨٦٦	٥٧,٠٤٠,٤٩٢	مقبولة المخاطر / عاملة
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٠,٨٨٥	٣,٨٥٢,٠٦٧	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣٦,١٦٢,٢٨٢	٥,٩٥٨	٣٠٠,٠٠٠	٣٥,٨٥٦,٣٢٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٤,٢٦٩,٠٧٠	٦,٨٢٨	٢,٤٤٤,٠٥٧	١٠١,٨١٨,١٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٦,١٥٣	٦,١٥٣	-	-	دون المستوى
٦٨	٦٨	-	-	هالكة
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٩,٠٠٧	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٩,٠٠٧	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩,١٣٨,٥٤٨	٢٠,٨٨٦	٣,٦٩٠,٣٥٢	١٥,٤٢٧,٣١٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٣١,٤٠٩,٠٢٦)	(١٩,٠٠٨)	(٢,٦٦٣,٩٢١)	(٢٨,٧٣٦,٠٩٧)	الأرصدة المسددة
-	-	٨٥,٥١٢	(٨٥,٥١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٢٧,٢٦١)	-	(٣,٩٣٣)	(١٢٣,٣٢٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٠,٨٨٥	٣,٨٥٢,٠٦٧	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٠٥,٩٢٤,٩٣١	٨٤,٦٢٤	٢,٤١٨,٨٨٠	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٧,٥١٤,١٥٠	١٩,٠٠٧	١,٨٤٩,٣٢٤	٤٥,٦٤٥,٨١٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٣,٠٠١,٥٠٨)	(٨٤,٦٢٤)	(١,٥٢٣,٢٢٤)	(١,٦٣٧,٦٦٠)	الأرصدة المسددة
-	-	(٩٢٣)	٩٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٩,٠٠٧	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٥,٠٧٣	-	١٧٨,٣٢٦	١١٦,٧٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٦,١٢٦	-	٤٧,٠٠٢	٢٨٩,١٢٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٥٢,٠٩٤)	-	(١٧٠,٠١٨)	(٨٢,٠٧٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	٢٥,٣٧٣	(٢٥,٣٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣,٦٤٣)	-	(٥,١٢٤)	١,٤٨١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧٥,٤٦٢	-	٧٥,٥٥٩	٢٩٩,٩٠٣	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٣٣,٠٣٤	-	١٢٩,٤٩٥	١٠٣,٥٣٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٨,٤١٤	-	١٣٤,٢٣١	٧٤,١٨٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٦,٣٧٥)	-	(٨٥,٣٨٥)	(٦٠,٩٩٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٥)	١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢٩٥,٠٧٣	-	١٧٨,٣٢٦	١١٦,٧٤٧	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
١٠٠,٧٥٨,٨٧٣	٨,٠٠٠	١٨٥,٣٠١	١٠٠,٥٦٥,٥٧٢	متدنية المخاطر / عاملة
٣٢٨,٧٣٥,٥٣٧	١١٨,٣٤٩	١٣,٤١٨,٨١٩	٣١٥,١٩٨,٣٦٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩	-	-	دون المستوى
٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨	-	-	هالكة
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	٥,٣٠٣,٩١٦	١٣,٦٠٤,١٢٠	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٥٥,٧٠٨,٠٩٦	٥,٩٥٨	٦٥٨,٨٤٩	١٥٥,٠٤٣,٢٨٩	متدنية المخاطر / عاملة
٣١٢,٤٨٨,٤٥٩	٢٣٧,٧١٤	١٠,٢٩٨,٨٤٨	٣٠١,٩٥١,٨٩٧	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦	-	-	دون المستوى
٦٦,٦٥٣	٦٦,٦٥٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤,٦٦٥,٢٤١	٤,٦٦٥,٢٤١	-	-	هالكة
٤٧٥,٧١٩,٩٥٥	٧,٧٦٧,٠٧٢	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	المجموع

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٧١٩,٩٥٥	٧,٧٦٧,٠٧٢	١,٩٥٧,٦٩٧	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٣,٣٧٢,٥٤٩	٢٦,٧٨١	٥,٤٦٦,٢٨٥	١٤٧,٨٧٩,٤٨٣	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩١,٨٥٠,٤٤٠)	(٢,٧٦٦,٠٢١)	(٥,١٢٨,٣٨٨)	(١٨٣,٩٥٦,٠٣١)	التسهيلات المسددة
-	(٥٠,٦٩٣)	(٤١١,٢٢٩)	٤٦١,٩٢٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	٣,٣٢٥,٩٦٠	(٩٤٦,٣٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٧١٦,٨٩٩	(٣٩٢,٩٠٣)	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٥٧٠,٠٨٧)	(١٠,٥١٥)	(٢١٣,٣٠٢)	(٢,٣٤٦,٢٧٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	٥,٣٠٣,٩١٦	١٣,٦٠٤,١٢٠	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧	١٣,٠٦٣,٥٤٢	١٨,٤٨٥,٣٧٤	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٧,٤٢٢,٠٨٤	٥٤٠,٨٨٦	٣,٠٢٦,٣١٤	٢٢٣,٨٥٤,٨٨٤	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩٠,٦٠٦,٠١٦)	(٧,١٤٠,٦٢٢)	(١٥,١٨٠,٤٧٣)	(١٦٨,٢٨٤,٩٢١)	التسهيلات المسددة
-	(٢٧٧,٨٦٤)	(٦٧١,٩٠٢)	٩٤٩,٧٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٦٦,٧٥٠)	٥,٣٠٨,٣٨٤	(٤,٥٤١,٦٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٣٤٧,٨٨٠	(١٠,٠٠٠)	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٧٥,٧١٩,٩٥٥	٧,٧٦٧,٠٧٢	١,٩٥٧,٦٩٧	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	اجمالي الرصيد

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة
افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
				دينار
٣,٦٦,٠٠٩	٢,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٩٣,١٦٤	-	٢٧٣,٧٥٨	٤,١١٩,٤٠٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٥٨٦,٦٦٧)	(١٠٤,٥٥٢)	(٤٠٦,٩٠٦)	(٣,٠٧٥,٧٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٧٩٤)	(٩,٣٩٧)	١٠,١٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤٠,٢١٣	(٤٠,٢١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٧,٨٠٤	-	(٥٦٧,٨٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥١,٦٥٢)	(١٠,٢٩١)	١٨٢	(٤١,٥٤٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤٧٢,٨١٢	٤٠١,٢٢٧	٣,٤٨٦,٨١٥	اجمالي الرصيد
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٩٢٣,٩٣٤	-	١,٠٢٢,٨٦٦	٢,٩٠١,٠٦٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٣,١٥٣	٢,١٤٥	٣٧٨,٥٨٣	٢,١٥٤,٤٢٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٧١,٠٧٨)	-	(٩٣٤,٠٧٥)	(١,٩٣٧,٠٠٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١,٧٠٦)	١,٧٠٦	ما تم تحويله إلى (من) المرحلة الأولى
-	-	٣٧,٧٠٩	(٣٧,٧٠٩)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
٣,٦٦,٠٠٩	٢,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	اجمالي الرصيد

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

(٥٣) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٣٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥,٣٧١,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لا يترتب على البنك أي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٠٢,٧٠٠ دينار.

- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بينما لا يوجد اية قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فإنه لا يترتب على المصرف أي التزامات مقابل هذه القضايا.

- لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ , حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

(٥٥) إيضاحات أخرى

أ- اتفاقية شراء بنك عوده فرع الأردن وفرع العراق

قامت المجموعة قبيل منتصف شهر أيلول من العام ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عوده اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء حصرية مع إدارة بنك عوده في لبنان وان البنك لازال حالياً يقوم باستكمال الدراسات والتقييم لاتمام هذه العملية بعد اخذ الموافقات اللازمة من قبل البنك المركزي الاردني والمركزي العراقي، تتوقع إدارة البنك الإنتهاء من هذا الاستحواذ مع نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١.

ب- الانخفاض بسعر صرف الدينار العراقي

قام البنك المركزي العراقي بتخفيض سعر صرف الدينار العراقي للدولار ليصبح ١٤٦٠ بدلا من ١١٩٠ الأمر الذي نشأ عنه فروقات تغير أسعار صرف الظاهرة بإيضاحات البيانات المالية، حيث انخفضت فروقات ترجمة العملات الأجنبية الظاهرة في حقوق الملكية بحوالي ١٩ مليون دينار أردني.

ج- اثر كورونا على القوائم المالية

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي اثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الأول من سنة ٢٠٢٠، قامت المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الاغاثة من الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني، كما أخذت المجموعة في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني (رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR).

تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهرية في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقترضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للضعوبة المالية التي يواجهها المقترض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد- ١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض المالي.

بدأت المجموعة بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائها العاملين في القطاعات شديدة التأثر من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض إلى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد- ١٩ على استئناف الدفعات بانتظام، حيث ما زالت المجموعة تواصل جمع المعلومات الكافية للتمكين من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية. يتوافق هذا النهج مع توقعات البنك المركزي الأردني كما هو مشار إليه في تعميمه (رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ الصادر في ١٥ آذار ٢٠٢٠) والذي لم يعتبر الترتيبات المتعلقة بالقطاعات المتأثرة خلال هذه الفترة بمثابة إعادة جدولة أو إعادة هيكلة للتسهيلات الائتمانية خلال الفترة وذلك لغرض تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وبالتالي لم يتم اعتبار هذه التأجيلات تعديلاً لشروط العقد.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

عل الرغم من استمرارية تقييم أثر وباء كوفيد - ١٩ إلا أن التغييرات التي تم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مؤشرات الاقتصاد الكلي تعكس درجة مقبولة من التوقعات والنظرة المستقبلية الخاصة بهذا الأثر.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد- ١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والتقدير في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددین ممن لدى المجموعة معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد- ١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء إلى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للمملكة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

قامت المجموعة عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
٢. الأثر على حوالات المغتربين
٣. الأثر على المنح الخارجية
٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري

وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:

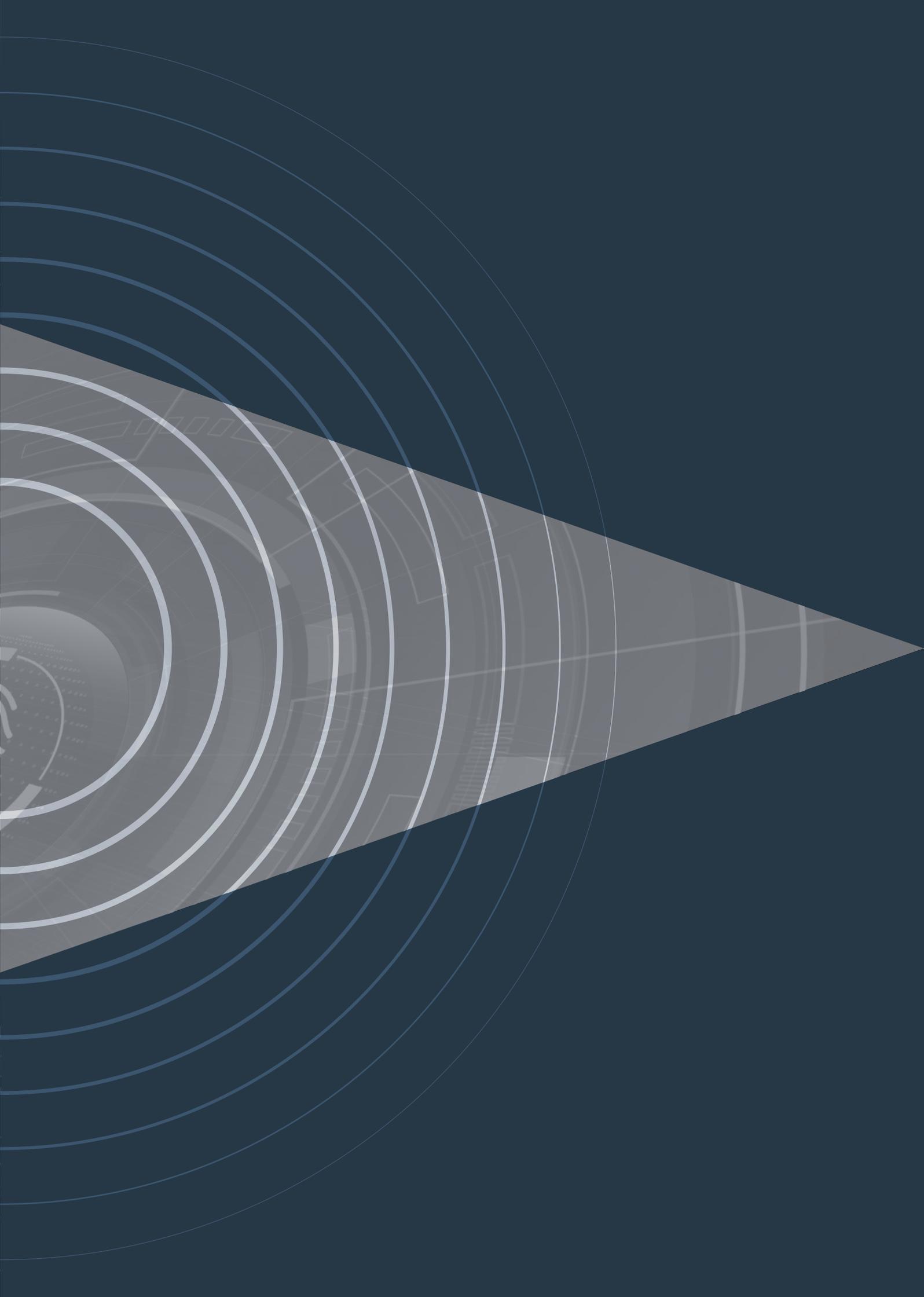
١. انخفاض أسعار النفط
٢. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض
٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
٤. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي
٥. تخفيض أسعار الفوائد
٦. تعزيز البنك المركزي الأردني لسيولة البنك (منها تخفيض نسبة الاحتياطيات النقدية)

وكننتيجة لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩، قامت المجموعة بإجراء التعديلات التالية، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة:

١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للؤشرات الاقتصادية ما نسبته (60%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (40%) و (0%) على التوالي
٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقترّب إلى (High Risk)
٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (%PD) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية
٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (%LGD)، حيث ارتفعت نسب الاقطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية، رهونات السيارات والآلات، والأسهم المرهونة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، قامت المجموعة بدراسة أثر الاقتصاد الكلي المتعلق بكوفيد ١٩ وفقا للمعلومات المتاحة في حينه. حيث تم إجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد- ١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة.

سوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم اليقين وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحا أكبر لأثر كوفيد- ١٩ على نتائج أعمال المجموعة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة خلال عام ٢٠٢١.



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 إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الاردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الاهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال للإستثمارات (DIFC)، المتخصصة بتقديم الاستشارات في امور الاستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال إنفستمنتس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ١٠٤٧ موظفاً موزعين على الأماكن

الجغرافية التالية:

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
٥١٢	عمان	الإدارة العامة
٤٢	عمان	شركة المال للاستثمار والوساطة المالية
٨	عمان	الفرع الرئيسي
٨	اربد	فرع اربد
١٥	عمان	إدارة الاعمال المصرفية الخاصة وإدارة الثروات
٩	عمان	فرع الجاردنز
٦	الزرقاء الجديدة	فرع الزرقاء الجديدة
٣	الزرقاء - المنطقة الحرة	فرع الزرقاء الحرة
٨	عمان	فرع الصويفية
٨	العقبة	فرع العقبة
٨	عمان	فرع المدينة المنورة
٦	عمان	فرع الوحدات

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
١٠	عمان	فرع تاج مول
٨	عمان	فرع دابوق
٨	عمان	فرع مجدي مول
١	دبي	المالية وشركة كابيتال - إنفستمننتس المحدودة (DIFC)
٣٨٧	العراق	المصرف الأهلي العراقي
١٠٤٧		المجموع

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٤٦,١٢١,٠٠٧ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٠.

٢. الشركات التابعة:

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

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:



معالي السيد باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٠٦/١٩

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٤/٢٠

الشهادات العلمية:

يحمل درجة بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس إدارة كينغز أكاديمي، المدير العام ورئيس هيئة مديري شركة الخليل للاستثمارات، ورئيس هيئة مديري شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ورئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي، بالإضافة إلى عضويته في كل من جامعة القدس، والجمعية الارثوذكسية، وشركة مصادر، وشركة صناعات التعبئة والتغليف، والشركة العامة للتعبدين، وشركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (دبي)، وممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية.

الخبرات العملية:

خبرة طويلة في القطاع العام، وكان عضواً في مجلس الأعيان الأردني. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة البنك المركزي ثم منصب وزير المالية، ووزيراً للعمل خلال الفترة من ٢٠٠٥-٢٠٠٩ ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي، ومؤسس ورئيس مجلس إدارة العديد من الشركات في القطاع الخاص.



السيد مازن سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٠٦/٠٥

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠٣/٢٣

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في بيروت، ودبلوم في الإدارة المتقدمة من جامعة إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا، ودبلوم عالي في التسويق من جامعة بوسطن.

المناصب التي يشغلها حالياً:

نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، ورئيس مجلس إدارة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، ورئيس مجلس إدارة شركة حكمة فارما إكسبر المحدودة (السودان)، بالإضافة إلى عضويته في مجلس إدارة دارهولد، وجامعة بيرزيت، وكينغز أكاديمي، ومجلس السياسات الاقتصادية، وشركة ابن البيطار (تونس)، وشركة بروموفارما (المغرب).

الخبرات العملية:

نائب رئيس هيئة المديرين التنفيذي ورئيس الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لشركة أدوية الحكمة، شغل عضواً في مجلس الأعيان الأردني خلال الفترة ٢٠١٣-٢٠١٠، ورئيس مجلس إدارة شركة ترست فارما المحدودة (الجزائر)، وشركة حكمة فارما إكسبر المحدودة (السودان).

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجى



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٩/١٩

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية.

المناصب التي تشغلها حالياً:

رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن.

الخبرات العملية:

شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، كما عملت كمحلل مالي في دائرة الإستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٣-٢٠٠٧، ومحلل مالي رئيسي للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الإستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩.

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) السيد عمر محمد إبراهيم شحور



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال بالعلوم المالية من جامعة واين ستيت في ديترويت - ميشيجان، شهادة مدقق عام معتمد CPA كشهادة مهنية من كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

عمل في العديد من الشركات، حيث شغل فيها عدة مناصب منها محاسباً في شركة حداد في الولايات المتحدة الأمريكية، ومدققاً داخلياً ثم مراقباً مالياً لدى مجموعة ادجو، ومراقباً مالياً ثم مديراً مالياً لدى شركة تعبئة كوكاكولا الأردنية، ثم رئيساً للدائرة المالية لشركة فاين لصناعة الورق الصحي.

السادة شركة هتاف للاستثمار السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري



المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في هندسة الميكانيك، من جامعة جنوب كاليفورنيا، وماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال في فرنسا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.

الخبرات العملية:

شغل منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ١٩٩٥ ولغاية ٢٠٠٧، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات من ضمنها شركة أدوية الحكمة، شركة صندوق المرأة، وشركة دارهولد، وشركة الكازار للطاقة، وشركة إنديفر الأردن.



**السادة شركة الخليل للاستثمارات
السيد خليل حاتم خليل السالم**

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd، وأمين عام اتحاد غرب آسيا لكرة القدم

الخبرات العملية

شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدار للاستثمارات.



**السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف**

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٣/٠٣

الجنسية: السعودية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز.

المناصب التي يشغلها حالياً:

مدير عام في شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية:

عمل محللاً مالياً لدى "يو إم إي إنفستمنت" و"مورغان ستانلي"، وعضو مجلس إدارة العديد من الشركات من ضمنها الشركة العُمانية للمشاريع الطبية، وشركة المساعد السيف وأولاده وCare Shield Holding Company وUnited Medical Enterprises Group



السادة شركة البوتاس العربية السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة البوتاس العربية
تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/٠٨/١٠
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٥/٣١

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الكويت والدبلوم العالي في القانون الدولي والعلاقات الدولية من جامعة ويلز.

المناصب التي يشغلها حالياً:

عضو مجلس أعيان.

الخبرات العملية:

تم انتخابه كعضو في أول مجلس نيابي أردني في العام ١٩٨٩، وعُين عضواً في الهيئة الملكية لصياغة الميثاق الوطني الأردني، وشغل منصب وزير النقل ثم وزير البريد والاتصالات ثم رئيس مجلس إدارة مؤسسة الاتصالات الأردنية خلال الفترة من عام ١٩٩١ ولغاية العام ١٩٩٩. وعمل في شركة FLAG والتي أصبحت لاحقاً Reliance-Globalcom. كما شغل عضوية مجالس مهنية محلية وإقليمية، وترأس مجالس إدارة العديد من المؤسسات الوطنية المتخصصة في قطاع النقل.



السيد عمر أكرم عمران البيطار

المنصب: عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٧/٢٨
الجنسية: الفلسطينية
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس

المناصب التي يشغلها حالياً:

عضو مجلس إدارة جمعية دار اليتيم العربي.

الخبرات العملية:

له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكبرى الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات، وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى.



الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٦/٠٤

الشهادات العلمية:

تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب التي يشغلها حالياً:

الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن، وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن.

الخبرات العملية:

لديها خبرة تزيد عن ٢٠ عام في المجالين الاقتصادي والمالي، بنّت خلالها سجلاً حافلاً في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والإستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات، وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، ومنصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي.



السيد خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٢٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Hull في المملكة المتحدة، وحاصل على شهادة CPA.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس القطاع المالي لمجموعة شركة الحكمة.

الخبرات العملية:

قبل توليه منصبه الحالي شغل مناصب إدارية إستراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥، كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات - AB إنفست. وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية عند عمله في آرثر أندرسون - عمان.



السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

المنصب: عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٨/١٦

الجنسية: الأردنية:

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية:

عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة Dresdner Kleinwort Wasserstein كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمية 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.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢٠:

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:**أعضاء الإدارة التنفيذية:****داود محمد داود الغول**

المنصب: الرئيس التنفيذي
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠٥/٢٥
الجنسية: الأردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٣/١٢

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الاعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.

الخبرات العملية:

عمل أكثر من ٢٢ عاماً في التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات واعادة الهيكلة المالية، بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ كمصدق حسابات في شركة آرثر اندرسن في دبي الامارات العربية المتحدة. ثم في شركة شلمبرجير في دبي، في دور مساعد المدير المالي لشمال افريقيا والشرق الاوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك انتقل إلى كي بي ام جي في دالاس تكساس كمستشار مالي والضرائب الدولية. في عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي في منصب نائب رئيس مالي، في عام ٢٠٠٨ تسلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي. شغل منصب المدير المالي في شركة امانات القابضة، كما شغل منصب المدير المالي في ابوظبي كابيتال جروب Abu Dhabi Capital Group.

**ياسر إبراهيم محمد كليب**

المنصب: رئيس قطاع الشركات
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١٠/٢٧
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٣/٠٨

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرر معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصرفيين 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.



علي محمد داود أبو صوي

المنصب: رئيس إدارة الخزينة والاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٠٢/٠٢
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٠٨/٠٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٤ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمارات. حيث شغل منصب رئيس جمعية المتدولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧. عضو لجنة إدارة صندوق إستثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتدولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للاستثمار ولمدة خمس سنوات.



منار محمد عبد الحليم النسور

المنصب: رئيس الإدارة المالية
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٠٩/٢٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٠٧/٠٣

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٧/٣٠



فلاح حسن خليل كوكش

المنصب: رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٨/٠١

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٠٩/٠٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية FRM، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية، (ICBRR) وشهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA، وشهادة المدير المالي المعتمد CFM، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية (CLBB)

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢١ عاماً في القطاع المالي، حيث تولّى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.



”محمد حافظ“ عبد الكريم ”محمد حافظ“ معاذ

المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٠/٢٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٣/٠٢/٠٦

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

ساهر داود كامل عبد الهادي



المنصب: رئيس إدارة الامتثال
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/١٩
الجنسية: أردني
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٠٩/١٨

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة من University Western International 1989, UK حاصل على شهادة CAMS

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة العملية ما يقارب ٢٨ سنة في القطاع المصرفي، حيث عمل لدى عدد من البنوك مثل بنك ستاندرد تشارترد وايه بي ان امرو بنك، وتولى اخيراً منصب مدير قطاعات الأعمال في إدارة الإمتثال في البنك العربي.

رأفت عبد الله اسماعيل خليل



المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١٢/١٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٠١

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA, CBA

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٢٦ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الاردني لمدة ٧ سنوات. وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧ سنوات.

عصام باسم نصري سماره



المنصب: رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي
تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١٢/٠٦
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة Northeastern في أمريكا

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ١٨ سنة، في قطاع التسويق والمبيعات حيث تدرج في المناصب الإدارية في عدد من الشركات مثل بيسفيك نتوركس اند كوبني (أمريكا) وشركة نقل وشركة سرايا بالإضافة إلى البنك العربي، حتى تولى منصب ريس دائرة التسويق في شركة أيلة.



زين عمار خلدون ملحس

المنصب: رئيس إدارة المعاملات المصرفية
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٧/١٠
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٩/١٩

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٢ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك ستاندرد تشارترد حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد هو (Associate Director, Relationship Manager, Global Subsidiaries, Jordan) بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة/ الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS



هايا ابراهيم حنا ابوعطا

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية
تاريخ الميلاد: ١٩٨٩/٠٥/١٩
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في الموارد البشرية من جامعة تورونتو - كندا

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٩ سنوات في القطاع البنكي، حيث تدرجت في الوظائف في بنك المال الأردني حتى تولت منصب رئيس إدارة الموارد البشرية اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٠٨/١٢.



منار نزار محمود العابدي

المنصب: رئيس إدارة الائتمان

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٥/٢٥

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٨/١٢

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة ادنبره- المملكة المتحدة

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٤ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك اتش اس بي سي وسيتي بنك حيث كان آخر منصب شغلته لدى سيتي بنك هو (Commercial Banking Head, VP)



محمد راغب حسين عثمان

المنصب: رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٦/٢٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١١/٢٦

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ١٧ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها البنك العربي والبنك الاهلي الاردني وبنك الراجحي إلى ان انضم لبنك الاتحاد حيث كان آخر موقع وظيفي له هو CHIEF RETAIL BANKING OFFICER.

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

#	اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
١	علاء عطا الله جورج قمصية	الرئيس التنفيذي	٢٠٢٠/٠٣/٠١
٢	اياس نظمي زهدي خواجه	رئيس إدارة العمليات	٢٠٢٠/٠٩/١٠
٣	حور طلال محمد حجازي	رئيس إدارة الموارد البشرية	٢٠٢٠/٠٤/٠١

٦. الوضع التنافسي:

البيان	٢٠٢٠	٢٠١٩
حصتنا السوقية / تسهيلات	٪٤,٢	٪٣,٤
حصتنا السوقية / ودائع	٪٤,٠	٪٣,٣
حصتنا السوقية / موجودات	٪٤,٣	٪٣,٧

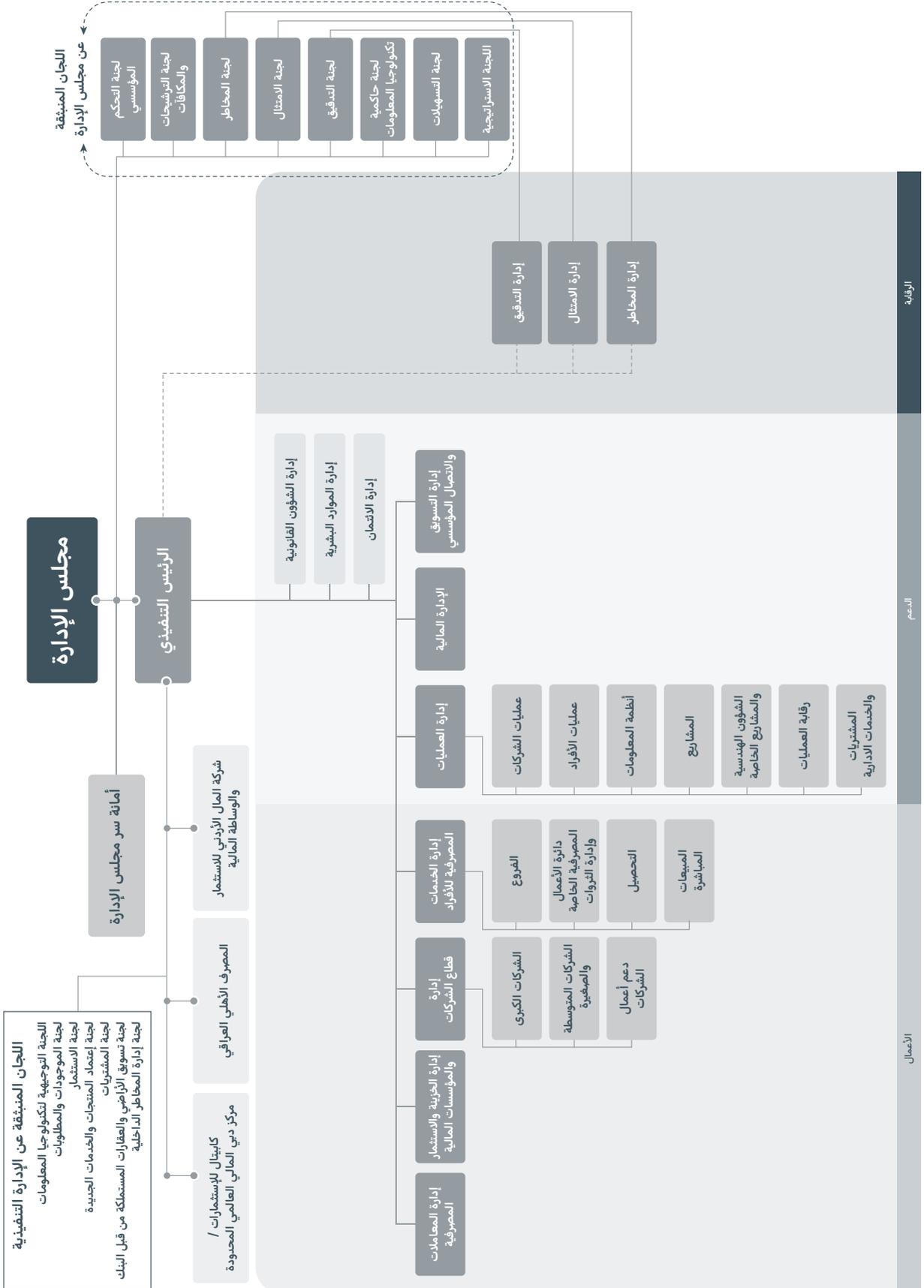
٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٠ ٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

١١. أ. الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة:



الرقابة

الاعم

الأعمال

ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

عدد موظفين المصرف الاهلي العراقي	عدد موظفي كابيتال للاستثمارات DIFC	عدد موظفي شركة كابيتال للإستثمارات	عدد موظفي كابيتال بنك	المؤهل العلمي
١	-	-	-	دكتوراه
١١	١	٥	٣٩	ماجستير
-	-	-	-	دبلوم عالي
٣٢٧	-	٣١	٥١٩	بكالوريوس
١٦	-	-	٢٢	دبلوم
-	-	١	١	سكرتاريا
٨	-	١	١٩	ثانوية عامة
٢٤	-	٤	١٧	دون الثانوية العامة
٣٨٧	١	٤٢	٦٢١	المجموع

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

الشركات التابعة		بنك المال الاردني		البيان
عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	نوع الدورة التدريبية
٠	٠	١٢	٣٤٧	دورات مراكز تدريب البنك
٢	١٢	٣١	٧٥٠	دورات محلية داخل الأردن
٠	٠	١	١	دورات خارج الأردن
٠	٠	٥	٦	شهادات مهنية متخصصة

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

عدد المشاركين من مجموعة كابيتال بنك	عدد الدورات	
٢٥٠	٩	دورات بنكية متخصصة
٤٧٦	٢	دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات
٢٦	٢	دورات متخصصة في الجوانب المالية
٤٢	٣	دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسل الأموال
٤٥١	٢١	دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية
٥٠	٧	دورات متخصصة في المهارات القيادية
١٠	٢	دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها
٦	٥	شهادات مهنية متخصصة
١٣١١		المجموع

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر امن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشيا مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية. * ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٠

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

١٤. الاثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٠ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٠.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ١٥٦ مليون دينار أردني كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠

علم أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين.

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٠

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٤-٢٠٢٠

سعر الإغلاق	الأرباح الموزعة		صافي الأرباح	حقوق المساهمين	السنة المالية
	أسهم مجانية	أرباح نقدية			
٤,٤١	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٣٤٦,٣٥٤	٥٩,٨٧٢,٥١٨	٢٠٠٤
٣,٣٢	١,٥٠٠,٠٠٠	-	٢١,٣٥٨,٩٨٩	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢٠٠٥
١,٩٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٠٥٩,٩٠٥	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	٢٠٠٦
٢,٠٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٥٠٨,٦٦٦	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	٢٠٠٧
١,٨	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٢٥٠,١٦٩	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	٢٠٠٨
١,٥٦	١٧,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٣٣٨,٣٨٣	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	٢٠٠٩
١,٥٤	-	-	٥,١٤٩,٩٦٨	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٢٠١٠
١,٣٦	-	-	١,٤٢٨,٣٣١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	٢٠١١
١,١٣	-	-	٢٢,٠٣٦,١٨٤	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٠١٢
١,٦٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٢٠١٣
١,٥١	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٢٠١٤
١	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١,٠٦٨,٨٧٢	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٢٠١٥
٠,٨٣	-	-	١٦,١٣٥,٩٧٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٢٠١٦
٠,٧٩	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٠١٧
٠,٩٢	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٢٠١٨
١,٠٠	-	-	٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٠١٩
٠,٩٨	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٢٠٢٠

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١	النسب المالية
٪١,٢٣	٪١,٣٩	العائد على معدل الأصول
٪٨,٦٢	٪٨,٤٢	العائد على معدل حقوق الملكية
٠,١٣٠	٠,١٢٦	العائد على السهم
٪١٢,٩٤	٪١٥,٨٩	نسبة حقوق الملكية / الموجودات
٪١٦,٧٣	٪١٦,٣١	كفاية رأس المال
٪٥,٠٧	٪٧,٢٥	نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)
٪٧٣,٩	٪٥٢,٧٦	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)
٪١٣٠,٢٥	٪١٢٣,٩٣	نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية

١٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢١

تستمر مجموعة كابيتال بنك بتطوير خدماتها تماشياً مع متطلبات العملاء وانطلاقاً من إيمان المجموعة بأن الابتكار هو لغة المستقبل. حيث تم خلال عام ٢٠٢٠ إنجاز العديد من مشاريع الامتعة والتحديثات للأنظمة المستخدمة والعمليات المصرفية لدى المجموعة كإطلاق نظام الخزينة ونظام القروض وتحديث النظام البنكي الداخلي (Core banking system)، بالإضافة إلى إطلاق مجموعة من الخدمات الإلكترونية وعلى سبيل المثال إطلاق خدمة الدردشة الآلية التشات بوت (iCa Chatbot) والمتوفرة على Facebook Messenger والـ WhatsApp الوتس اب وخدمة فتح الحساب على الواتس اب، كما وقد تم توقيع اتفاقية شراكة مع شركة لواء Liwwa لأتمتة طلبات القروض للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وغيرها العديد من الخدمات الرقيمة والإلكترونية.

هذا وقد قامت مجموعة كابيتال بنك بتحديث الخطة الإستراتيجية الخمسية للمجموعة (٢٠٢١-٢٠٢٦) وذلك بهدف مواكبة التحديات التي فرضتها المرحلة الحالية من انتشار وباء Covid - ١٩ والتي أظهرت مدى أهمية تهيئة البنية التحتية للعمل عن بعد وخدمة العملاء عن طريق وسائل التواصل الاجتماعي وأجهزة الصراف التفاعلية.

وبذلك نستقبل عام ٢٠٢١ والمجموعة على ثقة بجاهزيتها للمرحلة القادمة حيث ستشهد مزيداً من التحول الرقمي والتركيز على أعلى مستويات الخدمة للعملاء مدعومة بالإضافة الجديدة للمجموعة والمتمثلة باستكمال الاستحواذ على أنشطة وفروع بنك عوده في الاردن والعراق والتي ستؤثر إيجاباً على إيرادات مجموعة كابيتال بنك من خلال تنوع مصادر الدخل وزيادة قاعدة العملاء والتوسع في تقديم الخدمات البنكية ولا سيما الإلكترونية منها.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدقي الحسابات السادة "برايس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٩,٨٢٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ دينار أردني	
١٣٢,٨٢٠	كابيتال بنك
٨,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (شركة تابعة)
٥٥,٠٠٠	المصرف الأهلي العراقي
١٢,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)
٢,٠٠٠	شركة صندوق البحرين الاستثماري
٢٠٩,٨٢٠	المجموع

٢٠. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٩,٨٣٦,٥٥٦	٩,٨٤٤,٥٥٦
مازن سميح طالب دروزه	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٣,٤٩١,٩٩٠	٦,١٣١,٩٧٤
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	١٨,٧٨٤,٢٨٨
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي		الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٥,٣٣٨,٠٠٧
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحور		الأردنية	-	٤٠,٠٠٠
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٦,٠٤٧,٧٧٦	٨,٦٨٢,٧٧٦
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	-	-
شركة الجداره للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
شركة البوتاس العربية	عضو	الأردنية	١٨٣,٧٤٧	١٨٣,٧٤٧
ممثلة بالسيد جمال أحمد مفلح الصرايرة		الأردنية	-	-
عمر أكرم عمران البيطار	عضو	الفلسطينية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
ريم هيثم جميل القسوس	عضو	الأردنية	٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨
خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو	الأردنية	٤٠,٢١٠	٤٠,٢١٠

ب. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	إسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد ابو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٧٧٦,٥٨٧	٧٧٦,٥٨٧
رلى سمير خليل نصر	مازن سميح طالب دروزه	زوجة	الأردنية	٨٨,١٤٣	٨٨,١٤٣
غالية شارلي غالب بشارات	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٢٠,٠٠٠	-
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	١٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

ج. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها اعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		الصفة القانونية للشركة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	إسم العضو/الشخص المطاع
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١				
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	رئيس هيئة المديرين - المدير العام	باسم خليل السالم
٤١,١٧٣	٤١,١٧٣	شركة مساهمة عامة محدودة	الشركة العامة للتعيين	عضو	
٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	مازن سميح طالب دروزه
٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧	خاصة	DARHOLD LIMITED	عضو	محمد علي خلدون ساطع الحصري / ممثل شركة هتاف للاستثمار
٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥	شركة مساهمة عامة	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	عضو	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة

د. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب اعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها		الصفة القانونية للشركة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	الصلة	إسم العضو	أقارب أعضاء مجلس الإدارة
٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١						
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	نائب رئيس هيئة المديرين	زوجة	باسم خليل السالم	ردينه فرحان سعد ابو جابر

هـ. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

عدد الأسهم كما في	الجنسية	المنصب	الإسم	عدد الأسهم كما في	
				٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
٢٧,٠٠٠	الأردنية	الرئيس التنفيذي	داود محمد داود الغول	٢٧,٠٠٠	
٥,٥٠٥	الأردنية	رئيس قطاع الشركات	ياسر إبراهيم محمد كليب	٥,٥٠٥	
٥٠,٠٠٠	الأردنية	رئيس إدارة التدقيق	رأفت عبد الله اسماعيل خليل	٥٠,٠٠٠	
-	الأردنية	رئيس إدارة الشؤون القانونية	محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	علي محمد داود ابو صوى	-	
٢,٤١٦	الأردنية	رئيس إدارة المخاطر	فلاح حسن خليل كوكش	٢,٤١٦	
١٤,٠٤٤	الأردنية	رئيس الإدارة المالية	منار محمد عبد الحلیم النصور	١٤,٠٤٤	
-	الأردنية	رئيس إدارة الامتثال	ساهر داود كامل عبد الهادي	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة المعاملات المصرفية	زين عمار خلدون ملحس	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	عصام باسم نصري سمارة	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الائتمان	منار نزار محمود العابدي	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية	هيا إبراهيم حنا أبو عطا	-	
-	الأردنية	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	محمد راغب حسين عثمان	-	

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

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

الإسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة
سعد عاصم عبود الجنابي	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٧٦٢
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٥٤٤,٢٨٨	٩,٢٧٢	١٨,٧٨٤,٢٨٨	٩,٣٩٢
عبد الله سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢
عاصم سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥,٧٤٢
سعید سمیح طالب دروزه	الأردنية	١٦,٠٧٠,٣٤٩	٨,٠٣٥	١٠,٨٠٠,٣٤٩	٥,٤٠٠
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	جزر كايمان	٩,٨٨٩,٨٣٦	٤,٩٤٥	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٥,٠٣٢

ز. المساهمون الذين يملكون نسبة (١٪) فأكثر من رأسمال البنك وبيان الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
سعد عاصم عبود الجنابي	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩.٧٦٢	نفسه			
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٧٨٤,٢٨٨	٩.٣٩٢	نفسه			
عبد الله سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢	نفسه			
عاصم سعد عاصم الجنابي	العراقية	١١,٤٨٣,٧٨٧	٥.٧٤٢	نفسه			
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١٠,٨٠٠,٣٤٩	٥.٤٠٠	نفسه	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥.٥٥٤	البنك الأردني الكويتي
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	جزر كايمان	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٥.٠٣٢	السيد علي حسن حسين قولاغاصي	٨,٨٥٨,٥٢٥	٨٨.٠١٦	بنك القاهرة عمان
باسم خليل سالم السالم	الأردنية	٩,٨٤٤,٥٥٦	٤.٩٢٢	نفسه	٨,٢٠٣,٥٢٣	٨٣.٣٣١	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
شركة هتاف للاستثمار	الأردنية	٨,٦٨٢,٧٧٦	٤.٣٤١	السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري الشريفة نسرین زيد شاکر عون			
محمد بن مساعد بن سيف السيف	السعودية	٨,٤٩٥,٤٧٢	٤.٢٤٨	نفسه			
محمد يوسف صالح الطراونه	الأردنية	٧,٠٠٠,٠٠٠	٣.٥٠٠	نفسه			
مازن سميح طالب دروزه	الأردنية	٦,١٣١,٩٧٤	٣.٠٦٦	نفسه	١,٩٨٣,٤٧١	٣٢.٣٤٦	البنك الأردني الكويتي
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٢.٦٦٩	السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل			
شركة ايليا نقل وأولاده	الأردنية	٤,٧٣٥,٠٠٠	٢.٣٦٨	السيد غسان ايليا نقل السيد مروان ايليا نقل السيد ايليا قسطندي نقل	٤,٧٣٥,٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	بنك الكويت الوطني

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
DARHOLD LIMITED	جزر القناة (جيرسي)	٣,٥٣٧,٤٩٧	١.٧٦٩	السيد مازن سميح طالب دروزة السيد سعيد سميح طالب دروزة السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري السيد محمد محمود محمد صفوري السيد غسان بشير يوسف محمد العلمي			
محمد علي خلدون ساطع الحصري	الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	١.٥١٢	نفسه	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٩.٢١٠	البنك الاردني الكويتي
شركة سعد ابوجابر وأولاده	الأردنية	٢,٦٧٩,٧٤٢	١.٣٤٠	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			
اكرام عدنان احمد البيطار	الأردنية	٢,٤٢٠,٠٧١	١.٢١٠	نفسها			
قيس فؤاد سعد ابو جابر	الأردنية	٢,٠٨٨,١٧١	١.٠٤٤	نفسه			

هـ. ملخص سياسة تقييم الاداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص كابيتال بنك على تطبيق صفات هويتنا المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، وأن يكون موظفو البنك بكافة مستوياتهم الإدارية شركاء في العمل نحو تعزيز الإنتاجية وتحقيق الأهداف.

استند كابيتال بنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين ومنح الحوافز والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني.

تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خال العام، بحيث يحرص نظام تقييم الأداء بأن يكون عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء وأن يتيح فرصة العمل معا عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير في مناقشة الأداء لتعزيز مبدئ أن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز.

ولهذه الغاية فقد تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية متمثلة بمحور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر. تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بين الطرفين لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعية وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها. ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٠:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	بدل ثابت	بدل عضوية لجان ومجلس	المكافأة	المجموع
باسم خليل سالم السالم	٤٦٢,٠٠٠	٣٦,٢٤٠	٥٠٥,٠٠٠	١,٠٠٣,٢٤٠
مازن سميح طالب دروزة		٢٥,٠٨٠	٥٠٠	٣٠,٠٨٠
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحرور		٢٩,٦٤٠	٥٠٠	٣٤,٦٤٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / شادن الحجري		٣٩,١٠٠	٥٠٠	٤٤,١٠٠
شركة الخليل للاستثمارات / خليل حاتم خليل السالم		٤٨,١٦٠	٥٠٠	٥٣,١٦٠
شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحصري		٢٨,٠٨٠	٥٠٠	٣٣,٠٨٠
احمد قاسم ذيب الهنانه		١٣,٤٠٠	٥٠٠	١٨,٤٠٠
عمر أكرم عمران البيطار		٣٤,٠٦٨	٥٠٠	٣٩,٠٦٨
داود الغول		٩,٠٨٠	٥٠٠	١٤,٠٨٠
شركة البوتاس العربية/جمال أحمد مفلح الصرايرة		١٤,٣٢٠		١٤,٣٢٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن		٤١,٦٨٠	٥٠٠	٤٦,٦٨٠
خالد وليد حسني النابلسي		٣٧,٦٨٠	٥٠٠	٤٢,٦٨٠
ريم هيثم جميل القسوس		٤٥,٦٨٢	٥٠٠	٥٠,٦٨٢
شركة الجداره للاستثمار العقاري / سلطان بن محمد بن مساعد السيف		١٦,٥٣٠	٥٠٠	١٧,٥٣٠
المجموع		٤١٨,٧٤٠	٥٦٥,٠٠٠	١,٤٤٥,٧٤٠,٠٠٠

ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٠ :

الملاحظات	المجموع	المكافآت	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١	الاسم
تعيين بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠١	٤٨٣,٨٣٣	١٠,٠٠٠	٣٨٣,٨٣٣	داود محمد داود الغول
تاريخ الاستقالة ٢٠٢٠/٠٣/٠١	٤٥٦,٧٦٧	-	٤٥٦,٧٦٧	علاء عطا الله جورج قمصية
	١٩٥,٢٣٣	٤,٠٠٠	١٥٥,٢٣٣	رأفت عبد الله خليل
	١٨٤,٠٧٥	٥٠,٠٠٠	١٣٤,٠٧٥	محمد حافظ عبد الكريم معاذ
	١٦٧,١٧٥	٣,٠٠٠	١٣٧,١٧٥	علي محمد أبو صوي
	٣٢٩,٥٢٠	٩,٠٠٠	٢٣٩,٥٢٠	ياسر ابراهيم كليب
	١٢٩,٤٣٠	٢,٠٠٠	١٠٩,٤٣٠	فلاح حسن خليل كوكش
	٢٢٥,٠٠٠	٧,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	منار محمد عبد الحلیم النصور
تاريخ الاستقالة ٢٠٢٠/٠٩/٠١	٢١٩,٩٨٢	٦,٠٠٠	١٥٩,٩٨٢	اياس نظمى زهدي خواجه
تاريخ الاستقالة ٢٠٢٠/٠٤/٠١	٦٨,١٤٠	٢٤,٩٤٥	٤٣,١٩٤	حور طلال محمد حجازى
	١٤٨,٩٦٥	٩,٠٠٠	١٣٩,٩٦٥	ساهر داود كامل عبد الهادي
	١٠٣,٩٥٥	١٥,٠٠٠	٨٨,٩٥٥	عصام باسم نصري سماره
	١١٤,٧٥٦	٢,٠٠٠	٩٤,٧٥٦	زين عمار خلدون ملحس
تاريخ الترقية ٢٠٢٠/٠٨/١٢	٦٣,٥٥٥	١٥,٠٠٠	٤٨,٥٥٥	هيا ابراهيم حنا ابوعطا
تاريخ الترقية ٢٠٢٠/٠٨/١٢	٨٩,٥٠٠	١٢,٠٠٠	٧٧,٥٠٠	منار نزار محمود العابدي
تعيين بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٦	١٦,٦١١	-	١٦,٦١١	محمد راغب عثمان
	٣٠٧,٤٧٤	-	٣٠٧,٤٧٤	سامي بهاء ممدوح النابلسي (شركة المال)
	٣,١٤٢,٥٦٩	٥٥٥,٩٤٥	٢,٥٨٦,٦٢٤	المجموع

٢٢. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٠:

الجهة المتبرع لها قيمة التبرع	قيمة التبرع
تبرع لمواجهة جائحة كورونا	١,١٧٨,٧٣٩
دعم مشروع دعم الثقافة المجتمعية	٨١,١٥٢
الأكاديمية الملكية	٧٣,٢٦٣
مركز الحسين للسرطان	٥١,٥٠٠
مبادرة المجتمعات المدنية - العراق	٤٢,١١٩
مؤسسة الملكة رانيا	٢٥,٠٠٠
منح سنوية لتغطية نفقات دراسية	٢٠,٨٤٥
تبرعات إلى رابطة المصارف العراقية	١٧,٥٥٠
جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة / دعم عشاء خيري	١٥,٠٠٠
دعم طلاب مركز البيانات للتربية الخاصة	١٥,٠٠٠
دعم جمعية شركات تقنية المعلومات والاتصالات (انتاج)	١٠,٠٠٠
دعم طرود غذائية تكية أم علي	٨,٠٠٠
دعم لجمعية الثوب العربي	٧,١٠٠
الدعم السنوي لمنظمة تعاون	٧,٠٩٠
مؤسسة لويك الأردن	٥,٠٠٠
دعم أنشطة رياضية	٥,٠٠٠
دعم صندوق صيانة المدارس	٥,٠٠٠
دعم للأطفال من خلال سيدات عنجرة	٣,٥٠٠
أخرى	١٠٧,٢٥٨
المجموع	١,٦٧٨,١١٧

٢٣. لا يوجد اي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او اعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي او اي موظف او اقاربهم

٢٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة

ج. الإقرارات:

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

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

٣. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن السنة المالية ٢٠٢٠.

٤. يقر مجلس الإدارة بدقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد مازن سميح طالب دروزة



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم السالم



عضو مجلس الإدارة
السيد عمر أكرم عمران البيطار



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



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



عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني النابلسي



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



عضو مجلس الإدارة
شركة الخليل للاستثمارات
ممثلة بالسيد باسم خليل سالم السالم



عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن



عضو مجلس الإدارة
شركة البوتاس العربية



عضو مجلس الإدارة
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس



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

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النصور

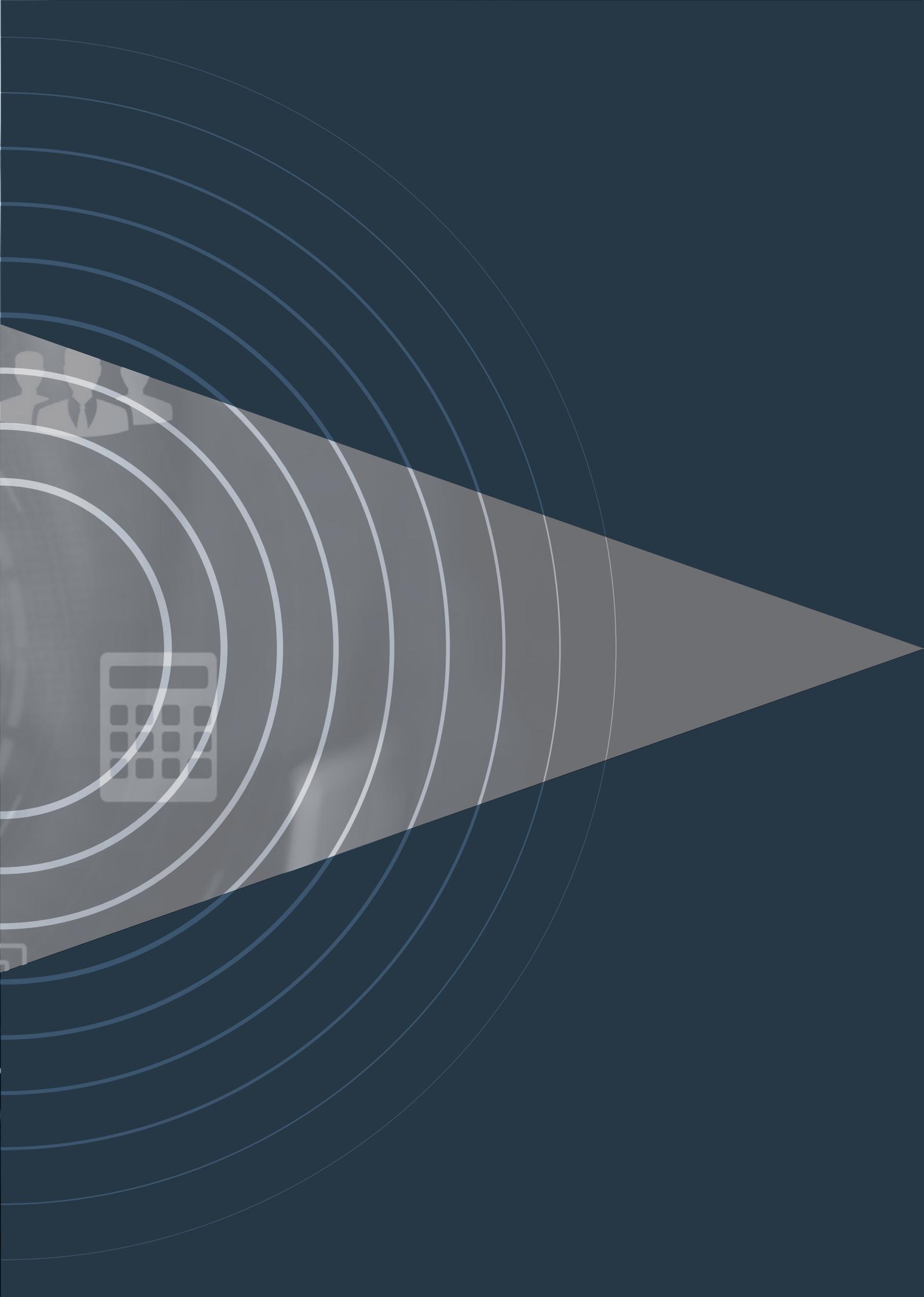


الرئيس التنفيذي
السيد داود محمد داود الغول



رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم السالم





تقرير الحوكمة



الفهرس

١. مقدمة:

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١. تشكيلة المجلس

٣,٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين

٣,٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

٣,٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

٣,٥. اسم ضابط الارتباط في البنك

٣,٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

٣,٧. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٠

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 عام ٢٠١٧ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على اتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية.

يضم المجلس في تشكيلته (٦) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث أن العضو المستقل يضفي بعداً جديداً بحياديته وخبراته وبُعداً عن أي تضارب للمصالح. وليتمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضتها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحوكمة المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حاكمية مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧.

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

كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

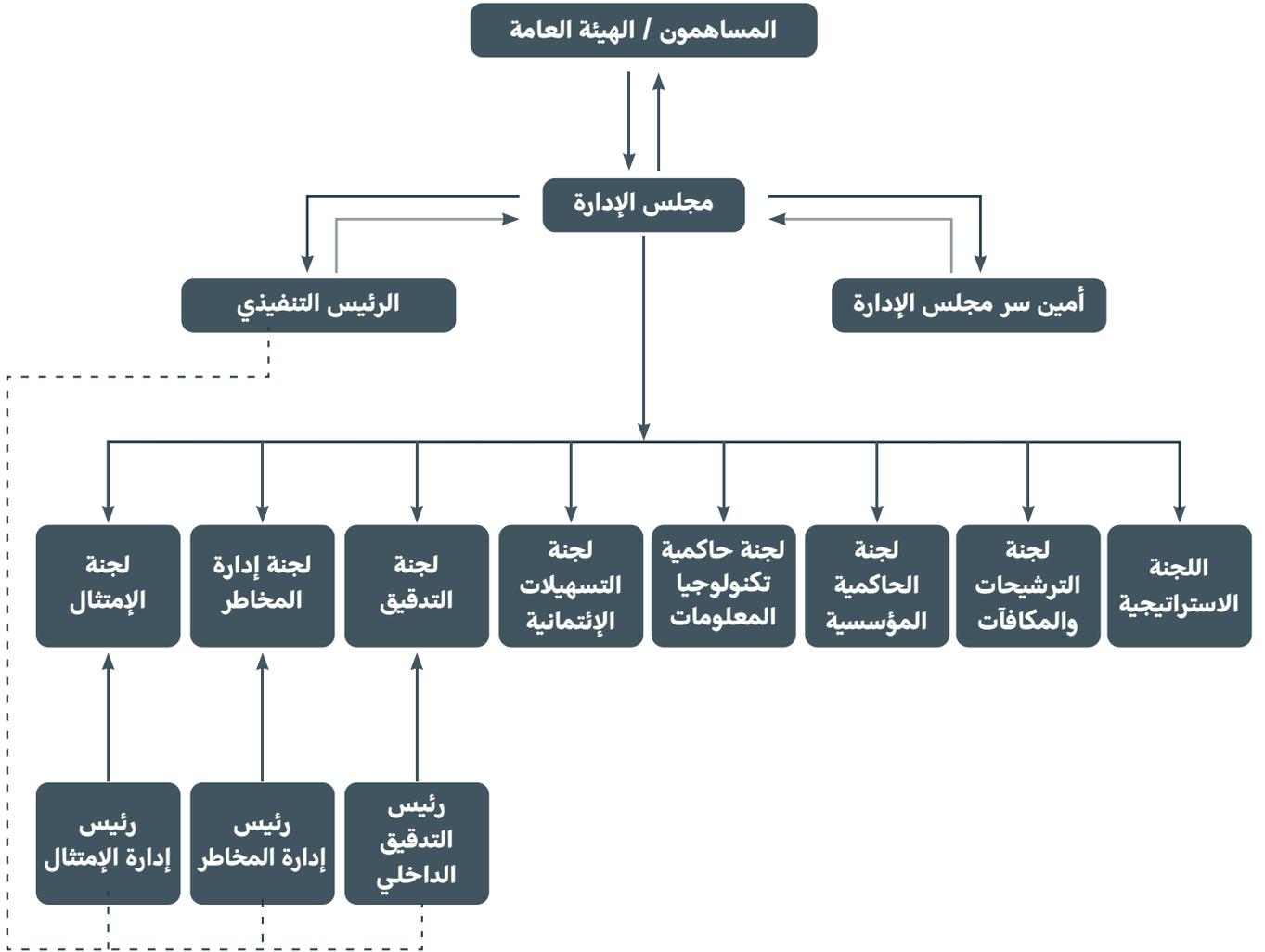
نُقدّم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم إعداده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

رئيس مجلس إدارة البنك

باسم خليل السالم



٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك



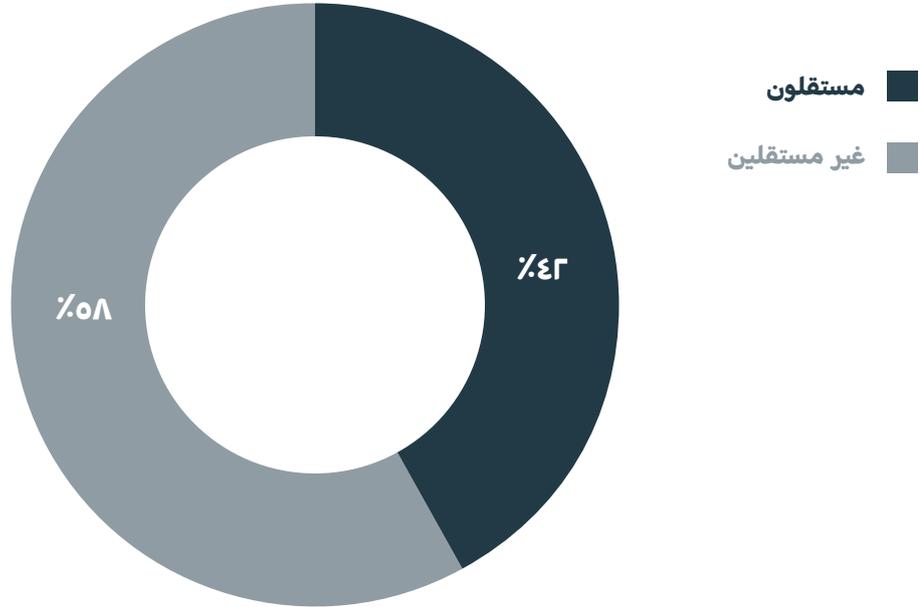
→ التبعية الإدارية المباشرة

→ التعيين

--- التبعية الإدارية غير المباشرة

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١ تشكيلة المجلس



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين.

الاستقلالية	الممثل	اسم العضو
غير مستقل		السيد باسم خليل سالم السالم
غير مستقل		السيد مازن سميح طالب دروزة
غير مستقل	الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
غير مستقل	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
غير مستقل	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	السادة شركة هتاف للاستثمار
غير مستقل	السيد خليل حاتم خليل السالم	السادة شركة الخليل للاستثمارات
غير مستقل	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
مستقل	السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة*	السادة شركة البوتاس العربية منذ تاريخ ٢٠٢٠/٠٥/٣١
مستقل		السيد عمر أكرم عمران البيطار
مستقل		الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
مستقل		السيد خالد وليد حسني النابلسي
مستقل		السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

* تم تغيير الممثل و بانتظار تسمية شخص آخر ليتسنى للبنك ارسال طلب عدم الممانعة للبنك المركزي الأردني بخصوص الممثل الجديد وحسب الأصول.

٣,٣ عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

اسم العضو	العضوية في شركات مساهمة عامة
السيد باسم خليل سالم السالم	عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعددين. ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية.
السيد مازن سميح طالب دروزة	لا يوجد
السيد عمر أكرم عمران البيطار	لا يوجد
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	لا يوجد
السيد خالد وليد حسني النابلسي	لا يوجد
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	لا يوجد

٣,٤ أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

اسم العضو	تاريخ الاستقالة
السيد داود محمد داود الغول	٢٠٢٠/٠٣/٠١
السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة	٢٠٢٠/١٠/١٢

٣,٥ اسم ضابط الارتباط في البنك:

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قرايين أمين سر مجلس الإدارة.

٣,٦ اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

٣,٦,١ لجنة التدقيق:

أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد عمر أكرم عمران البيطار - رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.
الخبرات العملية:	له خبرة طويلة في التدقيق ومراجعة الحسابات المالية لكبرى الشركات والمؤسسات والبنوك وفي مختلف القطاعات. وله خبرة مهنية طويلة في مشاريع إعادة هيكلة كبرى الشركات والمؤسسات العالمية ومشاريع إدارة التغيير وتحويل الأعمال في شركات عالمية كبرى، ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة جمعية دار اليتيم العربي.

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن - نائب رئيس اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.
الخبرات العملية:	عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESNER KLEINWORT WASSERSTEIN. كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمية وهي شركة مسجلة في مدينة دبي، وتعمل في مجال الاستثمارات وتوظيف الأموال. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة متخصصة بتقديم ألعاب إلكترونية. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر.

السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم - عضو اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.
الخبرات العملية:	شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدارر للاستثمارات. ويعمل حالياً مديراً مالياً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجى - عضو اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة Jordan Institute of Directors (J.I.O.D) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية.
الخبرات العملية:	شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، كما عملت كمحلل مالي في دائرة الإستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٧-٢٠٠٣، ومحلل مالي رئيسي للفترة ٢٠٠٧-٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الإستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩، وتشغل حالياً رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن CFA Society / Jordan.

الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس - عضو اللجنة	
المؤهلات:	درجة البكالوريوس في الاقتصاد، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية:	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 والصادرات. وشاركت في إجراء دراسات جدوى اقتصادية لمشاريع في القطاعات المالية، والتصنيع، والتعدين، والطاقة المتجددة. كما شغلت منصب المدير الأول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، ومنصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي، وتشغل حالياً الرئيس التنفيذي لإنديفر الأردن، وعضو مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن.

٣,٦,٢ لجنة الترشيحات والمكافآت: أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
نائب رئيس اللجنة	السيد مازن سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السادة شركة البوتاس العربية ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة

٣,٦,٣ لجنة الحاكمية المؤسسية: أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السادة شركة البوتاس العربية ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة
نائب رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
عضو اللجنة	السيد عمر أكرم عمران البيطار

٣,٦,٤ لجنة إدارة المخاطر: أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي

٣,٦,٥ لجنة التسهيلات الائتمانية: أعضاء اللجنة:

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

٣,٦,٦ لجنة الإمتثال:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
نائب رئيس اللجنة	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجى
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

٣,٦,٧ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أعضاء اللجنة:

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

٣,٦,٨ اللجنة الاستراتيجية:

أعضاء اللجنة:

رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
نائب رئيس اللجنة	السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
عضو اللجنة	السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم
عضو اللجنة	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس
عضو اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

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

#	اسم العضو	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق *	لجنة الإمتثال	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة التسهيلات الائتمانية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	اللجنة الاستراتيجية
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)	(١١)
١	السيد باسم خليل سالم السالم	١٥/٥/٥١					٢/٣	٣/٣		١/١
٢	السيد مازن سميح طالب دروزة	١٥/٥/٥١				١١/١١		٣/٣		
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجى	١٥/٥/٥١	٦/٦	٥/٥	٤/٤					
٤	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	١٥/٥/٥١		٥/٥				٤/٣		
٥	شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	١٥/٥/٥١						٤/٣		١/١
٦	شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	١٥/٥/٥١	٩/٩		٤/٤				٧/٧	١/١
٧	شركة الجذارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	١١/٣/٥١				٧/٦				
٨	السيد عمر أكرم عمران البيطار	١٥/٥/٥١	٦/٦			٧/٧	٢/٣			
٩	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	١١/٣/٥١	٦/٦	٥/٥		١١/١١				١/١
١٠	السيد خالد وليد حسني النابلسي	١١/٣/٥١			٤/٤			٤/٣	٦/٧	
١١	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	٢١/٥/٥١	٩/٩						٧/٧	١/١
الأعضاء المعينون في عام ٢٠٢٠:										
١٢	شركة البوتاس العربية ويمثلها السيد جمال أحمد مفلح الصرايرة منذ تاريخ ٢٠٢٠/٥/٣١	٧/٦				٣/٣	٢/٠			
الأعضاء المستقيلون في عام ٢٠٢٠:										
١	السيد داود محمد داود الغول لغاية ٢٠٢٠/٣/٠١	٢/٢	٢/٢			٢/٢				١/١
٢	السيد أحمد قاسم ذيب الهنادة لغاية ٢٠٢٠/١٠/١٣	١٣/١١/٢٣							٧/٣	١/٠

* حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك أربع اجتماعات للجنة التدقيق.

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب الذي يشغله	اسم العضو
الرئيس التنفيذي	السيد داود محمد داود الغول
رئيس قطاع الشركات	السيد ياسر ابراهيم محمد كليب
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد رأفت عبد الله اسماعيل خليل
رئيس إدارة الشؤون القانونية / المستشار القانوني	السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	السيد علي محمد داود ابو صوي
رئيس إدارة الإمتثال	السيد ساهر داود كامل عبد الهادي
رئيس الإدارة المالية	الفاضلة منار محمد عبد الحليم النصور
رئيس إدارة المخاطر	السيد فلاح حسن خليل كوكش
رئيس إدارة المعاملات المصرفية	الفاضلة زين عمار خلدون ملحس
رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي	السيد عصام باسم نصري سماره
رئيس إدارة الائتمان	الفاضلة منار نزار محمود العابدي
رئيس إدارة الموارد البشرية	الفاضلة هيا إبراهيم حنا أبو عطا
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد محمد راغب حسين عثمان

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٠:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٠ وإمكانية العمل عن بعد.
- اعتماد ميثاق إدارة التدقيق الداخلي.
- اعتماد خطة الاستراتيجية لإدارة التدقيق ٢٠٢١ - ٢٠٢٣.
- اعتماد دليل أخلاقيات التدقيق الداخلي.

٢. تقارير التدقيق الداخلي:

- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢٠.
- مناقشة تقارير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٠.

٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:

- التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.

٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:

- مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والرבעية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
- تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الأردني وتقارير المدقق الخارجي والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري، بما في ذلك المعاملات المعقدة، والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع التصريحات المهنية أو القانونية الحالية، وفهم مدى تأثيرها على البيانات المالية للمجموعة.

٥. مواضيع متفرقة:

- الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
- التوصية باختيار المدقق الخارجي كمدققين لحسابات البنك وشركاته التابعة لعام ٢٠٢٠.
- تم مراجعة والتوصية باعتماد مجموعة من السياسات.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:
١. مراجعة تقرير الحوكمة.

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. مراجعة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن ان يتعرض لها، ومتابعتها.
٤. مناقشة التقارير الدورية التي ترفع إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
٥. نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
٦. آخر المستجدات في ظل الظروف الراهنة لجائحة كورونا.
٧. مراجعة مجموعة من السياسات.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. تقييم أداء قسم الموارد البشرية وما تم تحقيقه في عام ٢٠١٩.
٢. نتائج استبيان تقييم أعضاء مجلس الإدارة ٢٠١٨ و٢٠١٩.
٣. تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا لعام ٢٠٢٠ ومكافآتهم.
٤. مراجعة مجموعة من السياسات.

لجنة الامتثال:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٠.
٢. الاجتماع مع مدير الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية العليا.
٣. مناقشة تقرير التدقيق الداخلي الشامل على أعمال إدارة الامتثال.
٤. مناقشة تقرير تقييم المخاطر لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. التقييم العام لالتزام البنك وشركاته التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٦. الاجتماع مع رئيس إدارة الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية العليا.
٧. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام ونشأت عن عدم الامتثال بتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية (ان وجدت).
٨. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
٩. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
١٠. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
١١. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
١٢. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٣. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
١٤. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
١٥. منهجية تقييم مخاطر الامتثال التنظيمي.
١٦. نظام فحص الأسماء على قوائم العقوبات safe watch.
١٧. مراجعة مجموعة من السياسات.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مستجدات المشاريع والمشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٢. أمور تتعلق بالموارد البشرية.
٣. مشروع Instant Banking.
٤. نظام المقاصة.
٥. AML project
٦. EY health check

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٠:

١. الاطلاع على التوجه الاستراتيجي للمجموعة للثلاث سنوات القادمة.

الفروع والمكاتب المحلية لبنك المال الاردني

البريد الإلكتروني	العنوان	اسم الفرع او المكتب	الرقم
MainBranch@capitalbank.jo	الشميساني- شارع عصام العجلوني- عمارة ٣٥	الفرع الرئيسي	١
MadinehBranch@capitalbank.jo	شارع المدينة المنورة - مجمع العساف	فرع المدينة المنورة	٢
DabouqBranch@Capitalbank.jo	شارع الملك عبدالله	فرع دابوق	٣
SweifiehBranch@Capitalbank.jo	شارع يعقوب معمر - مقابل مخابز السفراء	فرع الصويفية	٤
MajdiMallBranch@Capitalbank.jo	شارع الملكة رانيا العبدالله	فرع مجدي مول	٥
WehdatBranch@Capitalbank.jo	شارع مادبا	فرع الوحدات	٦
FreeZoneBranch@Capitalbank.jo	منطقة ترخيص المركبات	فرع المنطقة الحرة	٧
IrbidBranch@Capitalbank.jo	دوار القبة	فرع اربد	٨
AqabaBranch@Capitalbank.jo	شارع النهضة	فرع العقبة	٩
ALGardenzBranch@Capitalbank.jo	مجمع غوشة التجاري - الجاردنز - عمارة ١١٥	فرع الجاردنز	١٠
ZarqaNewBranch@Capitalbank.jo	شارع ٣٦ - عمارة الكردي بلازا	فرع الزرقاء الجديدة	١١
TajMallBranch@Capitalbank.jo	مجمع تاج مول في منطقة زهران - حي عبدون الجنوبي	فرع تاج مول	١٢
WPB@Capitalbank.jo	شارع القاهرة - حي عبدون الشمالي	فرع عبدون Wealth & Private Banking Center	١٣